



COGNOME CF

NOME CF

CODICE CF

Gentile Cliente,
Le chiediamo di dedicarci alcuni minuti del suo tempo per rispondere ad alcune domande volte all'acquisizione di alcune informazioni sulle sue caratteristiche, sui suoi bisogni, sulla sua tolleranza al rischio e capacità di sopportare le perdite. Come richiesto dalla normativa di settore, le risposte che ci fornirà a tutte le domande contraddistinte come obbligatorie nelle Sezioni in grigio, ci consentiranno di valutare – di volta in volta – l'adeguatezza o l'appropriatezza delle operazioni da Lei effettuate tramite Azimut rispetto alle sue caratteristiche complessive.
Troverà inoltre nel presente Questionario una sezione finale di domande contraddistinta come "facoltativa". Riteniamo che anche la compilazione di questa parte possa arricchire il grado di conoscenza che la nostra Società ha nei suoi confronti ma, per completezza informativa, Le segnaliamo che le risposte fornite a tale sezione non saranno comunque utilizzate ai fini della sua profilatura, trattandosi di domande di mero approfondimento conoscitivo di carattere generale.

SEZIONE: ANAGRAFICA

Io sottoscritto

Cognome	Data di nascita
Nome	Codice Cliente
Qual è il Suo attuale stato civile? <input type="checkbox"/> Nubile / Celibe <input type="checkbox"/> Coppia di fatto <input type="checkbox"/> Coniugato/a <input type="checkbox"/> Separato/a <input type="checkbox"/> Divorziato/a <input type="checkbox"/> Vedovo/a	
Qual è il numero di persone che compone il Suo nucleo familiare? <input type="checkbox"/> Solo io <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> Oltre 4	

SEZIONE: CONOSCENZA ED ESPERIENZA

1.1 Ha già sottoscritto altri contratti di consulenza e/o gestione patrimoniale?	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No																					
1.2 Ha già sottoscritto altri contratti di commercializzazione di fondi comuni di investimento?	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No																					
1.3 Pensando al rapporto tra il rischio e il rendimento di un investimento, quale delle seguenti risposte ritiene corretta?	<input type="checkbox"/> Il rendimento atteso di un investimento è più elevato quando il grado di rischio ad esso associato è basso <input type="checkbox"/> Il rendimento atteso di un investimento è, di norma, tanto più elevato quanto è maggiore il rischio ad esso associato <input type="checkbox"/> Non è mai possibile stabilire una relazione tra rischio e rendimento																					
1.4 Al fine di diversificare il rischio degli investimenti, quale delle seguenti soluzioni ritiene più efficace?	<input type="checkbox"/> Investire tutti i propri risparmi in uno strumento che promette un alto rendimento <input type="checkbox"/> Investire in strumenti diversificati <input type="checkbox"/> Investire in strumenti emessi dalla medesima Società Emittente																					
1.5 Più si allunga l'orizzonte temporale dell'investimento, più risultano mitigati i rischi di perdita che caratterizzano, invece, il medesimo investimento valutato su un orizzonte temporale più breve. Concorda con questa affermazione?	<input type="checkbox"/> Sono d'accordo <input type="checkbox"/> Non sono d'accordo <input type="checkbox"/> Non so																					
1.6 Secondo lei queste affermazioni sono vere o false?	<table><thead><tr><th></th><th>Vero</th><th>Falso</th></tr></thead><tbody><tr><td>Strumenti Mercato Monetario</td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr><tr><td>Strumenti Obbligazionari</td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr><tr><td>Strumenti Azionari</td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr><tr><td>OICVM (Fondi Armonizzati)</td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr><tr><td>Prodotti di Investimento Assicurativi</td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr><tr><td>Prodotti Alternativi di Investimento</td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr></tbody></table>		Vero	Falso	Strumenti Mercato Monetario	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Strumenti Obbligazionari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Strumenti Azionari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	OICVM (Fondi Armonizzati)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prodotti di Investimento Assicurativi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prodotti Alternativi di Investimento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Vero	Falso																				
Strumenti Mercato Monetario	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																				
Strumenti Obbligazionari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																				
Strumenti Azionari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																				
OICVM (Fondi Armonizzati)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																				
Prodotti di Investimento Assicurativi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																				
Prodotti Alternativi di Investimento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																				
1.7 Ha effettuato negli ultimi 5 anni investimenti nei seguenti prodotti/servizi:	<table><thead><tr><th></th><th>Sì</th><th>No</th></tr></thead><tbody><tr><td>Strumenti Mercato Monetario</td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr><tr><td>Strumenti Obbligazionari</td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr><tr><td>Strumenti Azionari</td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr><tr><td>OICVM (Fondi Armonizzati)</td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr><tr><td>Prodotti di Investimento Assicurativi</td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr><tr><td>Prodotti Alternativi di Investimento</td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td></tr></tbody></table>		Sì	No	Strumenti Mercato Monetario	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Strumenti Obbligazionari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Strumenti Azionari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	OICVM (Fondi Armonizzati)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prodotti di Investimento Assicurativi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Prodotti Alternativi di Investimento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Sì	No																				
Strumenti Mercato Monetario	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																				
Strumenti Obbligazionari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																				
Strumenti Azionari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																				
OICVM (Fondi Armonizzati)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																				
Prodotti di Investimento Assicurativi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																				
Prodotti Alternativi di Investimento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																				
1.8 Con quale frequenza ha effettuato operazioni negli strumenti e nei servizi di investimento negli ultimi 5 anni?	<input type="checkbox"/> Frequentemente (più di 15 operazioni a semestre) <input type="checkbox"/> Regolarmente (tra 5 e 15 operazioni a semestre) <input type="checkbox"/> Saltuariamente (meno di 5 operazioni a semestre) <input type="checkbox"/> Non ho effettuato operazioni																					

SEZIONE: VALUTAZIONE DELLA SITUAZIONE FINANZIARIA

2.1 Quali sono le Sue principali fonti di reddito? (Ammissa risposta multipla)	<input type="checkbox"/> Reddito da lavoro dipendente / pensione <input type="checkbox"/> Reddito da lavoro autonomo <input type="checkbox"/> Reddito da impresa <input type="checkbox"/> Reddito da attività finanziarie <input type="checkbox"/> Rendita immobiliare
2.2 Considerando tutte le fonti di reddito, a quanto ammonta il suo reddito medio lordo annuo dichiarato negli ultimi 3 anni?	<input type="checkbox"/> Minore di € 25.000 <input type="checkbox"/> Compreso tra € 25.000 e € 75.000 <input type="checkbox"/> Compreso tra € 75.000 e € 150.000 <input type="checkbox"/> Compreso tra € 150.000 e € 250.000 <input type="checkbox"/> Maggiore di € 250.000
2.3 Prevede che il suo reddito nel prossimo futuro rispetto al livello attuale sarà:	<input type="checkbox"/> In diminuzione <input type="checkbox"/> In linea <input type="checkbox"/> In moderata crescita <input type="checkbox"/> In forte crescita

ANAGRAFICA

CONOSCENZA ED ESPERIENZA

VALUTAZIONE DELLA SITUAZIONE FINANZIARIA

**2.4 In quale delle seguenti fasce rientra il suo patrimonio finanziario mobiliare complessivo, inclusa la liquidità e le partecipazioni?**

- ☐ Fino a € 50.000 ☐ Da € 50.000 a € 150.000 ☐ Da € 150.000 a € 500.000
☐ Da € 500.000 a € 1.000.000 ☐ Oltre € 1.000.000

2.5 I suoi investimenti immobiliari:

Prima casa ☐ Sì ☐ No ☐ Altri immobili / terreni ☐ Sì ☐ No

2.6 Quale è il valore commerciale del suo patrimonio immobiliare?

- ☐ Minore di € 500.000 ☐ Compreso tra € 500.000 e € 1.000.000 ☐ Maggiore di € 1.000.000

2.7 Il suo patrimonio finanziario complessivo:

- ☐ E' investito solo parzialmente con la vostra Società (inferiore al 30%)
☐ E' investito in maniera consistente con la vostra Società (tra il 30% e il 70%)
☐ E' investito prevalentemente con la vostra Società (oltre il 70%)

2.8 In quale fascia ricadono i suoi impegni finanziari mensili (e.g. mutui, affitti)?

- ☐ Non ho impegni finanziari ☐ Fino a € 1.000 ☐ Tra € 1.000 e € 2.500 ☐ Oltre € 2.500

2.9 Qual è la Sua capacità di risparmio mensile al netto delle spese ricorrenti?

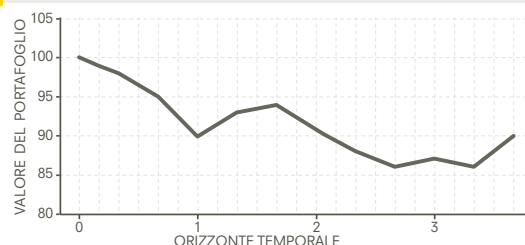
- ☐ Meno di € 1.000 ☐ Tra € 1.000 e € 3.000 ☐ Oltre € 3.000

2.10 Quante persone dipendono economicamente da Lei?

- ☐ Nessuna ☐ Fino a 2 ☐ 3 o 4 ☐ Più di 4

SEZIONE: TOLLERANZA ALLA OSCILLAZIONE DI PREZZO**3.1 Quale sarebbe la Sua reazione di fronte ad una perdita del 10% del valore del Suo portafoglio?**

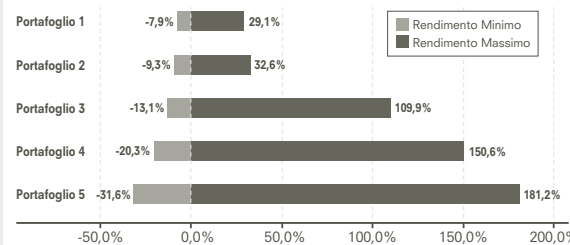
- ☐ Liquido immediatamente gli investimenti, perché non sono disposto ad accettare ulteriori perdite
☐ Liquido solo una parte degli investimenti per limitare le perdite in caso di ulteriori variazioni negative
☐ Mantengo gli investimenti, consapevole che le perdite potrebbero amplificarsi o ridursi
☐ Mantengo e incremento in modo significativo i miei investimenti, se ne ho la disponibilità

**3.2 Quando pensa alla parola "rischio" in un contesto finanziario, cosa le viene in mente?**

- ☐ Pericolo di perdere in tutto o in parte il capitale investito ☐ Incertezza sull'andamento futuro del valore del portafoglio
☐ Opportunità di sfruttare fasi di mercato ribassiste per conseguire guadagni

SEZIONE: OBIETTIVI DI INVESTIMENTO**4.1 Quali obiettivi si prefigge di raggiungere con i Suoi investimenti avendo la possibilità di scegliere tra i 5 portafogli di investimenti ipotetici indicati nel grafico? (A titolo esemplificativo sono riportati il migliore ed il peggiore risultato cumulato al termine di un orizzonte temporale pari a 5 anni)**

- ☐ Investimento 1 - crescita limitata del capitale accettando una variabilità dei rendimenti bassa
☐ Investimento 2 - crescita contenuta del capitale accettando una variabilità dei rendimenti medio-bassa
☐ Investimento 3 - crescita moderata del capitale accettando una variabilità dei rendimenti media
☐ Investimento 4 - crescita discreta del capitale accettando una variabilità dei rendimenti medio-alta
☐ Investimento 5 - crescita significativa del capitale accettando una variabilità dei rendimenti molto alta



Il grafico mostra il risultato migliore e peggiore ottenuto da 5 possibili portafogli modello con profilo di rischio rendimento crescente. Il dato fa riferimento alla performance realizzabile su un orizzonte di 5 anni ed è calcolato prendendo a riferimento serie storiche di più di 20 anni.

4.2 Tenuto conto delle Sue esigenze di liquidità, qual è il Suo orizzonte temporale di riferimento?

- ☐ Breve (fino a 3 anni) ☐ Medio (da 3 a 8 anni) ☐ Lungo (oltre 8 anni)

4.2.2 Avendo optato per il Breve o per il Medio termine, sarebbe interessato ad investire una parte del Suo portafoglio in prodotti caratterizzati da limitazioni al disinvestimento (es. Fondi di Investimento Alternativi Chiusi) oltre il Suo orizzonte temporale di riferimento?*

- ☐ Sì (Rispondendo Sì a questa domanda, la nostra Società potrà proporre prodotti caratterizzati da limitazioni al disinvestimento anche oltre il Suo orizzonte temporale di riferimento) ☐ No (Rispondendo No a questa domanda, la nostra Società potrà proporre solo prodotti caratterizzati da limitazioni al disinvestimento nel Suo orizzonte temporale di riferimento)

4.3 Quale percentuale del Suo portafoglio è disponibile ad investire in prodotti caratterizzati da limitazioni al disinvestimento?

- ☐ Fino al 20% ☐ Dal 20% al 30% ☐ Dal 30% al 40%**

(Laddove abbia risposto Sì alla precedente domanda 4.2.2, la percentuale massima da Lei indicata potrebbe essere riferita - in relazione alle Sue scelte di investimento - anche esclusivamente a prodotti caratterizzati da limitazioni al disinvestimento oltre il Suo orizzonte temporale di riferimento).

* Non compilare per **ORIZZONTE TEMPORALE LUNGO**. ** Per i Clienti Professionali tale limite massimo è pari al 100%.

4.4 Tenuto conto che la nostra Società prevede che i Fondi di Investimento Alternativi chiusi nonché altri prodotti caratterizzati da limitazioni al disinvestimento possano essere sottoscritti fino ad una età massima di 75 anni, sarebbe interessato a prendere in considerazione l'investimento in tali strumenti anche per finalità successorie innalzando così l'età massima che Lei potrebbe avere alla sottoscrizione di tale tipologia di strumenti?

- ☐ Sì ☐ No

4.5 Al fine di cogliere opportunità di investimento diversificate e potenzialmente più interessanti rispetto ai tradizionali strumenti finanziari, quanta parte del Suo patrimonio investirebbe in strumenti finanziari complessi quali ad esempio le obbligazioni perpetue (vedi sul retro nota 2)?

- ☐ Fino al 20% ☐ Dal 20% al 30% ☐ Dal 30% al 40%*

* Per i Clienti Professionali tale limite massimo è pari al 100%.

4.6 Quali ritiene possano essere le Sue principali esigenze assicurative? (Ammessa risposta multipla)

- ☐ Investimento/risparmio ☐ Protezione ☐ Tutela previdenziale
☐ Pianificare un investimento come società ☐ Al momento non ho esigenze assicurative



SEZIONE: INVESTIMENTI ESG

5.1 Cosa si intende per investimenti ESG (Environmental, Social, Governance)?

- ☐ Una tipologia di investimento che mira unicamente ad incrementare il rendimento finanziario
☐ Una tipologia di investimento che mira anche ad integrare fattori ambientali sociali e di governance tra le caratteristiche del prodotto finanziario
☐ Non so rispondere

5.2 Ha un interesse specifico per una o più caratteristiche di sostenibilità?

- ☐ No ☐ Sì (Ammissa risposta multipla): ☐ Environmental (Ambientale) ☐ Social (Sociale) ☐ Governance (Governance Societaria)

5.3 A parità di rischio e rendimento, sarebbe interessato ad allocare una parte del Suo portafoglio in investimenti ESG e, se sì, in che misura?

- ☐ No ☐ Sì ☐ Bassa* ☐ Media* ☐ Alta*

* Il dettaglio percentuale della parte di portafoglio in investimenti ESG viene descritto in chiaro nella specifica sezione "Informativa sulla Sostenibilità" riportata all'interno dell'Opuscolo informativo disponibile sul sito internet www.azimut.it

DA COMPILARE SOLO SE SI È RISPOSTO SÌ ALLA DOMANDA 5.3

5.4 Gli strumenti finanziari che contribuiranno alla parte del Suo portafoglio indicata nella domanda precedente appartengono a una o più delle tre categorie di seguito elencate. Per ciascuna di queste categorie, può indicare quali corrispondono alle Sue preferenze? (È sufficiente che lo strumento finanziario soddisfi una delle seguenti preferenze)

- a) Strumenti finanziari che tengono conto del loro impatto negativo sui fattori di sostenibilità, ovvero tematiche ambientali, sociali e relative ai diritti umani, di governance
- i. Impatti negativi sul clima o su altre tematiche ambientali ☐ Non sono interessato ☐ Interessato
- ii. Impatti negativi su tematiche sociali, diritti umani o di governance ☐ Non sono interessato ☐ Interessato
- b) Strumenti finanziari che investono in un'attività economica che contribuisce ad obiettivi ambientali (Es. energie rinnovabili, la riduzione delle emissioni di gas serra, l'economia circolare) o sociali (Es. lotta contro la disuguaglianza, l'investimento nel capitale umano, la promozione della coesione sociale) applicando pratiche di buona governance
- ☐ Non sono interessato ☐ Interessato per almeno una quota minima*
- c) Strumenti finanziari che investono in una o più attività economiche che contribuiscano in modo sostanziale ad almeno uno dei seguenti obiettivi ambientali: mitigazione dei cambiamenti climatici, adattamento ai cambiamenti climatici, uso sostenibile e protezione delle acque e delle risorse marine, transizione verso un'economia circolare, prevenzione e riduzione dell'inquinamento, protezione e ripristino della biodiversità e degli ecosistemi
- ☐ Non sono interessato ☐ Interessato per almeno una quota minima*

* Il dettaglio percentuale della quota minima viene descritto in chiaro nella specifica sezione "Informativa sulla Sostenibilità" riportata all'interno dell'Opuscolo Informativo, disponibile sul sito internet www.azimut.it

SEZIONE AGGIUNTIVA (FACOLTATIVA)

Ha mai lavorato nel settore bancario, finanziario o assicurativo, con una posizione che possa far presumere l'acquisizione di conoscenza dei mercati finanziari? ☐ No, mai ☐ Sì, ma in passato ☐ Sì, tuttora

Si aggiorna sull'andamento dei mercati finanziari?

- ☐ No, non mi interessa ☐ Sì, ogni tanto nel corso dell'anno ☐ Sì, con una frequenza almeno mensile ☐ Sì, quotidianamente

Ha interesse per investimenti in opere d'arte e/o beni di lusso?

- ☐ Sì ☐ No

Qual è il periodo di Suo presumibile pensionamento?

- ☐ Entro i prossimi 10 anni ☐ Non prima di 10 anni ma entro i prossimi 15 anni ☐ Sono già in pensione
☐ Non prima di 15 anni ma entro i prossimi 20 anni ☐ Non prima di 20 anni ma entro i prossimi 25 anni
☐ Non prima di 25 anni ma entro i prossimi 30 anni ☐ Non prima di 30 anni

Le nuove norme sulle crisi bancarie (che hanno introdotto anche il **Bail in**, ossia la partecipazione dei clienti alla copertura delle perdite della banca) hanno stabilito il principio in base al quale i Clienti che detengono strumenti finanziari più rischiosi devono contribuire in misura maggiore al risanamento della banca in crisi secondo la seguente scaletta:

- detentori di azioni; - detentori di obbligazioni subordinate non assistite da garanzia; - detentori di obbligazioni bancarie non assistite da garanzia; - depositanti per importi superiori a € 100.000,00.

E' a conoscenza di questa normativa?

- ☐ Sì ☐ No
☐ Sì ☐ No
☐ Sì ☐ No
☐ Sì ☐ No

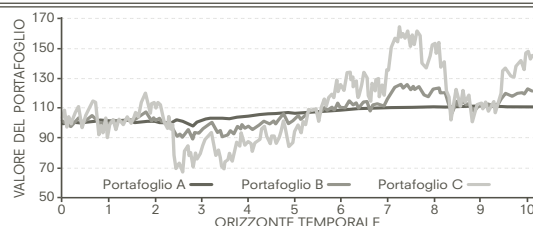
Ritiene soddisfacente il rendimento delle obbligazioni subordinate rispetto a quello delle obbligazioni ordinarie?

Ritiene soddisfacente il rendimento delle obbligazioni ordinarie rispetto a quello dei depositi in conto?

Ritiene soddisfacente il rendimento dei depositi in conto?

Secondo Lei, guardando il grafico quale è il Portafoglio che, su un arco temporale lungo, rende più efficiente la relazione tra rischio e rendimento?

- ☐ Portafoglio A
☐ Portafoglio B
☐ Portafoglio C



Sarà mia cura comunicare prontamente alla Società ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite nelle Sezioni contraddistinte come obbligatorie, riconoscendo ed accettando che in mancanza o in pendenza di tale aggiornamento, la Società continuerà ad effettuare le valutazioni di cui sopra sulla base delle informazioni originariamente acquisite, senza che alcun inadempimento o responsabilità possa alla stessa essere imputato. **Io sottoscritto prendo atto che le informazioni sopra riportate sono utili per curare al meglio i miei interessi e che rimarranno strettamente riservate in conformità a quanto previsto nell' "Informativa sul trattamento dei dati personali"**. Tali informazioni fornite sotto la mia personale responsabilità sono necessarie e propedeutiche alla valutazione da parte della Società della adeguatezza per il Servizio di Consulenza abbinato all'offerta di servizi di investimento propri ed alla commercializzazione di quote o azioni di OICR propri e/o di terzi ovvero, talune, per la valutazione di appropriatezza.

Qualora io mi avvalga anche del Servizio di Consulenza abbinato alla distribuzione di prodotti di investimento assicurativi prestato da Azimut Financial Insurance SpA, al fine di permettere a tale società lo svolgimento delle proprie valutazioni di adeguatezza, acconsento sin da ora che Azimut Capital Management SGR SpA - nell'ambito di apposito accordo infra Gruppo - metta a disposizione di Azimut Financial Insurance SpA, su richiesta della stessa, i dati e le informazioni raccolti in sede di profilatura per il tramite del presente Questionario.

Io sottoscritto dichiaro inoltre di essere stato informato che, per effetto del successivo aggiornamento delle informazioni fornite, potrebbe verificarsi una modifica del mio profilo di adeguatezza con conseguente valutazione di idoneità anche per prodotti a maggior volatilità o complessità o, viceversa, esclusione della possibilità di sottoscrivere taluni.

Dichiaro da ultimo di aver ricevuto copia del presente documento.

Data

Luogo

Firma Intestatario

Cognome, nome e firma del Consulente Finanziario
(Firma facente fede dell'identificazione del firmatario del presente modulo)

(2) Prodotto finanziario complesso: Strumento finanziario caratterizzato da profili di complessità che potrebbero non consentire agli investitori al dettaglio la piena comprensione dei relativi rischi, costi e potenziali rendimenti o perdite connessi.



COGNOME INCARICATO

NOME INCARICATO

CODICE INCARICATO

--	--	--

Gentile Cliente,
Le chiediamo di dedicarci alcuni minuti del suo tempo per rispondere ad alcune domande volte all'acquisizione di alcune informazioni sulle sue caratteristiche, sui suoi bisogni, sulla sua tolleranza al rischio e capacità di sopportare le perdite. Come richiesto dalla normativa di settore, le risposte che ci fornirà a tutte le domande contraddistinte come obbligatorie nelle Sezioni in grigio, ci consentiranno di valutare – di volta in volta – l'adeguatezza o l'appropriatezza delle operazioni da Lei effettuate tramite Azimut rispetto alle sue caratteristiche complessive.
Troverà inoltre nel presente Questionario una sezione finale di domande contraddistinta come "facoltativa". Riteniamo che anche la compilazione di questa parte possa arricchire il grado di conoscenza che la nostra Società ha nei suoi confronti ma, per completezza informativa, Le segnaliamo che le risposte fornite a tale sezione non saranno comunque utilizzate ai fini della sua profilatura, trattandosi di domande di mero approfondimento conoscitivo di carattere generale.

SEZIONE: ANAGRAFICA

Io sottoscritto

<div>Cognome</div>	<div>Data di nascita</div>
<div>Nome</div>	<div>Codice Cliente</div>

Qual è il Suo attuale stato civile? ☐ Nubile / Celibe ☐ Coppia di fatto ☐ Coniugato/a ☐ Separato/a ☐ Divorziato/a ☐ Vedovo/a

Qual è il numero di persone che compone il Suo nucleo familiare? ☐ Solo io ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ Oltre 4

SEZIONE: CONOSCENZA ED ESPERIENZA

1.1 Ha già sottoscritto altri contratti di consulenza e/o gestione patrimoniale? ☐ Sì ☐ No

1.2 Ha già sottoscritto altri contratti di commercializzazione di fondi comuni di investimento? ☐ Sì ☐ No

1.3 Pensando al rapporto tra il rischio e il rendimento di un investimento, quale delle seguenti risposte ritiene corretta?

☐ Il rendimento atteso di un investimento è più elevato quando il grado di rischio ad esso associato è basso

☐ Il rendimento atteso di un investimento è, di norma, tanto più elevato quanto è maggiore il rischio ad esso associato

☐ Non è mai possibile stabilire una relazione tra rischio e rendimento

1.4 Al fine di diversificare il rischio degli investimenti, quale delle seguenti soluzioni ritiene più efficace?

☐ Investire tutti i propri risparmi in uno strumento che promette un alto rendimento

☐ Investire in strumenti diversificati ☐ Investire in strumenti emessi dalla medesima Società Emittente

1.5 Più si allunga l'orizzonte temporale dell'investimento, più risultano mitigati i rischi di perdita che caratterizzano, invece, il medesimo investimento valutato su un orizzonte temporale più breve. Concorda con questa affermazione? ☐ Sono d'accordo ☐ Non sono d'accordo ☐ Non so

1.6 Secondo lei queste affermazioni sono vere o false?

		Vero	Falso
Strumenti Mercato Monetario	Il rendimento di attività a basso rischio potrebbe significare la perdita del potere di acquisto derivante dal mancato recupero dell'inflazione	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strumenti Obbligazionari	Nel confronto tra un titolo obbligazionario di un Emittente a basso rischio ed un titolo obbligazionario caratterizzato da un rating peggiore, quest'ultimo dovrebbe offrire un rendimento atteso più basso perché il rischio di insolvenza è maggiore	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	L'acquisto di un titolo obbligazionario emesso in una valuta diversa dall'Euro comporta l'esposizione anche al rischio di cambio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strumenti Azionari	Le azioni, a causa dei cambiamenti delle condizioni generali di mercato (rischio sistemico) e/o della diffusione di informazioni relative alle singole società emittenti (rischio specifico) possono subire una variazione anche significativa e repentina dei prezzi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
OICVM (Fondi Armonizzati)	L'investimento in OICVM consente, anche a chi dispone di importi limitati, di beneficiare di una diversificazione di portafoglio e di una gestione professionale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Il rischio di un OICVM può differire sensibilmente in funzione della strategia di investimento adottata dal gestore (a scadenza breve o medio-lunga, denominati in Euro o in altre valute, etc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Prodotti di Investimento Assicurativi	La polizza unit-linked si definisce tale perché il suo valore è strettamente collegato al valore delle quote dei fondi in cui investe	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Prodotti Alternativi di Investimento	I Fondi di Private Equity investono nel capitale di rischio di aziende normalmente non quotate per realizzare un rendimento nel medio-lungo termine tramite lo smobilizzo futuro di tali partecipazioni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	I Fondi di Investimento Alternativo chiusi non sono caratterizzati da limitazioni al disinvestimento durante la loro vita anagrafica	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

1.7 Ha effettuato negli ultimi 5 anni investimenti nei seguenti prodotti/servizi:

	Sì	No
Strumenti Mercato Monetario	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strumenti Obbligazionari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strumenti Azionari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
OICVM (Fondi Armonizzati)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Prodotti di Investimento Assicurativi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Prodotti Alternativi di Investimento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

1.8 Con quale frequenza ha effettuato operazioni negli strumenti e nei servizi di investimento negli ultimi 5 anni?

☐ Frequentemente (più di 15 operazioni a semestre) ☐ Regolarmente (tra 5 e 15 operazioni a semestre)

☐ Saltuariamente (meno di 5 operazioni a semestre) ☐ Non ho effettuato operazioni

SEZIONE: VALUTAZIONE DELLA SITUAZIONE FINANZIARIA

2.1 Quali sono le Sue principali fonti di reddito? (Ammessa risposta multipla)

☐ Reddito da lavoro dipendente / pensione ☐ Reddito da lavoro autonomo ☐ Reddito da impresa

☐ Reddito da attività finanziarie ☐ Rendita immobiliare

2.2 Considerando tutte le fonti di reddito, a quanto ammonta il suo reddito medio lordo annuo dichiarato negli ultimi 3 anni?

☐ Minore di € 25.000 ☐ Compreso tra € 25.000 e € 75.000 ☐ Compreso tra € 75.000 e € 150.000

☐ Compreso tra € 150.000 e € 250.000 ☐ Maggiore di € 250.000

2.3 Prevede che il suo reddito nel prossimo futuro rispetto al livello attuale sarà:

☐ In diminuzione ☐ In linea ☐ In moderata crescita ☐ In forte crescita

ANAGRAFICA

CONOSCENZA ED ESPERIENZA

VALUTAZIONE DELLA
SITUAZIONE FINANZIARIA



2.4 In quale delle seguenti fasce rientra il suo patrimonio finanziario mobiliare complessivo, inclusa la liquidità e le partecipazioni?

- ☐ Fino a € 50.000 ☐ Da € 50.000 a € 150.000 ☐ Da € 150.000 a € 500.000
☐ Da € 500.000 a € 1.000.000 ☐ Oltre € 1.000.000

2.5 I suoi investimenti immobiliari: Prima casa ☐ Sì ☐ No Altri immobili / terreni ☐ Sì ☐ No

2.6 Quale è il valore commerciale del suo patrimonio immobiliare?

- ☐ Minore di € 500.000 ☐ Compreso tra € 500.000 e € 1.000.000 ☐ Maggiore di € 1.000.000

2.7 Il suo patrimonio finanziario complessivo:

- ☐ E' investito solo parzialmente con la vostra Società (inferiore al 30%)
☐ E' investito in maniera consistente con la vostra Società (tra il 30% e il 70%)
☐ E' investito prevalentemente con la vostra Società (oltre il 70%)

2.8 In quale fascia ricadono i suoi impegni finanziari mensili (e.g. mutui, affitti)?

- ☐ Non ho impegni finanziari ☐ Fino a € 1.000 ☐ Tra € 1.000 e € 2.500 ☐ Oltre € 2.500

2.9 Qual è la Sua capacità di risparmio mensile al netto delle spese ricorrenti?

- ☐ Meno di € 1.000 ☐ Tra € 1.000 e € 3.000 ☐ Oltre € 3.000

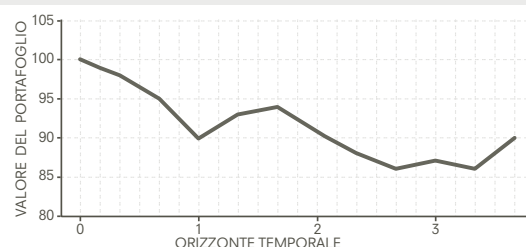
2.10 Quante persone dipendono economicamente da Lei?

- ☐ Nessuna ☐ Fino a 2 ☐ 3 o 4 ☐ Più di 4

SEZIONE: TOLLERANZA ALLA OSCILLAZIONE DI PREZZO

3.1 Quale sarebbe la Sua reazione di fronte ad una perdita del 10% del valore del Suo portafoglio?

- ☐ Liquido immediatamente gli investimenti, perché non sono disposto ad accettare ulteriori perdite
☐ Liquido solo una parte degli investimenti per limitare le perdite in caso di ulteriori variazioni negative
☐ Mantengo gli investimenti, consapevole che le perdite potrebbero amplificarsi o ridursi
☐ Mantengo e incremento in modo significativo i miei investimenti, se ne ho la disponibilità



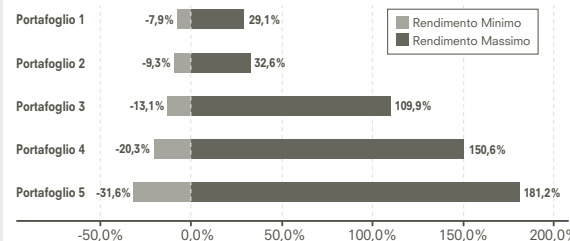
3.2 Quando pensa alla parola "rischio" in un contesto finanziario, cosa le viene in mente?

- ☐ Pericolo di perdere in tutto o in parte il capitale investito ☐ Incertezza sull'andamento futuro del valore del portafoglio
☐ Opportunità di sfruttare fasi di mercato ribassiste per conseguire guadagni

SEZIONE: OBIETTIVI DI INVESTIMENTO

4.1 Quali obiettivi si prefigge di raggiungere con i Suoi investimenti avendo la possibilità di scegliere tra i 5 portafogli di investimenti ipotetici indicati nel grafico? (A titolo esemplificativo sono riportati il migliore ed il peggiore risultato cumulato al termine di un orizzonte temporale pari a 5 anni)

- ☐ Investimento 1 - crescita limitata del capitale accettando una variabilità dei rendimenti bassa
☐ Investimento 2 - crescita contenuta del capitale accettando una variabilità dei rendimenti medio-bassa
☐ Investimento 3 - crescita moderata del capitale accettando una variabilità dei rendimenti media
☐ Investimento 4 - crescita discreta del capitale accettando una variabilità dei rendimenti medio-alta
☐ Investimento 5 - crescita significativa del capitale accettando una variabilità dei rendimenti molto alta



Il grafico mostra il risultato migliore e peggiore ottenuto da 5 possibili portafogli modello con profilo di rischio rendimento crescente. Il dato fa riferimento alla performance realizzabile su un orizzonte di 5 anni ed è calcolato prendendo a riferimento serie storiche di più di 20 anni.

4.2 Tenuto conto delle Sue esigenze di liquidità, qual è il Suo orizzonte temporale di riferimento?

- ☐ Breve (fino a 3 anni) ☐ Medio (da 3 a 8 anni) ☐ Lungo (oltre 8 anni)

4.2.2 Avendo optato per il Breve o per il Medio termine, sarebbe interessato ad investire una parte del Suo portafoglio in prodotti caratterizzati da limitazioni al disinvestimento (es. Fondi di Investimento Alternativi Chiusi) oltre il Suo orizzonte temporale di riferimento?*

- ☐ Sì (Rispondendo Sì a questa domanda, la nostra Società potrà proporre prodotti caratterizzati da limitazioni al disinvestimento anche oltre il Suo orizzonte temporale di riferimento) ☐ No (Rispondendo No a questa domanda, la nostra Società potrà proporre solo prodotti caratterizzati da limitazioni al disinvestimento nel Suo orizzonte temporale di riferimento)

4.3 Quale percentuale del Suo portafoglio è disponibile ad investire in prodotti caratterizzati da limitazioni al disinvestimento?

- ☐ Fino al 20% ☐ Dal 20% al 30% ☐ Dal 30% al 40%**

(Laddove abbia risposto Sì alla precedente domanda 4.2.2, la percentuale massima da Lei indicata potrebbe essere riferita - in relazione alle Sue scelte di investimento - anche esclusivamente a prodotti caratterizzati da limitazioni al disinvestimento oltre il Suo orizzonte temporale di riferimento).

* Non compilare per **ORIZZONTE TEMPORALE LUNGO**. ** Per i Clienti Professionali tale limite massimo è pari al 100%.

4.4 Tenuto conto che la nostra Società prevede che i Fondi di Investimento Alternativi chiusi nonché altri prodotti caratterizzati da limitazioni al disinvestimento possano essere sottoscritti fino ad una età massima di 75 anni, sarebbe interessato a prendere in considerazione l'investimento in tali strumenti anche per finalità successorie innalzando così l'età massima che Lei potrebbe avere alla sottoscrizione di tale tipologia di strumenti?

- ☐ Sì ☐ No

4.5 Al fine di cogliere opportunità di investimento diversificate e potenzialmente più interessanti rispetto ai tradizionali strumenti finanziari, quanta parte del Suo patrimonio investirebbe in strumenti finanziari complessi quali ad esempio le obbligazioni perpetue (vedi sul retro nota 2)?

- ☐ Fino al 20% ☐ Dal 20% al 30% ☐ Dal 30% al 40%*

* Per i Clienti Professionali tale limite massimo è pari al 100%.

4.6 Quali ritiene possano essere le Sue principali esigenze assicurative? (Ammessa risposta multipla)

- ☐ Investimento/risparmio ☐ Protezione ☐ Tutela previdenziale
☐ Pianificare un investimento come società ☐ Al momento non ho esigenze assicurative



SEZIONE: INVESTIMENTI ESG

5.1 Cosa si intende per investimenti ESG (Environmental, Social, Governance)?

- ☐ Una tipologia di investimento che mira unicamente ad incrementare il rendimento finanziario
☐ Una tipologia di investimento che mira anche ad integrare fattori ambientali sociali e di governance tra le caratteristiche del prodotto finanziario
☐ Non so rispondere

5.2 Ha un interesse specifico per una o più caratteristiche di sostenibilità?

- ☐ No ☐ Sì (Ammessa risposta multipla): ☐ Environmental (Ambientale) ☐ Social (Sociale) ☐ Governance (Governance Societaria)

5.3 A parità di rischio e rendimento, sarebbe interessato ad allocare una parte del Suo portafoglio in investimenti ESG e, se sì, in che misura?

- ☐ No ☐ Sì ☐ Bassa* ☐ Media* ☐ Alta*

* Il dettaglio percentuale della parte di portafoglio in investimenti ESG viene descritto in chiaro nella specifica sezione "Informativa sulla Sostenibilità" riportata all'interno dell'Opuscolo informativo disponibile sul sito internet www.azimut.it

DA COMPILARE SOLO SE SI È RISPOSTO SÌ ALLA DOMANDA 5.3

5.4 Gli strumenti finanziari che contribuiranno alla parte del Suo portafoglio indicata nella domanda precedente appartengono a una o più delle tre categorie di seguito elencate. Per ciascuna di queste categorie, può indicare quali corrispondono alle Sue preferenze? (È sufficiente che lo strumento finanziario soddisfi una delle seguenti preferenze)

- a) Strumenti finanziari che tengono conto del loro impatto negativo sui fattori di sostenibilità, ovvero tematiche ambientali, sociali e relative ai diritti umani, di governance
- i. Impatti negativi sul clima o su altre tematiche ambientali ☐ Non sono interessato ☐ Interessato
- ii. Impatti negativi su tematiche sociali, diritti umani o di governance ☐ Non sono interessato ☐ Interessato
- b) Strumenti finanziari che investono in un'attività economica che contribuisce ad obiettivi ambientali (Es. energie rinnovabili, la riduzione delle emissioni di gas serra, l'economia circolare) o sociali (Es. lotta contro la disuguaglianza, l'investimento nel capitale umano, la promozione della coesione sociale) applicando pratiche di buona governance
- ☐ Non sono interessato ☐ Interessato per almeno una quota minima*
- c) Strumenti finanziari che investono in una o più attività economiche che contribuiscano in modo sostanziale ad almeno uno dei seguenti obiettivi ambientali: mitigazione dei cambiamenti climatici, adattamento ai cambiamenti climatici, uso sostenibile e protezione delle acque e delle risorse marine, transizione verso un'economia circolare, prevenzione e riduzione dell'inquinamento, protezione e ripristino della biodiversità e degli ecosistemi
- ☐ Non sono interessato ☐ Interessato per almeno una quota minima*

* Il dettaglio percentuale della quota minima viene descritto in chiaro nella specifica sezione "Informativa sulla Sostenibilità" riportata all'interno dell'Opuscolo Informativo, disponibile sul sito internet www.azimut.it

SEZIONE AGGIUNTIVA (FACOLTATIVA)

Ha mai lavorato nel settore bancario, finanziario o assicurativo, con una posizione che possa far presumere l'acquisizione di conoscenza dei mercati finanziari? ☐ No, mai ☐ Sì, ma in passato ☐ Sì, tuttora

Si aggiorna sull'andamento dei mercati finanziari?

- ☐ No, non mi interessa ☐ Sì, ogni tanto nel corso dell'anno ☐ Sì, con una frequenza almeno mensile ☐ Sì, quotidianamente

Ha interesse per investimenti in opere d'arte e/o beni di lusso?

- ☐ Sì ☐ No

Qual è il periodo di Suo presumibile pensionamento?

- ☐ Entro i prossimi 10 anni ☐ Non prima di 10 anni ma entro i prossimi 15 anni ☐ Sono già in pensione
☐ Non prima di 15 anni ma entro i prossimi 20 anni ☐ Non prima di 20 anni ma entro i prossimi 25 anni
☐ Non prima di 25 anni ma entro i prossimi 30 anni ☐ Non prima di 30 anni

Le nuove norme sulle crisi bancarie (che hanno introdotto anche il **Bail in**, ossia la partecipazione dei clienti alla copertura delle perdite della banca) hanno stabilito il principio in base al quale i Clienti che detengono strumenti finanziari più rischiosi devono contribuire in misura maggiore al risanamento della banca in crisi secondo la seguente scaletta:

- detentori di azioni; - detentori di obbligazioni subordinate non assistite da garanzia; - detentori di obbligazioni bancarie non assistite da garanzia; - depositanti per importi superiori a € 100.000,00.

E' a conoscenza di questa normativa?

- ☐ Sì ☐ No
☐ Sì ☐ No
☐ Sì ☐ No
☐ Sì ☐ No

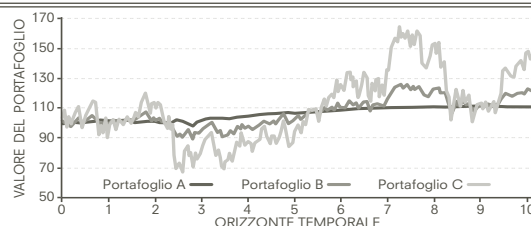
Ritiene soddisfacente il rendimento delle obbligazioni subordinate rispetto a quello delle obbligazioni ordinarie?

Ritiene soddisfacente il rendimento delle obbligazioni ordinarie rispetto a quello dei depositi in conto?

Ritiene soddisfacente il rendimento dei depositi in conto?

Secondo Lei, guardando il grafico quale è il Portafoglio che, su un arco temporale lungo, rende più efficiente la relazione tra rischio e rendimento?

- ☐ Portafoglio A
☐ Portafoglio B
☐ Portafoglio C



Sarà mia cura comunicare prontamente alla Società ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite nelle Sezioni contraddistinte come obbligatorie, riconoscendo ed accettando che in mancanza o in pendenza di tale aggiornamento, la Società continuerà ad effettuare le valutazioni di cui sopra sulla base delle informazioni originariamente acquisite, senza che alcun inadempimento o responsabilità possa alla stessa essere imputato. **Io sottoscritto prendo atto che le informazioni sopra riportate sono utili per curare al meglio i miei interessi e che rimarranno strettamente riservate in conformità a quanto previsto nell' "Informativa sul trattamento dei dati personali".**

Qualora il sottoscritto si avvalga anche dei servizi prestati da Azimut Capital Management SGR SpA, lo stesso acconsente sin d'ora che Azimut Financial Insurance SpA - nell'ambito di apposito accordo infra Gruppo - richieda ad Azimut Capital Management SGR SpA ed utilizzi i dati e le informazioni raccolti in sede di profilatura per il tramite del Questionario.

Io sottoscritto dichiaro inoltre di essere stato informato che, per effetto del successivo aggiornamento delle informazioni fornite, potrebbe verificarsi una modifica del mio profilo di adeguatezza con conseguente valutazione di idoneità anche per prodotti a maggior volatilità o complessità o, viceversa, esclusione della possibilità di sottoscrivere taluni.

Dichiaro da ultimo di aver ricevuto copia del presente documento.

Data

Luogo

Firma Intestatario

Cognome, nome e firma dell'Incaricato del Collocamento
(Firma facente fede dell'identificazione del firmatario del presente modulo)