Raiffeisen

CASSA RAIFFEISEN DI PARCINES SOCIETA' COOPERATIVA

Data TT.MM.JJJJ Sigla XY

Numero cliente ……
Codice fiscale ……

PERSONA GIURIDICA

VIA N.
39020 LOCALITA'

Questionario MiFID per „Enti"

Lei/Voi compila/te il presente Questionario in qualità di soggetto/i munito/i dei poteri di operare per l'Ente. Le risposte fornite da parte Sua/Vostra in merito alle Sue/Vostre conoscenze personali vengono automaticamente rilevate dal Suo/Vostro questionario in veste di persona fisica/persone fisiche e trattate esclusivamente per le finalità connesse alla profilatura dell'Ente. Le successive risposte alla Sezione B e quelle alle Sezioni C e D riguardano l'Ente e sono volte a acquisire informazioni sull'esperienza, la situazione finanziaria e gli obiettivi di investimento dell'Ente, come risultanti anche dall'atto costitutivo, dallo statuto, dalle delibere e da altra documentazione pertinente prodotta dall'Ente. La compilazione del questionario serve alla Banca per poter offrire all'Ente il servizio di consulenza.

La raccolta di tali informazioni consente alla Banca di agire nel miglior interesse dell'Ente, verificando che un determinato strumento finanziario sia adeguato per esso. Una volta raccolte le informazioni, la Banca effettuerà, infatti, un confronto del profilo finanziario emerso con le caratteristiche dello strumento finanziario per verificare che:

a) l'operazione consigliata corrisponda agli obiettivi di investimento dell'Ente,

b) l'Ente sia finanziariamente in grado di sopportarne i rischi, compatibilmente con gli obiettivi di investimento,

c) Lei/Voi abbia/abbiate le conoscenze e l'Ente l'esperienza necessarie per comprenderne i rischi;

d) le operazioni disposte siano nei limiti delle delibere assunte dall'Ente o delle deleghe che Le/Vi sono state conferite.

E' responsabilità della Banca fornire raccomandazioni personalizzate e adeguate sulla base delle informazioni raccolte che, pertanto, costituiscono un elemento essenziale per una corretta valutazione di adeguatezza. Quindi, è interesse dell'Ente fornire informazioni complete, puntuali, veritiere e aggiornate nonché informare tempestivamente la Banca di eventuali variazioni rilevanti intervenute rispetto a quanto dichiarato nel presente Questionario.

Questionario compilato da
NOME COGNOME
Nato/a il TT.MM.JJJJ a ….

Veste: RAPPRESENTANTE LEGALE

B. Esperienza finanziaria

Le risposte che fornisce/fornite alle domande che seguono consentono alla Banca di accertare il livello di esperienza sui servizi di investimento e sugli strumenti finanziari dell'Ente che Lei/Voi rappresenta/te.

B.1 Con quale frequenza l'ente opera sul dossier titoli?
☐ Almeno mensile
☐ Almeno trimestrale
☐ Mai/Raramente

B.2 In che tipologia di prodotti finanziari l'ente investe/ha investito? (risposta multipla)
☐ Nessuna
☐ Obbligazioni (es. Titoli di Stato, obbligazioni bancarie e corporate)
☐ Azioni
☐ OICR (Esempio: Fondi comuni di investimento, Sicav, ETF)
☐ Polizze finanziarie assicurative
☐ Certificati e ETC/ETN
☐ Derivati (warrant, covered warrant)

B.2.1 In quali tipologie di obbligazioni l'ente investe/ha investito? (domanda da porsi, se la risposta alla domanda B.2 è "obbligazioni" - risposta multipla)
☐ Obbligazioni "semplici" in EUR (es. tasso fisso o variabile, ZC, step up/down, tasso misto)
☐ Obbligazioni senior in EUR che prevedono un livello minimo o massimo interesse periodico (cap/floor)
☐ Obbligazioni in divisa diversa da EUR
☐ Obbligazioni convertibili su iniziativa del portatore
☐ Obbligazioni senior in EUR strutturate (es. index linked, reverse floater)
☐ Obbligazioni subordinate in EUR

B.2.2 In quali tipologie di OICR l'ente investe/ha investito? (domanda da porsi, se la risposta alla domanda B.2 è "OICR" - risposta multipla)
☐ Fondi comuni di investimento o SICAV
☐ ETF
☐ Fondi immobiliari
☐ ETF a leva o short
☐ Hedge Fund

B.2.3 In quali tipologie di polizze l'ente investe/ha investito? (domanda da porsi, se la risposta alla domanda B.2 è "polizze finanziarie assicurative" - risposta multipla)
☐ Polizze di capitalizzazione con gestione separata
☐ Polizze Unit Linked su OICR
☐ Polizze Index Linked
☐ Polizze Unit/Index strutturate

B.2.4 In quali tipologie di certificati l'ente investe/ha investito? (domanda da porsi, se la risposta alla domanda B.2 è "certificati e ETC/ETN" - risposta multipla)
☐ Certificati con garanzia
☐ Index e basket certificate
☐ Certificati Discount
☐ Certificati Bonus e Express
☐ Altri certificati (o Etc/ETN)

B.2.5 In quali tipologie di derivati l'ente investe/ha investito? (domanda da porsi, se la risposta alla domanda B.2 è "derivati" - risposta multipla)
☐ Opzioni
☐ Futures
☐ Swap
☐ Warrant o Covered Warrant
☐ Altri derivati

B.3 Quali tipologie di servizi finanziari l'ente conosce/ha utilizzato? (risposta multipla)
☐ Nessuno
☐ Collocamento e sottoscrizione (Es. acquisto delle obbligazioni emesse dalla banca, sottoscrizione BOT, sottoscrizione di quote di fondi comuni)
☐ Gestione di portafogli di investimento (Es. gestioni patrimoniali)
☐ Compravendita di strumenti finanziari sui mercati (Es. acquisto di un'azione in Borsa)
☐ Consulenza in materia di investimenti

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Il cliente, avendo rifiutato di fornire risposta alle domande sopra riportate o ad alcune di esse, pur essendo consapevole che ciò ostacola la valutazione dell'appropriatezza dei servizi diversi dalla consulenza o dei relativi strumenti finanziari, prende atto che tale rifiuto impedisce alla Banca di valutare se detti servizi e strumenti siano per l'Ente appropriati.

Luogo, TT.MM.JJJJ

Firma

×……
Nome del cliente

C. Situazione finanziaria

Le risposte che fornisce/fornite alle domande della presente sezione, relative in particolare alla consistenza del fatturato, del patrimonio complessivo e degli impegni finanziari dell'Ente, consentono alla Banca di valutare se quest'ultimo sia ragionevolmente in grado di sostenere finanziariamente i rischi connessi agli investimenti finanziari.

C.1 A quanto ammontano i ricavi annui (fatturato/entrate)?
☐ Meno di 250.000 €
☐ 250.000 € - 500.000 €
☐ 500.000 € - 2.500.000 €
☐ Oltre 2.500.000 €

C.2 Qual è la consistenza patrimoniale dell'ente in termini di prodotti finanziari, immobili e liquidità?
☐ Inferiore a 250.000 €
☐ 250.000 € - 1.000.000 €
☐ 1.000.000 € - 2.500.000 €
☐ Oltre 2.500.000 €

C.3 Qual è la consistenza delle disponibilità liquide investibili in strumenti finanziari?
☐ Inferiore a 50.000 €
☐ 50.000 € - 100.000 €
☐ 100.000 € -250.000 €
☐ Oltre 250.000 €

C.4 A quanto ammontano gli impegni finanziari ancora da rimborsare?
☐ Meno di 250.000 €
☐ 250.000 € - 500.000 €
☐ 500.000 € - 2.500.000 €
☐ Oltre 2.500.000 €

D. Obiettivi di investimento e propensione al rischio

Le risposte che fornisce/fornite alle domande della presente sezione consentono alla Banca di valutare le finalità degli investimenti, la propensione e la tolleranza al rischio dell'Ente.

Le/Vi chiederemo anche per quanto tempo l'Ente desidera conservare l'investimento, come lo stesso potrebbe reagire a movimenti negativi di mercato e quale perdita massima potrebbe accettare, per comprendere l'attitudine al rischio. A tale riguardo evidenziamo che quanto di seguito riportato in termini di perdita massima sopportabile in caso di andamenti negativi di mercato è meramente esemplificativo, dunque non costituisce un impegno per la Banca rispetto all'utilizzo delle percentuali indicate quali soglie massime di perdita da considerare nella prestazione dei servizi di investimento.

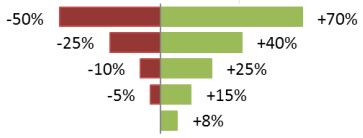
Evidenziamo, altresì, che le informazioni da Lei/Voi fornite in merito al periodo di tempo per il quale l'Ente desidera conservare l'investimento, saranno utilizzate dalla Banca - in ossequio a quanto disposto in tal senso dalla Consob - allo scopo di non raccomandare all'Ente l'acquisto di prodotti finanziari illiquidi (ossia caratterizzati da ostacoli o limitazioni allo smobilizzo entro un lasso di tempo ragionevole ed a condizioni di prezzo significative) aventi una durata superiore al periodo di tempo indicato. Con riferimento, invece, ai prodotti finanziari liquidi, le informazioni di cui trattasi verranno utilizzate - insieme alle altre da Lei/Voi fornite attraverso il presente questionario - per individuare il complessivo profilo di rischio dell'Ente: in tale ottica sarà, pertanto, possibile che la Banca possa giungere a raccomandare l'acquisto di un prodotto finanziario liquido avente una durata superiore al periodo di tempo per il quale l'Ente desidera conservare l'investimento.

D.1 Qual è il principale obiettivo di investimento che l'ente ha deliberato di perseguire?
☐ Conservazione del patrimonio
☐ Proteggere nel tempo il capitale investito e ricevere flussi di cassa periodici (cedole, dividendi…) accettando rischi contenuti
☐ Crescita del capitale nel medio-lungo periodo, pur accettando il rischio di oscillazioni di valore nel breve periodo
☐ Crescita significativa del capitale nel medio-lungo periodo, sopportando anche forti oscillazioni di valore e rischio di perdite consistenti

D.2 Per quanto tempo l'ente desidera mantenere l'investimento? A tal proposito, sono state prese in considerazione spese future già note o prossime per le quali si intende ricorrere al capitale investito ovvero a parte di esso?
☐ Fino a 18 mesi
☐ Fino a tre anni
☐ Fino a cinque anni
☐ Fino a dieci anni
☐ Più di dieci anni

D.3 Qual è la reazione dell'ente ai movimenti negativi di mercato?
☐ Aumenta il suo investimento per acquistare quotazioni più favorevoli
☐ Disinveste immediatamente perchè non è disposto ad accettare ulteriori perdite
☐ Attende un guadagno di valore rispetto all'investimento
☐ Mantiene l'investimento in attesa che recuperi il valore

D.4 Immagini di investire tutto il patrimonio finanziario dell'ente oggi. Ha la scelta tra i seguenti cinque investimenti dei quali le/vi indichiamo il migliore e il peggiore risultato cumulato su cinque anni. Quale investimento sceglierebbe l'ente?



☐ - 50% e + 70%
☐ - 25% e + 40%
☐ - 10% e + 25%
☐ - 5% e + 15%
☐ 0% e + 8%

D.5 Ipotizzando un andamento negativo dei mercati finanziari, qual è la perdita potenziale massima che l'ente sarebbe disposto a sopportare senza sentire la necessità di liquidare tutto o in parte i suoi investimenti?
☐ Una perdita fino al 5%
☐ Una perdita fino al 10%
☐ Una perdita fino al 20%
☐ Una perdita anche superiore al 20%

NOTA INFORMATIVA AL CLIENTE

Il cliente, avendo rifiutato di fornire tutte le risposte alle domande riportate nel presente questionario, prende atto che dette informazioni sono richieste per consentire alla Banca di valutare l'adeguatezza degli strumenti finanziari, necessaria per prestare il servizio di consulenza. In assenza di tali informazioni, la Banca si astiene dal prestare tale servizio.

Luogo, TT.MM.JJJJ

Firma

×……
Nome del cliente

Le domande, alle quali sono state fornite risposte nel presente questionario, hanno comportato la **classificazione dell'Ente come cliente con tolleranza al rischio *p.e. medio-bassa* e propensione al rischio *p.e. media* e conseguente profilo di rischio *p.e. medio-basso*.**

A tal proposito La/Vi informiamo che il profilo di rischio presuppone le conoscenze da parte Sua nonchè l'esperienza da parte dell'Ente rappresentato.

Il collaboratore della Banca

…….
Per conferma della sottoscrizione in sua presenza