

ALLEGATO A

Questionario finanziario, valutazione di adeguatezza

Il presente questionario è finalizzato alla raccolta, e successiva valutazione, di tutti i dati essenziali riguardanti il cliente, affinché il consulente possa agire nel migliore interesse del cliente stesso.

1. DATI ANAGRAFICI

Cognome Nome _____

In qualità di _____

Data di nascita _____ Codice Fiscale _____

2. TITOLARITA' DEL PATRIMONIO OGGETTO DI CONSULENZA

- | | |
|--|--|
| a) gestisco il patrimonio di uno o più familiari sulla base di una delega | |
| b) svolgo la funzione di amministratore di sostegno o tutore per un familiare o per un terzo | |
| c) svolgo la funzione di amministratore giudiziario (tutore/delegato) | |

INFORMAZIONI RIGUARDO AL/AI SOGGETTO/I CUI APPARTIENE IL PATRIMONIO FINANZIARIO, AL/AI SOGGETTO/I CHE INTRATTENGONO IL RAPPORTO DI CONSULENZA

3. STATO CIVILE DEL SOGGETTO TUTELATO/DELEGANTE

- | | |
|---|--|
| a) coniugato in regime non conosciuto | |
| b) vedova/o | |
| c) non coniugato | |
| d) coniugato in regime di comunione legale | |
| e) coniugato in regime di comunione convenzionale | |
| f) coniugato in regime di separazione dei beni | |
| g) separato/divorziato | |

4. COMPOSIZIONE DELLA FAMIGLIA DEL SOGGETTO TUTELATO/DELEGANTE

Numero componenti nucleo familiare

Numero percettori di reddito

Numero di persone a carico

5. SITUAZIONE IMMOBILIARE DEL SOGGETTO TUTELATO/DELEGANTE

- | | |
|---------------------------------|--|
| a) in affitto | |
| b) casa di proprietà | |
| c) ho più proprietà immobiliari | |

A) CONOSCENZA ED ESPERIENZA

A.1) Attività professionale del tutore/delegato

- | | |
|---|--|
| a) non occupato | |
| b) occupato con contratto temporaneo/a progetto | |
| c) pensionato | |
| d) occupato con contratto a tempo indeterminato | |
| e) autonomo / professionista | |
| f) imprenditore | |

A.2)	Lavora o ha mai lavorato nel settore della finanza o in aziende con compiti che presuppongono competenze specifiche inerenti il campo finanziario? (Risponde il tutore/delegato)	
	a) no	
	b) sì	
A.3)	Titolo di studio del tutore/delegato	
	a) licenza elementare	
	b) licenza media	
	c) diploma di scuola superiore	
	d) laurea	
A.4)	Di quali strumenti finanziari ha conoscenza? (Risponde il tutore/delegato)	
	a) nessuno	
	b) titoli di Stato, obbligazioni (plain vanilla o semplici) area euro e valuta euro	
	<i>Se hai risposto b) rispondi ad almeno una di queste domande:</i>	
	b.1) All'aumentare dei tassi di mercato sulla stessa scadenza di un'obbligazione, il prezzo dell'obbligazione	
	b.1.a) aumenta	
	b.1.b) diminuisce	
	b.1.c) le due cose non sono collegate	
	b.1.d) non so/non rispondo	
	b.2) Investire denaro in un titolo di Stato decennale in scadenza tra 6 mesi è da considerarsi un investimento	
	b.2.a) a basso rischio	
	b.2.b) a medio rischio	
	b.2.c) ad alto rischio	
	b.2.d) non so/non rispondo	
	c) titoli di Stato e obbligazioni ordinarie in valuta non euro	
	<i>Se hai risposto c) rispondi ad almeno una di queste domande:</i>	
	c.1) Il rendimento di una obbligazione in valuta estera	
	c.1.a) dipende dai tassi di interesse e dall'andamento del cambio della valuta	
	c.1.b) dipende solo dal tasso di interesse	
	c.1.c) non dipende dall'andamento della valuta	
	c.1.d) non so/non rispondo	
	c.2) Il rating di un'obbligazione è	
	c.2.a) un punteggio che misura la redditività del titolo rispetto alle altre obbligazioni simili	
	c.2.b) un giudizio sulla capacità dell'emittente di rimborsare l'obbligazione	
	c.2.c) non so/non rispondo	
	d) fondi comuni, comparti sicav, ETF	
	<i>Se hai risposto d) rispondi ad almeno una di queste domande:</i>	
	d.1) Se fallisce la società che gestisce un fondo comune d'investimento	
	d.1.a) il sottoscrittore del fondo rischia di perdere tutti i soldi investiti	
	d.1.b) il patrimonio del fondo è separato da quelli del gestore e quindi non rientra nella procedura fallimentare	
	d.1.c) non so/non rispondo	
	d.2) I costi di un fondo comune d'investimento	
	d.2.a) si pagano solo al momento dell'investimento oppure del disinvestimento	
	d.2.b) oltre ai costi a carico dell'investitore vi sono una serie di costi a carico del fondo che indirettamente pagano i sottoscrittori poiché diminuiscono il valore della quota	
	d.2.c) non ci sono costi nei fondi comuni	
	d.2.d) non so/non rispondo	
	d.3) Gli ETF (Exchanged Traded Funds) sono	
	d.3.a) fondi comuni quotati il cui prezzo è generalmente legato ad un indice di mercato	
	d.3.b) una categoria di azioni di gestori di fondi comuni d'investimento	

d.3.c) non so/non rispondo	
e) polizze index linked, polizze unit linked	
<i>Se hai risposto e) rispondi ad almeno una di queste domande:</i>	
e.1) Il valore di riscatto di una polizza index linked o unit linked	
e.1.a) è sempre garantito almeno pari al valore di sottoscrizione	
e.1.b) può essere inferiore al valore di sottoscrizione solo se si riscatta in anticipo	
e.1.c) dipende dalle condizioni della polizza e dall'andamento dell'indice o del fondo sottostante	
e.1.d) non so/non rispondo	
f) azioni ordinarie, di risparmio, privilegiate	
<i>Se hai risposto f) rispondi ad almeno una di queste domande:</i>	
f.1) Acquistando azioni di un'azienda quotata si diventa	
f.1.a) creditori dell'azienda, che deve restituire almeno il capitale investito pagando i dividendi	
f.1.b) soci dell'azienda, esposti a perdere anche tutto il capitale investito	
f.1.c) soci dell'azienda ma con un capitale minimo garantito in proporzione al capitale sociale	
f.1.d) non so/non rispondo	
f.2) Cosa sono i dividendi?	
f.2.a) dei lotti di azioni destinati inizialmente agli investitori istituzionali e che verranno poi suddivisi in lotti più piccoli per il mercato retail	
f.2.b) una parte degli utili dell'emittente che vengono distribuiti agli azionisti	
f.2.c) non so/non rispondo	
g) certificates non a leva, obbligazioni strutturate, obbligazioni subordinate	
<i>Se hai risposto g) rispondi ad almeno una di queste domande:</i>	
g.1) Investire denaro in un "Investment Certificate" rappresenta sempre	
g.1.a) un investimento ad alto rischio perché al suo interno sono presenti strumenti derivati	
g.2.b) un investimento con un livello di rischio che varia a seconda della tipologia del certificato	
g.3.c) un investimento con rischi contenuti perché viene comunque garantito il rimborso di una percentuale prestabilita dell'importo investito	
g.4.d) non so/non rispondo	
g.2) Le obbligazioni subordinate cosa sono?	
g.2.a) obbligazioni il cui rimborso è subordinato al comportamento di alcuni indici di mercato	
g.2.b) obbligazioni legate al pagamento dei mutui ipotecari	
g.2.c) obbligazioni che garantiscono, in caso di fallimento dell'emittente, una minore priorità nei diritti di credito rispetto alle obbligazioni senior	
g.2.d) non so/non rispondo	
h) ETC, ETN e certificates a leva	
<i>Se hai risposto h) rispondi ad almeno una di queste domande:</i>	
h.1) Per investimenti a leva si intende	
h.1.a) un investimento il cui rendimento (in positivo o in negativo) è più che proporzionale al movimento di prezzo del sottostante	
h.1.b) un investimento che prevede più opzioni di rendimento che si possono attivare in base al verificarsi di determinati "eventi" finanziari (delle "leve")	
h.1.c) non so/non rispondo	
i) strumenti derivati standardizzati, trading in marginazione	
<i>Se hai risposto i) rispondi ad almeno una di queste domande:</i>	
i.1) Se ho una visione moderatamente negativa circa l'andamento futuro del prezzo di un titolo, la strategia più coerente con questa visione potrebbe essere	
i.1.a) acquistare un'opzione PUT con lo strike molto inferiore al prezzo attuale	
i.1.b) vendere un'opzione CALL out-of-the-money	
i.1.c) non so/non rispondo	
i.2) Con il termine CONTANGO s'intende	
i.2.a) un termine utilizzato nell'analisi finanziaria per indicare una fase nella quale il prezzo SPOT è inferiore al prezzo di un Future	

i.2.b) un termine utilizzato nell'analisi finanziaria per indicare una fase nella quale il prezzo SPOT è superiore al prezzo di un Future	
i.2.c) non so/non rispondo	
l) fondi hedge	
<i>Se hai risposto i) rispondi ad almeno una di queste domande:</i>	
l.1) Quale fra queste frasi ritieni essere vera?	
l.1.a) in Italia gli Hedge Fund si possono pubblicizzare liberamente come tutti gli altri fondi comuni di investimento	
l.1.b) gli Hedge Fund sono fondi d'investimento speculativi destinati esclusivamente a profili di rischio molto elevati	
l.1.c) gli Hedge Fund sono una categoria di fondi d'investimento che comprende al loro interno profili di rischio / rendimento molto diversificati	
l.1.d) non so/non rispondo	
l.2) Quale di queste non è una tipologia di hedge fund?	
l.2.a) market neutral o relative value	
l.2.b) global macro	
l.2.c) cash collect	
l.2.d) fixed income arbitrage	
l.2.e) long/short equity	
l.2.f) non so/non rispondo	
A.5) In quali strumenti e prodotti finanziari ha realizzato operazioni di investimento? (Risponde il tutore/delegato)	
a) nessuno	
b) titoli di Stato, obbligazioni (plain vanilla o semplici) area euro e valuta euro	
b.1) Qual è la frequenza normale delle operazioni finanziarie da Lei effettuate?	
b.1.a) annuale o più	
b.1.b) semestrale/trimestrale	
b.1.c) mensile	
b.1.d) settimanale/giornaliera	
b.2) Qual è il volume medio delle operazioni finanziarie da Lei effettuate?	
b.2.a) inferiore a 10.000 Euro	
b.2.b) tra 10.000 e 30.000 Euro	
b.2.c) tra 30.000 e 50.000 Euro	
b.2.d) superiore a 50.000 Euro	
b.3) In quale periodo ha realizzato le suddette operazioni?	
b.3.a) più di 3 anni fa	
b.3.b) negli ultimi 3 anni	
b.3.c) negli ultimi 2 anni	
b.3.d) nell'ultimo anno	
c) titoli di Stato e obbligazioni ordinarie in valuta non euro	
c.1) Qual è la frequenza normale delle operazioni finanziarie da Lei effettuate?	
c.1.a) annuale o più	
c.1.b) semestrale/trimestrale	
c.1.c) mensile	
c.1.d) settimanale/giornaliera	
c.2) Qual è il volume medio delle operazioni finanziarie da Lei effettuate?	
c.2.a) inferiore a 10.000 Euro	
c.2.b) tra 10.000 e 30.000 Euro	
c.2.c) tra 30.000 e 50.000 Euro	
c.2.d) superiore a 50.000 Euro	
c.3) In quale periodo ha realizzato le suddette operazioni?	
c.3.a) più di 3 anni fa	

c.3.b) negli ultimi 3 anni	
c.3.c) negli ultimi 2 anni	
c.3.d) nell'ultimo anno	
d) fondi comuni, comparti sicav, ETF	
d.1) Qual è la frequenza normale delle operazioni finanziarie da Lei effettuate?	
d.1.a) annuale o più	
d.1.b) semestrale/trimestrale	
d.1.c) mensile	
d.1.d) settimanale/giornaliera	
d.2) Qual è il volume medio delle operazioni finanziarie da Lei effettuate?	
d.2.a) inferiore a 10.000 Euro	
d.2.b) tra 10.000 e 30.000 Euro	
d.2.c) tra 30.000 e 50.000 Euro	
d.2.d) superiore a 50.000 Euro	
d.3) In quale periodo ha realizzato le suddette operazioni?	
d.3.a) più di 3 anni fa	
d.3.b) negli ultimi 3 anni	
d.3.c) negli ultimi 2 anni	
d.3.d) nell'ultimo anno	
e) polizze index linked, polizze unit linked	
e.1) Qual è la frequenza normale delle operazioni finanziarie da Lei effettuate?	
e.1.a) annuale o più	
e.1.b) semestrale/trimestrale	
e.1.c) mensile	
e.1.d) settimanale/giornaliera	
e.2) Qual è il volume medio delle operazioni finanziarie da Lei effettuate?	
e.2.a) inferiore a 10.000 Euro	
e.2.b) tra 10.000 e 30.000 Euro	
e.2.c) tra 30.000 e 50.000 Euro	
e.2.d) superiore a 50.000 Euro	
e.3) In quale periodo ha realizzato le suddette operazioni?	
e.3.a) più di 3 anni fa	
e.3.b) negli ultimi 3 anni	
e.3.c) negli ultimi 2 anni	
e.3.d) nell'ultimo anno	
f) azioni ordinarie, di risparmio, privilegiate	
f.1) Qual è la frequenza normale delle operazioni finanziarie da Lei effettuate?	
f.1.a) annuale o più	
f.1.b) semestrale/trimestrale	
f.1.c) mensile	
f.1.d) settimanale/giornaliera	
f.2) Qual è il volume medio delle operazioni finanziarie da Lei effettuate?	
f.2.a) inferiore a 10.000 Euro	
f.2.b) tra 10.000 e 30.000 Euro	
f.2.c) tra 30.000 e 50.000 Euro	
f.2.d) superiore a 50.000 Euro	
f.3) In quale periodo ha realizzato le suddette operazioni?	
f.3.a) più di 3 anni fa	

f.3.b) negli ultimi 3 anni	
f.3.c) negli ultimi 2 anni	
f.3.d) nell'ultimo anno	
g) certificates non a leva, obbligazioni strutturate, obbligazioni subordinate	
g.1) Qual è la frequenza normale delle operazioni finanziarie da Lei effettuate?	
g.1.a) annuale o più	
g.1.b) semestrale/trimestrale	
g.1.c) mensile	
g.1.d) settimanale/giornaliera	
g.2) Qual è il volume medio delle operazioni finanziarie da Lei effettuate?	
g.2.a) inferiore a 10.000 Euro	
g.2.b) tra 10.000 e 30.000 Euro	
g.2.c) tra 30.000 e 50.000 Euro	
g.2.d) superiore a 50.000 Euro	
g.3) In quale periodo ha realizzato le suddette operazioni?	
g.3.a) più di 3 anni fa	
g.3.b) negli ultimi 3 anni	
g.3.c) negli ultimi 2 anni	
g.3.d) nell'ultimo anno	
h) ETC, ETN e certificates a leva	
h.1) Qual è la frequenza normale delle operazioni finanziarie da Lei effettuate?	
h.1.a) annuale o più	
h.1.b) semestrale/trimestrale	
h.1.c) mensile	
h.1.d) settimanale/giornaliera	
h.2) Qual è il volume medio delle operazioni finanziarie da Lei effettuate?	
h.2.a) inferiore a 10.000 Euro	
h.2.b) tra 10.000 e 30.000 Euro	
h.2.c) tra 30.000 e 50.000 Euro	
h.2.d) superiore a 50.000 Euro	
h.3) In quale periodo ha realizzato le suddette operazioni?	
h.3.a) più di 3 anni fa	
h.3.b) negli ultimi 3 anni	
h.3.c) negli ultimi 2 anni	
h.3.d) nell'ultimo anno	
i) strumenti derivati standardizzati, trading in marginazione	
i.1) Qual è la frequenza normale delle operazioni finanziarie da Lei effettuate?	
i.1.a) annuale o più	
i.1.b) semestrale/trimestrale	
i.1.c) mensile	
i.1.d) settimanale/giornaliera	
i.2) Qual è il volume medio delle operazioni finanziarie da Lei effettuate?	
i.2.a) inferiore a 10.000 Euro	
i.2.b) tra 10.000 e 30.000 Euro	
i.2.c) tra 30.000 e 50.000 Euro	
i.2.d) superiore a 50.000 Euro	
i.3) In quale periodo ha realizzato le suddette operazioni?	
i.3.a) più di 3 anni fa	

	i.3.b) negli ultimi 3 anni	
	i.3.c) negli ultimi 2 anni	
	i.3.d) nell'ultimo anno	
	l) fondi hedge	
	l.1) Qual è la frequenza normale delle operazioni finanziarie da Lei effettuate?	
	l.1.a) annuale o più	
	l.1.b) semestrale/trimestrale	
	l.1.c) mensile	
	l.1.d) settimanale/giornaliera	
	l.2) Qual è il volume medio delle operazioni finanziarie da Lei effettuate?	
	l.2.a) inferiore a 10.000 Euro	
	l.2.b) tra 10.000 e 30.000 Euro	
	l.2.c) tra 30.000 e 50.000 Euro	
	l.2.d) superiore a 50.000 Euro	
	l.3) In quale periodo ha realizzato le suddette operazioni?	
	l.3.a) più di 3 anni fa	
	l.3.b) negli ultimi 3 anni	
	l.3.c) negli ultimi 2 anni	
	l.3.d) nell'ultimo anno	
A.6)	Qual è la Sua principale fonte di informazione Finanziaria? (Risponde il tutore/delegato)	
	a) amici e conoscenti	
	b) stampa generica	
	c) banche, consulenti abilitati all'offerta fuori sede, agenti assicurativi	
	d) consulenti indipendenti	
	e) internet e stampa specializzata	
B) SITUAZIONE FINANZIARIA E CAPACITA' DI SOPPORTARE LE PERDITE		
B.1)	A quanto ammonta il patrimonio complessivo del soggetto tutelato/delegante, inclusi gli immobili, il valore di realizzo delle attività economiche e il patrimonio finanziario?	
	a) dispongo di un patrimonio complessivo fino a 300.000 euro	
	b) dispongo di un patrimonio complessivo compreso tra 300.000 e 1.000.000 di euro	
	c) dispongo di un patrimonio complessivo superiore a 1.000.000 di euro	
B.2)	Qual è la fonte del patrimonio complessivo del soggetto tutelato/delegante?	
	a) prevalentemente ereditaria o da donazioni	
	b) in parte ereditaria o da donazioni, in parte frutto della propria attività	
	c) prevalentemente frutto della propria attività	
	d) altro _____	
B.3)	Quanto rappresenta, in termini percentuali, il peso degli investimenti oggetto della consulenza, rispetto al patrimonio complessivo del soggetto tutelato/delegante?	
	a) oltre il 90%	
	b) dal 50% al 90%	
	c) dal 20% al 50%	
	d) meno del 20%	
B.4)	Si attendono per il soggetto tutelato/delegante significative entrate future per via ereditaria?	
	a) no, le aspettative ereditarie sono nulle o non importanti	
	b) sì, le aspettative ereditarie sono importanti ma lontane	
	c) sì, le aspettative sono importanti e probabilmente vicine	
B.5)	L'attuale tenore di vita del soggetto tutelato/delegante dipende dall'utilizzo di flussi generati dagli investimenti finanziari?	
	a) sì, utilizzo tutti i redditi derivanti dai miei investimenti per mantenere il mio tenore di vita	
	b) sì, utilizzo circa il 50% dei redditi derivanti dai miei investimenti per mantenere inalterato il mio tenore di vita	

	c) no, non utilizzo questi redditi per mantenere costante il mio tenore di vita	
B.6)	Qual è il reddito netto su base annua, incluse le rendite immobiliari, assicurative o similari (esclusi i rendimenti finanziari) del soggetto tutelato/delegante?	
	a) fino a 20.000 euro	
	b) da 20.000 a 50.000 euro	
	c) da 50.000 a 100.000 euro	
	d) oltre 100.000	
B.7)	Nei prossimi anni cosa pensa possa accadere al reddito del soggetto tutelato/delegante?	
	a) diminuirà sensibilmente	
	b) diminuirà leggermente	
	c) rimarrà invariato	
	d) aumenterà leggermente	
	e) aumenterà notevolmente	
B.8)	A quanto ammonta il risparmio su base annua del soggetto tutelato/delegante?	
	a) fino a 10.000 Euro	
	b) da 10.000 a 30.000 Euro	
	c) da 30.000 a 60.000 Euro	
	d) oltre 60.000	
B.9)	A quanto ammontano gli impegni finanziari futuri del soggetto tutelato/delegante?	
	a) oltre il triplo del mio reddito annuo	
	b) circa il doppio del mio reddito annuo	
	c) circa il valore del mio reddito annuo	
	d) non ho impegni finanziari	
B.10)	Nel corso dei prossimi anni, cosa pensa che potrà accadere alla sua quota di risparmio annuo del soggetto tutelato/delegante?	
	a) diminuirà sensibilmente	
	b) diminuirà leggermente	
	c) rimarrà invariato	
	d) aumenterà leggermente	
	e) aumenterà notevolmente	
C) OBIETTIVI FINANZIARI		
C.1)	Quali sono gli obiettivi finanziari che si intende perseguire per il soggetto tutelato/delegante?	
	a) preservare il capitale cercando di recuperare l'inflazione	
	b) il rendimento deve tenere almeno il passo con l'inflazione, con una volatilità medio/bassa	
	c) il rendimento deve essere superiore all'inflazione, accettando una discreta volatilità	
	d) il rendimento deve essere superiore in modo significativo all'inflazione, anche se questo comporta una volatilità elevata	
C.2)	Ha in programma di dover utilizzare nei prossimi anni una parte del patrimonio per obiettivi del soggetto tutelato/delegante?	
	a) integrazione pensionistica	
	b) acquisto / ristrutturazione di immobili	
	c) esigenze economiche per i figli o altri familiari	
	d) esigenze di salute	
	e) esigenze imprenditoriali	
	f) acquisto beni mobili	
	g) viaggi	
	h) non so	
D) TOLLERANZA AL RISCHIO		
D.1)	Fatto ipoteticamente 100.000 euro il patrimonio finanziario e tenendo conto delle inevitabili oscillazioni negative, quant'è la perdita massima che è disposto ad accettare per conto del soggetto tutelato/delegante nell'arco di 12 mesi (v.a.r. su 252 gg. lavorativi con confidenza al 99%)	
	a) inferiore al 2%, ovvero portafoglio finale di 98.000 euro	
	b) dal 2% al 7%, ovvero portafoglio finale da 93.000 a 98.000 euro	

	c) dal 7% al 12%, ovvero portafoglio finale da 88.000 a 93.000 euro	
	d) superiore al 12%, ovvero portafoglio finale anche inferiore a 88.000 euro	
D.2)	Nel caso si fosse concretizzata, nell'arco di poco tempo, la perdita massima da lei indicata nella domanda sopra indicata, cosa farebbe nell'interesse del soggetto tutelato/delegante?	
	a) disinvesto il capitale	
	b) sposto immediatamente il capitale su investimenti più conservativi per non avere altre perdite	
	c) seguo la situazione, se continua a peggiorare sposto parte del capitale su investimenti più conservativi	
	d) mi faccio consigliare dal consulente finanziario per verificare se la mia asset allocation è corretta e accetto la volatilità dei mercati	
	e) prendo in considerazione di aumentare l'investimento, perché forse si tratta di un'opportunità di acquisto a basso prezzo	
D.3)	Nel caso si fosse concretizzata, nell'arco di poco tempo, la perdita massima da lei indicata nella domanda precedente quali potrebbero essere le conseguenze di tale perdita per il soggetto tutelato/delegante?	
	a) il soggetto tutelato/delegante dovrebbe ridurre in modo drastico il proprio tenore di vita	
	b) il soggetto tutelato/delegante dovrebbe ridurre il proprio tenore di vita	
	c) il soggetto tutelato/delegante dovrebbe ridurre marginalmente il proprio tenore di vita	
	d) il soggetto tutelato/delegante non dovrebbe ridurre il proprio tenore di vita	
D.4)	Quanto è d'accordo con questa affermazione? "Mi considero paziente con i miei investimenti finanziari, sono disponibile ad accettare per il mio tutelato/delegante periodi nei quali il rendimento del portafoglio è negativo":	
	a) totale disaccordo	
	b) disaccordo	
	c) concordo	
	d) concordo pienamente	
D.5)	Pensa in futuro per la gestione del patrimonio del tutelato/delegante di dover assumere più rischi rispetto al passato?	
	a) sì	
	b) no	
D.6)	Immagini di partecipare a uno show televisivo. Il presentatore le offre una serie di proposte. Quale pensa di poter essere la migliore per il suo tutelato/delegante?	
	a) una vincita di 1.000 euro in contanti subito	
	b) una vincita di 5.000 euro con il 50% di possibilità	
	c) una vincita di 15.000 euro con il 25% di possibilità	
	d) una vincita di 100.000 euro con il 5% di possibilità	
D.7)	Immagini che un lontano zio le abbia lasciato in eredità un patrimonio importante ma abbia espresso nel testamento la volontà di investire tutto l'importo in una di queste alternative. Quale pensa di poter essere la migliore per il suo tutelato/delegante?	
	a) un deposito bancario o un fondo monetario	
	b) un fondo comune bilanciato (che investe sia in obbligazioni che in azioni)	
	c) un portafoglio di 15 azioni	
	d) beni come oro, gioielli, quadri, case	
E) ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO		
E.1)	Qual è l'orizzonte temporale principale che si pone per il suo tutelato/delegante?	
	a) breve termine; minore di 1 anno	
	b) breve/medio termine; minore di 3 anni	
	c) medio termine; minore di 5 anni	
	d) lungo termine; oltre 5 anni	
RITIENE CHE VI SIANO INFORMAZIONI DA COMUNICARE CHE NON SONO STATE AFFRONTATE DAL QUESTIONARIO? LE INDICHI DI SEGUITO		

Io sottoscritto _____
in qualità di _____
dichiaro che il questionario è stato compilato in modo attento e ponderato in tutte le sue parti e che le informazioni rilasciate sulla
conoscenza ed esperienza si riferiscono a me medesimo.

Luogo e data, _____

Firma del Cliente _____