

ALLEGATO – Profilo del cliente ai sensi della *product governance*

Categoria	Domanda del Questionario	Risposte possibili	Note
I. Tipologia Cliente	0. <i>Classificazione clientela</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Retail • Professional • Qualificata 	Il cliente ha facoltà di richiedere una classificazione diversa da quella impostata tramite apposita procedura
II. Conoscenza ed esperienza in strumenti finanziari	1.1.1 <i>Esperienza in strumenti finanziari</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Nessuna • Sì, in Azioni • Sì, in Obbligazioni, Titoli di Stato, ... • Sì, in Fondi, Etf, ... • Sì, in Derivati, Certificates, ... 	In caso di risposta affermativa, il cliente può specificare una o più tipologie di strumenti
	1.1.2 <i>Esperienza con servizi bancari e finanziari</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Bancari generali • Gestioni patrimoniali • Trading on line 	Il cliente può indicare di quali servizi si è avvalso in passato
	3.1.1 <i>Livello di istruzione</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Diploma di scuola media o inferiore • Diploma di scuola media superiore • Laurea • Master o specializzazione post-laurea 	Il cliente deve scegliere una sola risposta
	3.1.2 <i>Professione nel settore bancario/finanziario</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Sì • No 	Il cliente indica se ha lavorato per almeno un anno nel settore bancario o finanziario
III. Situazione finanziaria e capacità di assorbire perdite	4.1.1 <i>Indicatore sintetico patrimoniale</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Fino a 100K • Tra 100K e 500K • Tra 500K e 5M • Oltre 5M 	Il cliente deve scegliere una sola risposta tenendo conto di tutte le attività mobiliari ed immobiliari, incluse quelle in Directa, al netto di eventuali debiti
	4.1.2 <i>Indicatore sintetico reddituale</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Fino a 25K • Tra 25K e 50K • Tra 50K e 200k • Oltre 200k 	Il cliente deve scegliere una sola risposta tenendo conto di tutti i redditi annuali, compresi affitti o altre rendite
	<i>N.A. Rapporto Wealth / Patrimonio Directa</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Calcolato da Directa 	Directa calcola un indicatore sintetico che vede al numeratore patrimoni e redditi ed al denominatore il patrimonio complessivo in Directa
IV. Tolleranza al rischio	2.1.1 <i>Natura delle operazioni effettuate</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Conservazione del capitale • Incremento rilevante a fronte di possibili perdite • Incremento cospicuo con perdite anche superiori al capitale 	Il cliente deve scegliere una sola risposta tenendo conto della natura complessiva dei suoi investimenti piuttosto che delle singole operazioni
	2.1.2a <i>Volume delle operazioni in azioni</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Da 0% a 10% • Da 10% a 30% • Oltre 30% 	Il cliente deve scegliere una sola risposta tenendo conto del volume medio degli investimenti in azioni rispetto al totale del suo portafoglio

	2.1.2b Volume delle operazioni in strumenti derivati	<ul style="list-style-type: none"> • Da 0% a 5% • Da 5% a 15% • Oltre 15% 	Il cliente deve scegliere una sola risposta tenendo conto del volume medio degli investimenti in derivati rispetto al totale del suo portafoglio
	2.1.3 Frequenza delle operazioni mensili	<ul style="list-style-type: none"> • Da 0 a 5 • Da 6 a 30 • Oltre 30 	Il cliente deve scegliere una sola risposta tenendo conto della frequenza media delle operazioni effettuate sul suo portafoglio
V. Obiettivi ed esigenze del cliente	N.A. Età	<ul style="list-style-type: none"> • Da 0 a 25 • Da 25 a 50 • Da 50 a 70 • Oltre 70 	Directa calcola la fascia di età del cliente in base alle informazioni anagrafiche del cliente
	2.1.1 Natura delle operazioni effettuate	<ul style="list-style-type: none"> • Conservazione del capitale • Incremento rilevante a fronte di possibili perdite • Incremento cospicuo con perdite anche superiori al capitale 	Il cliente deve scegliere una sola risposta tenendo conto della natura complessiva dei suoi investimenti piuttosto che delle singole operazioni
	N.A. Rapporto Wealth / Patrimonio Directa	<ul style="list-style-type: none"> • Calcolato da Directa 	Directa calcola un indicatore sintetico che vede al numeratore patrimoni e redditi ed al denominatore il patrimonio complessivo in Directa