

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

Categoria	Domanda del Questionario	Risposte possibili	Note
<b>I. Tipologia Cliente</b>	0. <i>Classificazione clientela</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Retail</li> <li>• Professional</li> <li>• Qualificata</li> </ul>	Il cliente ha facoltà di richiedere una classificazione diversa da quella impostata tramite apposita procedura
<b>II. Conoscenza ed esperienza in strumenti finanziari</b>	1.1.1 <i>Esperienza in strumenti finanziari</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nessuna</li> <li>• Sì, in Azioni</li> <li>• Sì, in Obbligazioni, Titoli di Stato, ...</li> <li>• Sì, in Fondi, Etf, ...</li> <li>• Sì, in Derivati, Certificates, ...</li> </ul>	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"> <li>• Bancari generali</li> <li>• Gestioni patrimoniali</li> <li>• Trading on line</li> </ul>	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"> <li>• Diploma di scuola media o inferiore</li> <li>• Diploma di scuola media superiore</li> <li>• Laurea</li> <li>• Master o specializzazione post-laurea</li> </ul>	Il cliente deve scegliere una sola risposta
	3.1.2 <i>Professione nel settore bancario/finanziario</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sì</li> <li>• No</li> </ul>	Il cliente indica se ha lavorato per almeno un anno nel settore bancario o finanziario
<b>III. Situazione finanziaria e capacità di assorbire perdite</b>	4.1.1 <i>Indicatore sintetico patrimoniale</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fino a 100K</li> <li>• Tra 100K e 500K</li> <li>• Tra 500K e 5M</li> <li>• Oltre 5M</li> </ul>	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"> <li>• Fino a 25K</li> <li>• Tra 25K e 50K</li> <li>• Tra 50K e 200k</li> <li>• Oltre 200k</li> </ul>	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"> <li>• Calcolato da Directa</li> </ul>	Directa calcola un indicatore sintetico che vede al numeratore patrimoni e redditi ed al denominatore il patrimonio complessivo in Directa
<b>IV. Tolleranza al rischio</b>	2.1.1 <i>Natura delle operazioni effettuate</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conservazione del capitale</li> <li>• Incremento rilevante a fronte di possibili perdite</li> <li>• Incremento cospicuo con perdite anche superiori al capitale</li> </ul>	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"> <li>• Da 0% a 10%</li> <li>• Da 10% a 30%</li> <li>• Oltre 30%</li> </ul>	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"> <li>• Da 0% a 5%</li> <li>• Da 5% a 15%</li> <li>• Oltre 15%</li> </ul>	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"> <li>• Da 0 a 5</li> <li>• Da 6 a 30</li> <li>• Oltre 30</li> </ul>	Il cliente deve scegliere una sola risposta tenendo conto della frequenza media delle operazioni effettuate sul suo portafoglio
<b>V. Obiettivi ed esigenze del cliente</b>	N.A. Età	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Da 0 a 25</li> <li>• Da 25 a 50</li> <li>• Da 50 a 70</li> <li>• Oltre 70</li> </ul>	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"> <li>• Conservazione del capitale</li> <li>• Incremento rilevante a fronte di possibili perdite</li> <li>• Incremento cospicuo con perdite anche superiori al capitale</li> </ul>	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"> <li>• Calcolato da Directa</li> </ul>	Directa calcola un indicatore sintetico che vede al numeratore patrimoni e redditi ed al denominatore il patrimonio complessivo in Directa