

QUESTIONARIO MIFID

1. Le disposizioni della Direttiva MiFID relativa ai mercati degli strumenti finanziari richiede che XTB S.A. (in seguito „XTB”) esegue la valutazione dell’appropriatezza dei servizi e degli Strumenti Finanziari offerti da XTB alla situazione individuale del Cliente. La valutazione dell’appropriatezza è basata sulle conoscenze ed esperienze del Cliente nel settore degli investimenti. Prima di sottoscrivere il Contratto con XTB il Cliente è tenuto a compilare il presente Questionario.
2. Il Cliente sarà informato se, sulla base della valutazione di appropriatezza, i servizi o gli strumenti finanziari offerti da XTB sono considerati inappropriati per il Cliente. Se il Cliente rifiuta di fornire a XTB le informazioni richieste dal presente Questionario o fornisce informazioni false, la valutazione non è possibile o può dare dei risultati errati.
3. Un risultato negativo della valutazione o il rifiuto a fornire a XTB determinate informazioni non sono di ostacolo alla firma del Contratto con il Cliente. XTB può tuttavia rifiutare di concludere il Contratto con un Cliente se verifica che il servizio è inappropriato per quest’ultimo sulla base della valutazione di appropriatezza effettuata.
4. Se il Contratto viene concluso con più di una persona fisica, XTB esegue la valutazione per quanto riguarda l’appropriatezza degli Investimenti Finanziari o dei servizi di tutti i cointestatari. I cointestatari per i quali gli strumenti finanziari o i servizi risultano non appropriati in base alla predetta valutazione, vengono informati circa tale inapproprietezza.
5. Nel caso di Clienti diversi dalle persone fisiche, XTB esegue la valutazione di appropriatezza dei servizi e degli strumenti finanziari per un Cliente analizzando l’appropriatezza del servizio per le persone autorizzate a rappresentare un Cliente.
6. La valutazione dell’appropriatezza in riferimento agli strumenti finanziari o ai servizi riguarda sempre una persona o un ente che stipula il contratto. Se il Contratto è concluso attraverso un rappresentante autorizzato, XTB chiede al Cliente di inviare le informazioni necessarie alla valutazione di appropriatezza della situazione individuale del Cliente.
7. Se, per qualsiasi motivo e in qualsiasi momento, le informazioni fornite nel presente Questionario necessitassero di integrazioni o aggiornamenti, XTB può chiedere al Cliente di compilare un nuovo Questionario.
8. Le informazioni fornite nel presente Questionario da parte del Cliente sono necessarie per la valutazione dell’esperienza e conoscenza degli investimenti del Cliente medesimo. Le informazioni inviate dal Cliente saranno utilizzate solo per fini inerenti all’attività svolta. Il Cliente non è obbligato a rispondere tutte le domande.

Per capire se la nostra offerta è adatta a lei, dobbiamo chiederle alcune cose. La ringraziamo per la sua pazienza e comprensione 😊

In questa sezione, Le chiederemo dell'istruzione, professione e dei Suoi obiettivi investimento.

1. Qual è la Sua istruzione?

- a) Laurea (inerente i mercati finanziari / di capitali)
- b) Laurea (non inerente i mercati finanziari / di capitali)
- c) Diploma a indirizzo economico
- d) Diploma
- e) Professionale
- f) Scuola dell'obbligo
- g) Senza istruzione

2. Qual è la Sua professione?

- a) Imprenditore
- b) Impiegato nel settore finanziario/bancario
- c) Impiegato in un settore non finanziario
- d) Operaio
- e) Altra professione
- f) Non ho un'occupazione

3. Quali dei seguenti certificati/licenze possiede?

- a) Agente di cambio o consulente per gli investimenti
- b) CFA
- c) FRM / PRM
- d) ACI Diploma / ACI Dealing Certificate
- e) Non ne ho nessuno

4. Quando lei utilizza i nostri servizi, XTB principalmente:

- a) Esegue i suoi ordini di acquisto/vendita di azioni o altri strumenti finanziari.
- b) Gestisce il Suo conto titoli

I PRODOTTI OFFERTI DA XTB SONO PRODOTTI AD ALTO RISCHIO.

5. Quali sono i Suoi obiettivi di investimento?

- a) Incrementare il mio capitale con la consapevolezza dell'elevato rischio di investimento
- b) Investire solo in prodotti sicuri senza alcun rischio - non apro un conto di trading

AZIONI, ETF E OBBLIGAZIONI

ORA CHIEDEREMO INFORMAZIONI SULLE SUE CONOSCENZE ED ESPERIENZA NEGLI INVESTIMENTI IN AZIONI, ETF O OBBLIGAZIONI.

6. Da quanto tempo lei investe in azioni o ETF?

- a) Oltre 5 anni
- b) Da 1 a 5 anni
- c) Meno di 1 anno
- d) Non ho mai investito in strumenti del genere

7. Quante transazioni ha fatto su azioni o ETF negli ultimi 12 mesi?

- a) Oltre 15
- b) 15 o meno
- c) Non faccio tali transazioni

8. Quanto denaro Lei ha investito in azioni o ETF negli ultimi 12 mesi?

- a) Oltre 10.000 eur
- b) Tra 5.000 eur e 10.000 eur
- c) Meno di 5.000 eur

9. Da quanto tempo lei investe nelle obbligazioni?

- a) Più di 5 anni
- b) Da 1 a 5 anni
- c) Meno di 1 anno
- d) Non ho mai investito in strumenti del genere

10. Quante transazioni sulle obbligazioni Lei ha effettuato negli ultimi 12 mesi?

- a) Più di 15
- b) 15 o meno
- c) Non ho fatto tali transazioni

11. Quanto denaro ha investito nelle obbligazioni negli ultimi 12 mesi?

- a) Oltre 10.000 eur
- b) Tra 5.000 eur e 10.000 eur
- c) Meno di 5.000 eur

12. Il diritto al dividendo è:

- a) il diritto dell'azionista di acquistare nuove azioni della società
- b) il diritto di partecipare ai profitti di una società per azioni
- c) Il diritto di eleggere un membro del consiglio di amministrazione

13. Può sempre vendere tutte le sue azioni allo stesso prezzo?

- a) No
- b) Sì

14. Un ETF (ingl. exchange-traded fund) è:

- a) un fondo di investimento quotato in borsa
- b) un prodotto strutturato comprensivo di assicurazioni e azioni
- c) un tipo di deposito bancario

15. I titoli di Stato e le obbligazioni societarie hanno lo stesso rischio?

- a) No
- b) Sì

CFD

Manca poco alla fine! Vogliamo ancora verificare le Sue conoscenze in materia di investimenti in CFD o criptovalute.

Niente paura, non tutte le risposte devono essere corrette! 😊

16. Da quanto tempo investe in prodotti con leva come Forex, CFD (Contratti per Differenza), Criptovalute o simili?

- a) Oltre 5 anni
- b) Da 1 a 5 anni
- c) Meno di 1 anno
- d) Non ho mai investito in strumenti del genere

17. Quante operazioni ha effettuato tradando su prodotti come Forex, CFD (Contratti per Differenza), Criptovalute o simili negli ultimi 12 mesi?

- a) Oltre 15
- b) 15 o meno
- c) Non ho effettuato tali transazioni

18. Quanto denaro ha investito in prodotti con la leva come Forex, CFD (Contratti per Differenza), Criptovalute o simili negli ultimi 12 mesi?

- a) Oltre 10.000 eur
- b) Tra 5.000 eur e 10.000 eur
- c) Meno di 5.000 eur

19. Quale dei seguenti strumenti finanziari è con la leva?

- a) Azioni
- b) Contratti per differenza (CFD)
- c) Obbligazioni

20. Un trader ha acquistato un contratto per differenza (CFD) sull'oro, ha preso una posizione lunga. Quale sarà il risultato del suo investimento quando il prezzo dell'oro salirà?

- a) Otterrà un profitto
- b) Avrà una perdita
- c) L'aumento del prezzo non influirà sul risultato

21. I punti swap (costi di mantenimento) sono:

- a) il costo per mantenere aperta una posizione con la leva
- b) la valutazione di uno strumento finanziario
- c) una specie di tasso di ritorno

22. Cosa è un ordine Stop Loss?

- a) Un ordine che limita la perdita di una posizione aperta
- b) Un'operazione che chiude l'intero conto
- c) Un ordine di ritirare i fondi

23. Un Contratto per differenza (CFD) su Bitcoin è:

- a) una forma di strumento di pagamento
- b) uno strumento derivato su una criptovaluta
- c) un tipo di azione quotata in borsa

24. La leva finanziaria:

- a) aumenta il profitto o la perdita di uno strumento finanziario
- b) concede azioni aggiuntive nell'IPO
- c) non ha alcun impatto sulla redditività

25. Lei investe 500 EUR. La Sua leva finanziaria è di 1:10. Quale posizione aprirà?

- a) 5.000 eur
- b) 1.000 eur
- c) 500 eur

26. Riesce sempre ad aprire/chiedere una posizione in CFD?

- a) No
- b) Sì

27. Se il valore del Suo conto scende al di sotto del deposito richiesto, per mantenere aperta la Sua posizione deve:

- a) Depositare ulteriormente per incrementare la copertura
- b) Aprire una nuova posizione
- c) non deve fare nulla

Situazione finanziaria e tolleranza al rischio

Ultimo passaggio! Vogliamo chiederle informazioni sulle Sue finanze, sui Suoi obiettivi d'investimento e sul Suo modo di affrontare il rischio 😊

28. Qual è il valore dei Suoi risparmi e strumenti finanziari?

- a) Oltre 150.000 eur
- b) Tra 50.000 eur e 150.000 eur
- c) Tra 20.000 eur e 49.999 eur
- d) Tra 5.000 eur e 19.999 eur
- e) Meno di 5.000 eur e spendo più di quanto guadagno
- f) Meno di 5.000 eur e guadagno più di quanto spendo

29. A quanto ammonta il Suo reddito annuo?

- a) Oltre 55.001 eur
- b) Tra 28.001 eur e 55.000 eur
- c) Tra 14.001 eur e 28.000 eur
- d) Tra 7.001 eur e 14.000 eur
- e) Meno 7.000 eur

30. Qual è la fonte principale dei Suoi redditi e risparmi?

- a) Reddito da lavoro dipendente
- b) Attività in proprio
- c) Pensione di anzianità, di invalidità o altre prestazioni sociali
- d) Risparmi, deposito bancario, profitti da investimenti
- e) Onorari d'autore, vendita di proprietà intellettuale (compresi i brevetti), franchising
- f) Una decisione definitiva del tribunale che assegna, ad es., un compenso, un risarcimento o alimenti
- g) Affitto o vendita immobili
- h) Credito o prestito
- i) Eredità o donazione
- j) Vincita a un gioco di fortuna
- k) Fondi dal titolare effettivo
- l) Attività inerente alle criptovalute
- m) Attività relative a petrolio, armi, metalli preziosi, prodotti del tabacco, manufatti culturali, avorio, specie protette o altri oggetti di significato archeologico, storico, culturale e religioso o di particolare valore scientifico

31. In quale settore lavora?

- a) Attività finanziaria, legale, consulenza
- b) Industria, ingegneria, produzione
- c) IT, tecnologie
- d) Istruzione, ricerca scientifica, attività editoriale
- e) Saloni di bellezza, wellness o SPA
- f) Turismo, svago
- g) Marketing, social media, PR, pubblicità
- h) Cultura e intrattenimento
- i) Sanità, servizi medici, farmacia
- j) Agricoltura, silvicoltura, caccia e pesca
- k) Trasporti e stoccaggio
- l) Attività legata alla circolazione del contante per es. ristoranti, bar, autolavaggi ed autofficine
- m) Commercio all'ingrosso di prodotti alimentari o tessili
- n) Edilizia e servizi sul mercato immobiliare

- o) Commercio di apparecchiature elettroniche
- p) Attività; di custodia di beni di terzi
- r) Prestiti, trasferimenti di denaro
- s) Riciclo rifiuti
- t) Intermediazione e trading di criptovalute
- u) Gioco d'azzardo su Internet, casinò, concessionarie, banchi dei pegni, night club
- w) Attività relative a petrolio (combustibili), armi, metalli preziosi, prodotti del tabacco, manufatti culturali, avorio, specie protette o altri oggetti di significato archeologico, storico, culturale e religioso o di particolare valore scientifico

32. Quanto pensa di investire nei prossimi 12 mesi??

- a) Oltre 41.001 eur
- b) Tra 28.001 eur e 41.000 eur
- c) Tra 14.001 eur e 28.000 eur
- d) Tra 3.501 eur e 14.000 eur
- e) Meno di 3.500 eur

Investire nei prodotti offerti da XTB comporta un rischio elevato. Se non accetta un rischio elevato, la nostra offerta non è adatta a Lei.

33. Accetta il rischio di una potenziale perdita fino all'importo del totale dei fondi investiti?

- a) Sì, accetto
- b) Non accetto. Non apro un conto di investimento.

Totale dei punti del Questionario: _____