

Regole compilazione Questionario IDD ed ESG: sezione IDD

a) Sezione “Informazioni Generali e sul livello di Conoscenza ed esperienza”

INFORMAZIONI GENERALI E SUL LIVELLO DI CONOSCENZA ED ESPERIENZA	
ETÀ DELL'ASSICURATO	
<input type="checkbox"/> Fino a 30 anni	<input type="checkbox"/> Da 31 a 50 anni
<input type="checkbox"/> Da 51 a 60 anni	<input type="checkbox"/> Da 61 a 74 anni
<input type="checkbox"/> Oltre 75 anni	
LIVELLO DI ISTRUZIONE	
<input type="checkbox"/> Scuole dell'obbligo (licenza elementare, licenza media) <input type="checkbox"/> Diploma scuola superiore <input type="checkbox"/> Laurea <input type="checkbox"/> Laurea o specializzazione post-universitaria in campo economico-finanziario	
TIPOLOGIA DI PRODOTTI ASSICURATIVI CONOSCIUTI (POSSIBILE ANCHE RISPOSTA MULTIPLA)	
<input type="checkbox"/> Nessuna	<input type="checkbox"/> Prodotti Assicurativi (TCM, CPI, Ramo I)
<input type="checkbox"/> Prodotti di Investimento Assicurativo (Unit Linked, Index Linked)	
FREQUENZA DELL'INFORMAZIONE/AGGIORNAMENTO SULL'ANDAMENTO DEI MERCATI FINANZIARI (IN MEDIA)	
<input type="checkbox"/> Mai	<input type="checkbox"/> Raramente
<input type="checkbox"/> Trimestralmente	<input type="checkbox"/> Mensilmente
TIPOLOGIA O AMBITO DI ATTIVITÀ LAVORATIVA SVOLTA (SE PENSIONATO INDICARE L'ULTIMA ATTIVITÀ SVOLTA)	
<input type="checkbox"/> Altro (casalinga, non occupato, studente, etc)	<input type="checkbox"/> Dipendente/Impiegato in aziende operanti in ambito non finanziario-assicurativo
<input type="checkbox"/> Quadro/Dirigente/Libero Professionista in ambito non finanziario-assicurativo	<input type="checkbox"/> Dipendente/Impiegato in ambito finanziario-assicurativo
<input type="checkbox"/> Quadro/Dirigente/Libero Professionista in ambito finanziario-assicurativo	
NUMERO DI OPERAZIONI AVENTI AD OGGETTO PRODOTTI FINANZIARI/ASSICURATIVI (I.E. AZIONI, OBBLIGAZIONI, TITOLI DI STATO, DERIVATI, PRODOTTI ASSICURATIVI A CAPITALE GARANTITO, PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO) EFFETTUATE NEGLI ULTIMI 12 MESI	
<input type="checkbox"/> Fino a 3	<input type="checkbox"/> Tra 4 e 10
<input type="checkbox"/> Oltre 10	
CONTROLLORE COMPLESSIVO DEGLI INVESTIMENTI EFFETTUATI NEGLI ULTIMI 12 MESI	
<input type="checkbox"/> Nessuna operazione o fino a 5.000 Euro	<input type="checkbox"/> Da 5.001 a 15.000 Euro
<input type="checkbox"/> Da 15.001 a 50.000 Euro	<input type="checkbox"/> Oltre 50.001 Euro

1. Età dell'Assicurato

Riportare una sola selezione fra quelle disponibili, scegliendo il range corrispondente alla propria età anagrafica al momento della compilazione.

2. Livello di Istruzione

Riportare una sola selezione fra quelle disponibili, corrispondente al livello di istruzione massima raggiunta al momento della compilazione.

3. Tipologia di prodotti assicurativi conosciuti

È possibile riportare anche più di una risposta - selezionando “Prodotti Assicurativi (TCM, CPI, Ramo I)” e “Prodotti di Investimento Assicurativo (Unit Linked, Index Linked)” -. La selezione di “Nessuna” invece potrà essere solo univoca.

4. Frequenza dell'informazione / aggiornamento sull'andamento dei mercati finanziari (in media)

Riportare una sola selezione fra quelle disponibili.

5. Tipologia o ambito di attività lavorativa svolta

Riportare una sola selezione, fra quelle disponibili, riferita all'attività lavorativa in svolgimento al momento della compilazione. Se pensionato, selezionare la voce corrispondente all'ultima attività svolta prima del pensionamento.

6. Numero di operazioni aventi ad oggetto prodotti finanziari / assicurativi (i.e. azioni, obbligazioni, titoli di Stato, derivati, Prodotti assicurativi a Capitale Garantito, Prodotti di investimento assicurativi) effettuate negli ultimi 12 mesi

Riportare una sola selezione fra quelle disponibili.

7. Controvalore complessivo degli investimenti effettuati negli ultimi 12 mesi

Riportare una sola selezione fra quelle disponibili.

b) Sezione “Situazione Finanziaria e Capacità di Sostenere le Perdite”

SITUAZIONE FINANZIARIA E CAPACITÀ DI SOSTENERE LE PERDITE

PRINCIPALI FONTI DI REDDITO DEL CLIENTE DESTINATO AL PAGAMENTO DEL PREMIO (POSSIBILE ANCHE RISPOSTA MULTIPLA)

Reddito da lavoro dipendente o da pensione Reddito da lavoro autonomo/imprenditore Immobili Investimenti finanziari Eredità

CAPACITÀ REDDITUALE ANNUALE NETTA DEL CLIENTE

Meno di 15.000 Euro Tra 15.001 e 30.000 Euro Tra 30.001 e 45.000 Euro Tra 45.001 e 70.000 Euro Oltre 70.001 Euro

CONSISTENZA PATRIMONIALE COMPLESSIVA (COMPRESIVA DI PATRIMONIO IMMOBILIARE, INVESTIMENTI, PARTECIPAZIONI, EREDITÀ, ETC...)

Inferiore a 50.000 Euro Tra 50.001 e 250.000 Euro Tra 250.001 e 500.000 Euro Oltre 500.000 Euro

CONSISTENZA PATRIMONIALE SOTTO FORMA DI STRUMENTI FINANZIARI E LIQUIDITÀ

Inferiore a 25.000 Euro Tra 25.001 e 100.000 Euro Tra 100.001 e 500.000 Euro Oltre 500.000 Euro

IMPEGNI FINANZIARI (MUTUI, FINANZIAMENTI, LEASING, AUTO, AFFITTO, ETC...)

SÌ NO

PERCENTUALE DI RISPARMIO DEL REDDITO ANNUO NETTO

Nulla Meno del 5% Tra il 6% e il 20% Più del 20%

1. Principali fonti di reddito del Cliente destinato al pagamento del Premio (si può fornire più di una risposta)

È possibile fornire anche più di una risposta.

2. Capacità reddituale annuale netta del Cliente

Riportare una sola selezione fra quelle disponibili.

3. Consistenza patrimoniale complessiva (comprensiva di patrimonio immobiliare, investimenti, partecipazioni, eredità, etc.)

Riportare una sola selezione fra quelle disponibili.

4. Consistenza patrimoniale sotto forma di strumenti finanziari e liquidità

Riportare una sola selezione fra quelle disponibili.

5. Impegni finanziari (mutui, finanziamenti, leasing, auto, affitto, etc.)

Riportare SÌ in presenza di almeno una delle tipologie di impegno finanziario citate nell'esempio, NO in assenza di alcun impegno finanziario.

6. Percentuale di risparmio del reddito annuo netto

Riportare una sola selezione fra quelle disponibili.

c) Sezione “Tolleranza al Rischio”

TOLLERANZA AL RISCHIO

PROPENSIONE AL RISCHIO CARATTERIZZANTE L'APPROCCIO AGLI INVESTIMENTI DEL CLIENTE

Bassa, volontà di minimizzare il rischio di perdere una parte del capitale
 Intermedia, sopportazione di un investimento che produce un rendimento contenuto al fine di avere un capitale con limitate oscillazioni
 Alta, rendimento importante dall'investimento e volontà di accettare oscillazioni, anche significative, del capitale

PERIODO DI TEMPO PER IL QUALE IL CLIENTE DESIDERA CONSERVARE L'INVESTIMENTO

Breve (< 5 anni) Medio (6 - 10 anni) Lungo (> 10 anni)

REAZIONE DEL CLIENTE AI MOVIMENTI NEGATIVI DI MERCATO

Disinvestimento immediato perché non disposto a sopportare ulteriori perdite
 Mantenimento dell'investimento in attesa di uno scenario di mercato maggiormente favorevole
 Incremento dell'investimento per acquistare quotazioni più favorevoli

a) Propensione al rischio caratterizzante l'approccio agli investimenti del Cliente

Riportare una sola selezione fra quelle disponibili.

b) Periodo di tempo per il quale il Cliente desidera conservare l'investimento

Riportare una sola selezione fra quelle disponibili.

c) Reazione del Cliente ai movimenti negativi di mercato

Riportare una sola selezione fra quelle disponibili.

Regole compilazione Questionario IDD ed ESG: sezione ESG

Domanda 1:

È INTERESSATO AD INVESTIRE IN PRODOTTI CHE TENGANO IN CONSIDERAZIONE GLI ASPETTI LEGATI AI CRITERI AMBIENTALI (E), SOCIALI (S) E DI GOVERNANCE (G), IN PARTICOLARE HA DELLE PREFERENZE DI SOSTENIBILITÀ (ESG) IN TAL SENSO?

SÌ NO

Esprimere obbligatoriamente una sola preferenza con una X:

SI' = proseguire con la domanda 2; NO = NON proseguire con la domanda 2.

Domanda 2:

PREFERENZE DI SOSTENIBILITÀ	
IN QUALI ATTIVITÀ ECONOMICHE, OSSIA IN INVESTIMENTI SOSTENIBILI E/O IN INVESTIMENTI CHE TENGONO IN CONSIDERAZIONE DEGLI EFFETTI NEGATIVI NEI FATTORI DI SOSTENIBILITÀ, VUOI INTEGRARE I TUOI INVESTIMENTI? (POSSIBILE RISPOSTA MULTIPLA)	
<input type="checkbox"/> investimenti sostenibili con un minimo del _____ % (minimo 10% o multipli) che riguardano aspetti di tipo ambientale e/o sociale: (possibile risposta multipla)	
<input type="checkbox"/> ambientale (barrare una sola scelta)	
<input type="checkbox"/> con attività economiche non considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia UE <input type="checkbox"/> con attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia UE con un minimo del _____ % (minimo 10% o multipli) che tenga conto dei titoli di stato (c.d. KPI 1) <input type="checkbox"/> con attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia UE con un minimo del _____ % (minimo 10% o multipli) che non tenga conto dei titoli di stato (c.d. KPI 2)	
<input type="checkbox"/> sociale	
<input type="checkbox"/> investimenti che tengono in considerazione degli effetti negativi nei fattori di sostenibilità che riguardano aspetti di tipo ambientale e/o sociale/governance: (possibile risposta multipla)	
<input type="checkbox"/> ambientale <input type="checkbox"/> sociale/governance In caso di prodotti multi-opzione (c.d. MOP) dovresti indicare di seguito se i PAI devono essere considerati in tutte o solo in una parte delle opzioni sottostanti selezionate nella tua scelta d'investimento (almeno un'opzione sottostante): <input type="checkbox"/> tutte le opzioni <input type="checkbox"/> solo su una parte delle opzioni	

Selezionare obbligatoriamente, con una X, una sola o entrambe le opzioni tra “investimenti sostenibili” e “investimenti che tengono in considerazione degli effetti negativi nei fattori di sostenibilità” come riportato di seguito.

“Investimenti sostenibili”

Per esprimere la preferenza a favore della presenza di investimenti sostenibili, selezionare “Investimenti sostenibili” con una X nella corrispondente casella e valorizzare in %* la parte minima di investimento desiderata riguardante aspetti di tipo ambientale/sociale

Scelte “Investimenti sostenibili”: come compilare	
<i>Ambientale SI', Sociale NO</i>	<ul style="list-style-type: none"> - mettere X nella casella accanto ad “ambientale” - scegliere una delle 3 opzioni disponibili per specificare se interessato o meno ad attività economiche ecosostenibili; - se interessato ad attività economiche ecosostenibili, valorizzare in %* la parte minima richiesta di attività economiche ecosostenibili, scegliendo se tale parte deve comprendere o meno la presenza di titoli di Stato (c.d. KPI 1 o KPI 2) - non mettere X nella casella accanto a “sociale”
<i>Ambientale SI', Sociale SI'</i>	<ul style="list-style-type: none"> - mettere X nella casella accanto ad “ambientale” - scegliere una delle 3 opzioni disponibili per specificare se interessato o meno ad attività economiche ecosostenibili; - se interessato ad attività economiche ecosostenibili, valorizzare in %* la parte minima richiesta di attività economiche ecosostenibili,

	<p>scegliendo se tale parte deve comprendere o meno la presenza negli investimenti di titoli di Stato (c.d. KPI 1 o KPI 2)</p> <p>- mettere X nella casella accanto a “sociale”</p>
<i>Ambientale NO, Sociale SI’</i>	- mettere X <u>solo</u> nella casella accanto a “sociale”

* percentuali utilizzabili: 10%, 20%, 30%, 40%, 50%, 60%, 70%, 80%, 90%, 100%

“Investimenti che tengono in considerazione degli effetti negativi nei fattori di sostenibilità (c.d. PAI)”

Per esprimere la preferenza per la presenza di investimenti che considerino anche gli effetti negativi nei fattori di sostenibilità, selezionare con una X la corrispondente casella.

<i>Scelte “Investimenti che tengono in considerazione degli effetti negativi nei fattori di sostenibilità”: come compilare</i>	
<i>ambientale SI’, sociale/governance NO Prodotto Multiopzione (PAI SU TUTTE LE OPZIONI)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - mettere X nella casella accanto ad “ambientale” - non mettere X nella casella accanto a “sociale/governance” - mettere X nella casella accanto a “tutte le opzioni”
<i>ambientale SI’, sociale/governance NO Prodotto Multiopzione (PAI RICHIESTI SOLO SU UNA PARTE DELLE OPZIONI)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - mettere X nella casella accanto ad “ambientale” - non mettere X nella casella accanto a “sociale/governance” - mettere X nella casella accanto a “solo su una parte delle opzioni”
<i>ambientale NO sociale/governance SI’ Prodotto Multiopzione (PAI SU TUTTE LE OPZIONI)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - non mettere X nella casella accanto ad “ambientale” - mettere X nella casella accanto a “sociale/governance” - mettere X nella casella accanto a “tutte le opzioni”
<i>ambientale NO sociale/governance SI’ Prodotto Multiopzione (PAI RICHIESTI SOLO SU UNA PARTE DELLE OPZIONI)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - non mettere X nella casella accanto ad “ambientale” - mettere X nella casella accanto a “sociale/governance” - mettere X nella casella accanto a “solo su una parte delle opzioni”
<i>ambientale SI’ sociale/governance SI’ Prodotto Multiopzione (PAI SU TUTTE LE OPZIONI)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - mettere X nella casella accanto ad “ambientale” - mettere X nella casella accanto a “sociale/governance” - mettere X nella casella accanto a “tutte le opzioni”
<i>ambientale SI’ sociale/governance SI’ Prodotto Multiopzione (PAI SOLO SU UNA PARTE DELLE OPZIONI)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - mettere X nella casella accanto ad “ambientale” - mettere X nella casella accanto a “sociale/governance” - mettere X nella casella accanto a “solo su una parte delle opzioni”