

CONOSCENZA ED ESPERIENZA

Il Cliente non ha ricevuto una formazione finanziaria specifica, attraverso gli studi e/o l'esperienza lavorativa. Manifesta un limitato interesse all'aggiornamento riguardante i temi d'investimento. Evidenzia un'ottima conoscenza dei mercati e degli strumenti finanziari e qualche esperienza d'investimento. Tende ad avere una bassa movimentazione/rotazione dei suoi investimenti.

SITUAZIONE FINANZIARIA

Il Cliente presenta una situazione patrimoniale complessiva netta compresa tra 250.000 e 500.000 euro ed un patrimonio dedicabile all'investimento compreso tra 100.000 e 250.000 euro. Il reddito familiare, al netto degli impegni finanziari, si colloca tra 50.000 e 100.000 euro e deve coprire le esigenze di una famiglia di 4 persone. Il risparmio dichiarato si colloca tra il 5% e il 10% del reddito disponibile. Considerando la situazione patrimoniale e reddituale del Cliente, si considerano adeguati gli investimenti che comportino un rischio massimo di perdita probabile (VaR) del 1,16% mensile.

PROFILO DELL'INVESTITORE E OBIETTIVI DI INVESTIMENTO

Il Cliente manifesta una propensione ad accettare il rischio di volatilità e il rischio di perdita a termine su una quota non superiore al 30% del capitale investito. Ha una corretta valutazione del rischio sia di volatilità sia di perdita a termine ed un approccio neutrale alla scelta degli investimenti. In sintesi, esprime una sensibilità al rischio sostanzialmente corretta, tale da risultare neutrale verso una configurazione del portafoglio d'investimento aperta, sebbene in quantità ridotte, anche a strumenti a maggiore contenuto di rischio.

Il suo orizzonte d'investimento preferito è a medio termine.

Il Cliente preferisce politiche d'investimento che privilegino la tempestività e l' incisività degli interventi, senza restare invischiati da propensioni protettive o attendistiche. Predilige obiettivi d'investimento a medio/alto livello di rischio.

VALUTAZIONE COMPLESSIVA

In sintesi, sulla base di quanto emerso dal questionario sul quale è strutturata questa valutazione, il Cliente ha una propensione al rischio di classe 7 (sulle 9 previste), che corrisponde al 7,65% di deviazione standard dei rendimenti annuali e al 1,1% di VaR mensile.

Tale valore rispetta quanto espresso dalla consistenza del patrimonio investibile.

7 febbraio 2026