

# Questionario di valutazione della propensione al rischio degli/delle investitori/investigatrici

Il seguente modulo ha come scopo la profilatura degli/delle investitori/investigatrici e la valutazione della loro propensione al rischio durante la crisi da COVID-19

Il questionario è anonimo ed i dati raccolti saranno trattati in modo aggregato nel rispetto della normativa sulla privacy – Reg. (UE) 2016/679.

**\*Campo obbligatorio**

## CARATTERISTICHE SOCIO DEMOGRAFICHE

### 1. Sesso \*

*Contrassegna solo un ovale.*

☐ Femmina

☐ Maschio

### 2. Quale categoria rappresenta meglio la Sua età? \*

*Contrassegna solo un ovale.*

☐ Da 18 a 30 anni

☐ Da 31 a 40 anni

☐ Da 41 a 50 anni

☐ Da 51 a 70 anni

☐ Oltre 70 anni

3. Da quanti membri è composta la Sua famiglia? \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ 1
- ☐ 2
- ☐ 3
- ☐ 4
- ☐ 5 e più

4. Qual è il Suo stato civile? \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ Celib\*
- ☐ Coniugat\*
- ☐ Vedov\*
- ☐ Separat\*
- ☐ Divorziat\*

#### CONOSCENZE ED ESPERIENZE

5. Quale titolo di studio ha conseguito? \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ Licenza elementare
- ☐ Licenza media
- ☐ Diploma di scuola secondaria superiore
- ☐ Laurea in materie non economico/finanziarie
- ☐ Laurea in materie economico/finanziarie

6. In quale settore svolge o ha precedentemente svolto la Sua attività lavorativa? (nel caso in cui sia pensionat\* indicare il settore dell'ultima professione svolta) \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ Svolgo, o ho svolto, un'attività lavorativa nel settore bancario/finanziario/assicurativo
- ☐ Svolgo, o ho svolto, una professione che richiede la conoscenza degli strumenti finanziari e dei servizi di investimento
- ☐ Altro

7. Qual è la natura del Suo impiego? (nel caso in cui sia pensionat\* indicare il settore dell'ultima professione svolta) \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ Dipendente in una PMI
- ☐ Dipendente in una grande impresa
- ☐ Dipendente in una multinazionale
- ☐ Liber\* professionista possessore di partita IVA
- ☐ Altro

8. Se lavoratore/lavoratrice dipendente, qual è il Suo ruolo? (nel caso in cui sia pensionat\* indicare il settore dell'ultima professione svolta) \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ Dirigente apicale
- ☐ Dirigente intermedi\*
- ☐ Impiegat\*/tecnic\*
- ☐ Altro

9. Quante operazioni su strumenti/ prodotti finanziari ha effettuato nell'ultimo triennio? \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ Nessuna
- ☐ Fino a 10
- ☐ Fino a 30
- ☐ Oltre 30

#### SITUAZIONE FINANZIARIA

10. A quanto ammonta all'incirca il Suo patrimonio lordo complessivo (immobili, disponibilità liquide, strumenti finanziari, ecc...)? \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ Non ne possiedo
- ☐ Fino a 100.000 euro
- ☐ Tra 100.000 e 500.000 euro
- ☐ Tra 500.000 a 1 milione euro
- ☐ Tra 1.000.000 a 5.000.000 euro
- ☐ Oltre 5.000.000 euro

11. A quanto ammonta il Suo patrimonio liquidabile nel breve termine (esclusi titoli a pegno, strumenti illiquidi ecc..)? \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ Fino a 5.000 euro
- ☐ Oltre 5.000 e fino a 50.000 euro
- ☐ Oltre 50.000 e fino a 100.000 euro
- ☐ Oltre 100.000 e fino a 250.000 euro
- ☐ Oltre 250.000 e fino a 1.000.000 di euro
- ☐ Oltre 1.000.000 di euro

12. A quanto ammontano i Suoi redditi lordi da lavoro/pensione e da rendite (finanziarie e immobiliari) su base annua? \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ Fino a 30.000 euro
- ☐ Fra 30.000 e 75.000 euro
- ☐ Tra 75.000 euro e 150.000 euro
- ☐ Oltre 150.000 euro
- ☐ Nessun reddito o redditi non quantificabili poiché non continuativi

13. Quali sono indicativamente i Suoi impegni finanziari nel corso di un mese (rate mutuo/finanziamenti, affitti, ecc ...)? \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ Nessuno
- ☐ Fino a 500 euro
- ☐ Tra 500 euro e 1.000 euro
- ☐ Tra 1.000 euro e 2.000 euro
- ☐ Oltre 2.000 euro

#### CAPACITA' DI RISPARMIO

14. Quanto riesce mediamente a risparmiare in un mese? (tenendo in considerazione eventuali impegni finanziari)?

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ Non risparmio nulla
- ☐ Fino a 500 euro
- ☐ Tra 500 e 1.500 euro
- ☐ Oltre 1.500 euro

15. Quali effetti avrebbero significativi movimenti negativi del mercato finanziario sul Suo tenore di vita/spese regolari? \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ Non è un'eventualità che posso sostenere
- ☐ Dovrei ridurre a medio/ lungo termine le mie spese mensili
- ☐ Non sarei in grado di far fronte ad eventuali spese impreviste
- ☐ Nessun effetto

#### ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO E PERCENTUALE DI INVESTIMENTI SICURI

16. Definito l'orizzonte temporale (holding period) come il periodo di tempo per il quale un investitore intende conservare i propri investimenti, qual è il Suo? \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ Fino a 1 anno
- ☐ Fino a 3 anni
- ☐ Fino a 5 anni
- ☐ Oltre 5 anni

17. Quanto tempo è dispost\* ad aspettare affinché una certa somma si raddoppi nel tempo? \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ Fino a 1 anno
- ☐ Fino a 3 anni
- ☐ Fino a 5 anni
- ☐ Oltre 5 anni

18. La finalità dei Suoi investimenti è: \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ Impiegare temporaneamente la liquidità
- ☐ Proteggere il capitale nel tempo e conseguire flussi di cassa periodici e costanti, seppur contenuti
- ☐ Rivalutare il capitale nel tempo, seppure a fronte di eventuali oscillazioni, anche negative, del suo valore
- ☐ Accrescere il capitale nel lungo periodo, sopportando eventuali oscillazioni consistenti, anche negative, del suo valore

19. Quale percentuale ricoprono le obbligazioni statali e societarie sul totale dei Suoi investimenti? \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ Da 0% a 25%
- ☐ Da 25% a 50%
- ☐ Da 50% a 75%
- ☐ Da 75% a 100%

## TOLLERANZA AL RISCHIO

20. Quale tra le seguenti opzioni descrive la tolleranza al rischio che caratterizza il Suo personale approccio agli investimenti? \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ Rendimento molto basso/nullo, minimizzando il rischio di perdere una parte del capitale
- ☐ Accettazione di un investimento a rendimento contenuto pur di avere un capitale con limitate oscillazioni
- ☐ Volontà di ottenere un rendimento notevole dall'investimento, con disponibilità ad accettare oscillazioni anche significative del capitale
- ☐ Volontà di ottenere un rendimento molto elevato dall'investimento, con disponibilità ad accettare oscillazioni rilevanti nel capitale

21. Quale delle seguenti affermazioni rappresenta più accuratamente il rischio che è dispost\* ad accettare nell'effettuare i Suoi investimenti? Sono interessat\* ad investimenti con: \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ rischio basso, consapevole del basso rendimento
- ☐ rischio medio – basso poiché voglio puntare a rendimenti potenzialmente modesti.  
Accetto di sopportare quindi il rischio di perdite limitate
- ☐ rischio medio, poiché voglio puntare a rendimenti potenzialmente più interessanti.  
Accetto di sopportare quindi il rischio di perdite non eccessive
- ☐ rischio elevato, poiché voglio massimizzare la remunerazione del mio capitale.  
Accetto di sopportare perdite potenzialmente significative.

22. In caso di repentino andamento negativo di un titolo presente in portafoglio: \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ Venderebbe interamente il titolo presente in portafoglio per acquistare titoli meno rischiosi
- ☐ Venderebbe solo una parte del titolo presente in portafoglio per ridurre il rischio e limitare la possibilità di subire ulteriori perdite
- ☐ Non venderebbe il titolo, pur consapevole di poter subire ulteriori perdite
- ☐ Valuterebbe l'opportunità di investire ancora approfittando di prezzi più bassi

23. Supponga che Le sia data la possibilità di sostituire il Suo attuale portafoglio con uno nuovo che presenti la probabilità del 50% di aumentare del 50% il Suo tenore di vita ogni anno (per tutta la vita) e la probabilità del 50% di ridurlo di una percentuale X%. Indichi la massima X% che sarebbe dispost\* ad accettare come riduzione del Suo standard di vita. \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ 20%
- ☐ 30%
- ☐ 40%
- ☐ 50%



24. Quale delle seguenti affermazioni descrive meglio il modo in cui ha effettuato la Sua scelta più recente? \*

*Contrassegna solo un ovale.*

- ☐ Ho preso in considerazione varie opzioni offerte da diversi intermediari prima di scegliere
- ☐ Ho preso in considerazione diverse opzioni offerte da un unico intermediario
- ☐ Ho considerato solo un prodotto/servizio
- ☐ Mi sono guardat\* intorno senza trovare altri prodotti/servizi adeguati alle mie esigenze
- ☐ Nessuna delle precedenti

Indichi in che misura è d'accordo o in disaccordo con le seguenti affermazioni

5 = totalmente d'accordo

4 = parzialmente d'accordo

3 = indifferente

2 = parzialmente disaccordo

1 = totalmente disaccordo

25. Non tengo sotto controllo le mie questioni finanziarie \*

*Contrassegna solo un ovale.*

1	2	3	4	5
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

26. Tendo a vivere alla giornata e non programmare per il futuro \*

*Contrassegna solo un ovale.*

1	2	3	4	5
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Google Moduli