

## CHECK-LIST / VERBALE DI CONSULENZA

**Di seguito alcune delle questioni più importanti da valutare prima del colloquio di consulenza. Nella terza parte trovate un riepilogo delle informazioni che il consulente vi dovrebbe fornire nel corso della consulenza sull'investimento.**

### 1. Dati personali dei partecipanti al colloquio

#### **dati del consulente**

nome e cognome \_\_\_\_\_

n. telefono . \_\_\_\_\_

qualifica professionale \_\_\_\_\_

impiegato/dipendente

in proprio/autonomo/agente

azienda \_\_\_\_\_

#### **dati del cliente**

nome e cognome \_\_\_\_\_

indirizzo \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

n. telefono \_\_\_\_\_

data di nascita \_\_\_\_\_

professione \_\_\_\_\_

stato famiglia \_\_\_\_\_

n. figli \_\_\_\_\_

#### **situazione finanziaria del cliente**

reddito annuo netto \_\_\_\_\_

risparmi/valori patrimoniali/investimenti \_\_\_\_\_

valori immobiliari \_\_\_\_\_

impegni finanziari correnti \_\_\_\_\_

(es. rate mutui, alimenti, altri debiti ...)

reddito disponibile \_\_\_\_\_

#### **dati personali del partner (solo se del caso)**

nome e cognome \_\_\_\_\_

indirizzo \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

professione \_\_\_\_\_

n. telefono \_\_\_\_\_

#### **luogo e durata del colloquio**

luogo e data \_\_\_\_\_

inizio e fine consulenza \_\_\_\_\_

## 2. Check-list del fabbisogno di investimento

### Prodotti di investimento già conosciuti e/o sperimentati

- investimenti con deposito garantito** (es. conto corrente, deposito a tempo, deposito vincolato, libretto di risparmio, buono di risparmio, piano di accumulo, contratto di risparmio edilizio)
- titoli con interesse garantito** (es. titoli di stato, obbligazioni, titoli di stati esteri)
- titoli ad interesse variabile** (es. CCT oppure obbligazioni bancarie a tasso variabile)
- fondi**
  - fondi immobiliari**
  - fondi previdenza complementare**
  - fondi azionari e misti**
  - fondi obbligazionari**
- azioni**
- certificati**
- altri**

### Prodotti di investimento assolutamente non di mio interesse.

---

---

---

### Con quale modalità voglio effettuare l'investimento?

- risparmio regolare di importi costanti
- risparmio regolare di importi variabili
- investimento di una somma unica

### Quali finalità intendo perseguire con il mio investimento?

- finanziamento di una spesa (es. auto nuova, studi e formazione dei figli, ...)

---

- per accumulare una riserva
- per l'acquisto di un immobile
- finalità pensionistiche/previdenziali
- altro: \_\_\_\_\_

### A quanto ammonta la somma oggetto dell'investimento / risparmio?

importo da investire: € \_\_\_\_\_

importo da risparmiare: € \_\_\_\_\_

- mensile    trimestrale

### Per quanto tempo posso rinunciare all'importo investito? Per quanto tempo voglio risparmiare?

Periodo di investimento: \_\_\_\_\_

Periodo di risparmio: \_\_\_\_\_

**Entro quanto devo poter disporre dell'importo investito?**

- l'importo deve essere disponibile in qualsiasi momento senza minusvalenze / perdite.
- l'importo deve essere disponibile con un preavviso di ... mesi.
- l'importo deve essere disponibile senza preavviso dopo un periodo di \_\_\_\_ (mesi / anni).
- l'importo non deve essere disponibile anticipatamente durante il periodo di investimento/risparmio.

**Quale tipo di rendimento preferisco?**

- preferisco che i rendimenti mi vengano versati di volta in volta.
- preferisco che i rendimenti vengano reinvestiti automaticamente e versati in una somma unica al termine dell'investimento.
- altro: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Quanto deve essere "sicuro" l'investimento?**

- la restituzione dell'intero capitale deve essere garantita in ogni momento.
- la restituzione dell'intero capitale deve essere garantita al termine dell'investimento. In caso di recesso/riscatto anticipato vengono accettate delle perdite.
- al fine di ottenere un rendimento superiore alla media vengono accettate perdite in conto capitale. Le perdite potenziali non devono però superare una quota del ...% del capitale investito.
- altro: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Quanto devono essere "certi" i rendimenti del mio investimento?**

- i rendimenti devono essere fissi per tutta la durata.
- i rendimenti possono essere in parte fissi ed in parte variabili.
- i rendimenti possono essere di entità variabile, a condizione che in ogni fase dell'investimento ne vengano realizzati.
- al fine di una miglior possibilità di rendimento negli investimenti più rischiosi, viene accettata la possibilità che in fasi di mercato sfavorevoli non vengano realizzati ricavi.
- altro: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Priorità nell'investimento:**

In primo luogo l'investimento deve:

- garantire un alto grado di sicurezza
- essere sempre disponibile
- offrire buone possibilità di rendimento
- offrire risparmi fiscali
- rispettare criteri etici
- altro \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Quali altri aspetti devono essere considerati nell'investimento?**

---

---

---

### 3. Verbalizzazione dei consigli di investimento

**Consiglio di investimento dato dal consulente** (eventualmente anche come documento allegato)  
(descrizione del prodotto offerto, condizioni)

---

---

---

---

#### Costi dell'investimento

- commissioni all'atto dell'acquisto € \_\_\_\_\_.
- commissioni annuali-periodiche € \_\_\_\_\_.
- provvigioni (una tantum / correnti) € \_\_\_\_\_.
- altre spese € \_\_\_\_\_.

**Motivazione del consiglio espresso – adeguatezza dell'investimento proposto**  
(eventualmente anche come documento allegato)

---

---

---

---

#### Documentazione consegnata

- calcoli-tipo o prospetti di rendimento
- informazione sui rischi legati all'investimento
- prospetti pubblicitari
- prospetti informativi
- note fatte a mano
- altro: \_\_\_\_\_

#### altre note

---

---

---

**Per conferma delle indicazioni fornite in questo verbale**

\_\_\_\_\_ data e firma del cliente

\_\_\_\_\_ data e firma del consulente