

Appropriatezza e adeguatezza

Le valutazioni che proteggono le tue scelte



Ogni investimento è una tua decisione

Quando investi l'intermediario a cui ti rivolgi può effettuare alcune verifiche fondamentali per accertarsi che l'investimento proposto sia per te comprensibile e adatto alle tue esigenze.

Valutazione di appropriatezza

"Sei in grado di capire questo investimento?"



Questa verifica serve a capire se hai conoscenze ed esperienze sufficienti a comprendere le caratteristiche e i rischi dei prodotti finanziari proposti.

L'obiettivo è evitare che tu faccia operazioni troppo complesse senza comprenderne i rischi.

Se l'operazione non è appropriata: l'intermediario deve avvisarti chiaramente prima di eseguirla.

Valutazione di adeguatezza

"Questo investimento è giusto per te?"

È una valutazione più completa e approfondita. Tiene conto di:



- i tuoi obiettivi d'investimento
- la tua situazione finanziaria e la tua capacità di sostenere perdite
- la tua tolleranza al rischio

Serve a verificare che l'investimento sia coerente con il tuo profilo e le tue esigenze.

Se l'investimento non è adeguato o se non è possibile valutarne l'adeguatezza (ad esempio per mancanza di informazioni), l'intermediario non può offrirti il servizio.

Qual è la differenza?



E la “sola esecuzione”? In alcuni casi previsti dalla legge:

- l'intermediario può limitarsi a eseguire l'ordine impartito dal cliente
- non effettua una valutazione completa

In questi casi, la protezione è più limitata

Perché è importante?

Queste valutazioni servono a:



- evitare investimenti non adatti al tuo profilo (ad esempio perché troppo rischiosi)
- ridurre errori dovuti a scarsa conoscenza
- proteggerti da scelte non coerenti

Il tuo ruolo fondamentale



- ✓ Rispondi con sincerità al questionario
- ✓ Non minimizzare i rischi o sopravvalutare la tua esperienza
- ✓ Aggiorna le informazioni se la tua situazione cambia

Un profilo corretto = maggiore protezione



Messaggio chiave

- 👉 Non basta capire un investimento: deve essere anche adatto a te

Metti alla prova ciò che hai imparato

A cosa serve la valutazione di appropriatezza?



- A) A verificare i rendimenti
- B) A capire se puoi permetterti l'investimento
- C) A verificare se hai conoscenze sufficienti per capire i rischi
- D) A ridurre i costi