

Interagire con un professionista

Un buon investimento nasce da un buon dialogo

Quando investi con l'aiuto di un intermediario (banca, SIM o consulente), la qualità delle informazioni è fondamentale.



Il rapporto funziona solo se lo scambio è a due direzioni:

- il professionista deve informarti in modo chiaro e comprensibile
- tu devi fornire informazioni vere e complete

Questo scambio non è una formalità ma una tutela!

✓ L'intermediario deve spiegarti prodotti, rischi e costi

✓ Tu devi comunicare obiettivi, conoscenze, esperienze e situazione finanziaria

✓ Più il servizio è personalizzato, più le informazioni devono essere approfondite

Il questionario MiFID

È lo strumento principale per capire se un investimento è adatto a te.



Raccoglie informazioni su:

- Esperienza e conoscenze (cosa sai e cosa hai già fatto)
- Situazione finanziaria (reddito, patrimonio, capacità di perdita)
- Obiettivi di investimento (orizzonte, preferenze per il rischio e per la sostenibilità, finalità)

Serve a proteggerti da scelte non coerenti con le tue esigenze.

APPROPRIATEZZA= Verifica se hai le conoscenze per capire i rischi dell'investimento.

ADEGUATEZZA= Valuta se l'investimento è coerente con:

- i tuoi obiettivi
- la tua situazione finanziaria
- la tua capacità di sopportare perdite

È il livello di tutela più completo.

Sola esecuzione= L'intermediario esegue l'ordine senza valutazioni approfondite e il livello di tutela è più limitato.

Compila il questionario con attenzione



- Le risposte devono essere tue e veritiere
- Non farti suggerire le risposte
- Non firmare senza aver capito
- Aggiorna le informazioni se la tua situazione cambia

Un profilo sbagliato può portarti a scelte rischiose o non adatte.

Cosa deve dirti l'intermediario

Prima di investire deve spiegarti chiaramente:



- il servizio offerto
- le caratteristiche del prodotto
- i rischi
- i costi
- cosa può succedere in scenari negativi

Deve inoltre fornirti un contratto scritto da leggere prima della firma.

Check-list prima di decidere



- Ho capito che servizio sto ricevendo?
- So se è consulenza, gestione o sola esecuzione?
- Ho compilato personalmente il questionario MiFID?
- Le informazioni che ho dato sono corrette e aggiornate?
- Ho capito rischi, costi e durata?
- So cosa può succedere in uno scenario negativo?
- Ho letto i documenti informativi? Ho chiesto chiarimenti?

Domande utili da farsi



- Perché questo prodotto è adatto a me?
- Quali rischi sto assumendo concretamente?
- Quanto potrei perdere e in quali casi?
- Per quanto tempo devo mantenere l'investimento?
- Quanto costa davvero, in totale?
- Esistono alternative più semplici o meno rischiose?
- Cosa succede se la mia situazione cambia?

Messaggio chiave



Un buon investimento inizia da un buon scambio di informazioni. Più il dialogo è chiaro, completo e consapevole, più sarà facile prendere decisioni coerenti con i tuoi bisogni.

Metti alla prova ciò che hai imparato

Il rapporto con un intermediario funziona bene quando:



- A) Decide tutto lui
- B) Non fai domande
- C) Lo scambio di informazioni è a due direzioni
- D) Firmi subito