

## 8 Apri un conto

### 8.5 Profilo finanziario

Nella quinta schermata del modulo di adesione, devi indicare se desideri compilare le informazioni relative al tuo profilo finanziario. Questi dati verranno utilizzati da IWBANK S.p.A. per controllare l'adeguatezza delle operazioni che richiederai: si tratta di una verifica richiesta dagli organi di vigilanza. Se richiederai un'operazione non adeguata al tuo profilo di rischio, IWBANK ti avviserà con un messaggio sul sito. Se ci sono cointestatari, tali informazioni potranno essere inserite anche per loro.

Nel profilo finanziario ti viene chiesto di indicare:

- la tua **esperienza** in materia di investimenti finanziari
- gli **strumenti finanziari** con i quali hai una certa familiarità (Reddito fisso, Azioni, Derivati)
- la tua **situazione finanziaria**, suddivisa in reddito annuo, investimenti mobiliari e immobiliari
- gli obiettivi dell'investimento cioè la distribuzione percentuale dei tuoi investimenti nel tempo
- la tua propensione al rischio.

Una volta inseriti tutti i dati necessari, procedi al passo successivo cliccando sul pulsante **"Continua"**.

Se vuoi puoi decidere di non rilasciare tali informazioni, selezionando "No" dall'apposita tendina "Rilascio Informazioni" e quindi cliccando sul pulsante **"Continua"** per procedere. In questo caso il tuo profilo finanziario sarà impostato automaticamente su "Basso".

#### Modulo di adesione al servizio

Adesione   Config   Generalità   Privacy   Prof. Finanz.   Fiscale   Riconosc.   Profilo   Riepilogo

##### Profilo finanziario

Le informazioni contenute in questa sezione sono richieste ai sensi di legge nell'esclusivo interesse dell'investitore. Si raccomanda di porre la massima attenzione nella compilazione in quanto i dati inseriti verranno utilizzati da IWBANK S.p.A. per controllare l'adeguatezza delle operazioni richieste. Pertanto nel caso in cui l'operazione richiesta non fosse adeguata al profilo di rischio desunto dai dati indicati, sarai avvertito di tale situazione mediante messaggi on line. L'investitore può decidere di non rilasciare le informazioni di cui sotto e in tale caso è tenuto a selezionare l'apposita casella:

**Titolare**

**Rilascio Informazioni**  SI  NO

##### Esperienza in materia di investimenti

Indica l'esperienza acquisita in materia di investimenti finanziari

##### Strumenti finanziari

Indica gli strumenti finanziari con i quali hai acquisito una certa familiarità

**Reddito Fisso**

**Azioni**

**Derivati**

##### Situazione finanziaria

Indica l'importo complessivo (valori correnti in migliaia di EURO) di:

**Reddito annuo**

**Investimenti Mobiliari**

**Investimenti Immobiliari**

##### Obiettivi dell'investimento

Indica la distribuzione percentuale dei tuoi investimenti sui diversi orizzonti temporali:

**Breve (circa 1 mese)**  %

**Medio (circa 1 anno)**  %

**Altro (oltre 1 anno)**  %

(La somma delle % deve essere 100.)

**Indica la tua propensione al rischio**

**Continua**

Dati obbligatori