



DEFINISCO I MIEI BISOGNI PRESENTI E FUTURI

Fornisco al mio interlocutore informazioni realistiche o, se opero autonomamente, faccio il bilancio della mia situazione e dei bisogni che, nel corso degli anni, ho visto modificarsi.



DICHIARO I MIEI OBIETTIVI E NE PRETENDO IL RISPETTO

Determino e dichiaro gli obiettivi che intendo cogliere con l'investimento del mio risparmio. Non investo in prodotti non coerenti con i miei obiettivi.



MI CHIEDO SEMPRE QUALI RISCHI CORRANO I MIEI RISPARMI

Considero importante porre attenzione ai rischi relativi all'emittente (*a chi sono destinati i miei risparmi*), ai rischi di variabilità dei prezzi e dei rendimenti (*l'oscillazione in più o in meno del valore dei risparmi investiti*) e alla valuta (*la "moneta" in cui sono espressi gli investimenti*).



CONSIDERO PRIMA I RISCHI, POI I RENDIMENTI... E DIVERSIFICO

Consapevole che al desiderio di mirare ad un maggior rendimento corrisponde l'assunzione di maggiori rischi, rispetto al principio della diversificazione e mi concentro maggiormente sui rischi che assumo più che sui probabili rendimenti.



INVESTO RISPETTANDO UNA PIANIFICAZIONE TEMPORALE COERENTE

So che più miro a rendimenti elevati nel breve termine più trasformo le mie decisioni di investimento in "scommesse". Distribuisco i miei risparmi su "prodotti" di investimento che hanno un arco di tempo coerente con le mie esigenze di liquidità, i miei desideri di rendimento e la mia disponibilità al rischio.



MI DOMANDO A QUALE PREZZO RIAVRÒ, IN CASO DI IMPREVISTO, I RISPARMI INVESTITI

Assegno importanza alla verifica della pronta liquidabilità dell'investimento dei miei risparmi. Mi accerto sulle modalità per ottenerla con particolare attenzione agli eventuali costi.



PONGO ATTENZIONE AI COSTI DELL'INVESTIMENTO

Pongo attenzione ai costi degli investimenti e su come incidano sulle mie aspettative di guadagno. Conosco il trattamento fiscale degli investimenti che sto per effettuare.



SE NON HO CAPITO, NON FIRMO

Sottoscrivo solo ciò che ho compreso. Pretendo dai miei interlocutori una comunicazione coerente al mio livello di conoscenza. Mi riservo il tempo necessario per leggere con attenzione i questionari, i prospetti e la modulistica che devo sottoscrivere.



VERIFICO LA DOCUMENTAZIONE CHE MI VIENE CONSEGNATA

Chiedo una copia controfirmata di tutto ciò che sottoscrivo. Sulla documentazione di conferma di investimento controllo la giustezza delle operazioni effettuate rispetto a quanto contrattualmente sottoscritto.



NON DIMENTICO I MIEI RISPARMI INVESTITI, NE HO CURA

Attuo autonomamente, o pretendo e concordo con i miei interlocutori, un controllo regolare dei miei investimenti in relazione alla situazione dei mercati, alla coerenza con i miei obiettivi (attese di rendimento, orizzonte temporale, liquidabilità...) e alla verifica dei rischi assunti.