

<b>Domanda 1: Finalità dell'investimento</b>	
La risposta selezionata dal cliente indica i suoi obiettivi e aspettative in relazione alla conclusione del contratto.	
<b>Risposta a:</b> il cliente ha principalmente esigenze di investimento. La risposta è compatibile la sottoscrizione del prodotto.	✓
<b>Risposta b:</b> il cliente ha esigenze di investimento e, allo stesso tempo, deve proteggere il proprio capitale. Si tratta di un'esigenza non compatibile con i fondi messi a disposizione con Infinity Life Gold.	✗
<b>Risposta c:</b> il Cliente non è in alcun caso disposto a investire in fondi che includano il rischio di investimento; pertanto il prodotto non è adeguato.	✗
<b>Risposta d:</b> Il cliente ha un'esigenza di investimento assicurativo con la consapevolezza di conseguire possibili perdite, ma al contempo ha particolari esigenze di copertura assicurativa. Infinity Life Gold è adeguato con una Somma Assicurata Caso Morte più elevata rispetto al minimo contrattuale (EUR 10.000).	✓!
<b>Risposta e:</b> il cliente ha esigenze di investimento, ma mantenendo sempre costante l'importo dei premi. Pertanto il prodotto è sottoscrivibile, selezionando nel modulo di proposta l'opzione „Premio Ricorrente non indicizzato”.	✓!

<b>Domanda 2a: Per quanto intende mantenere in prodotto?</b>	
Periodo di detenzione raccomandato: Infinity Life Gold > 20 anni.	
<b>Risposta a:</b> Infinity Life Gold non è adeguato.	✗
<b>Risposta b:</b> Infinity Life Gold non è adeguato.	✗
<b>Risposta c:</b> Infinity Life Gold non è adeguato.	✗
<b>Risposta d:</b> Infinity Life Gold potrebbe essere non adeguato.	✓!
<b>Risposta e:</b> Infinity Life Gold è adeguato.	✓

<b>Domanda 2b: Ritiene probabile avere la necessità di disinvestire anticipatamente il capitale?</b>	
<b>Risposta a:</b> Infinity Life Gold non è adeguato. Infatti la struttura dei costi del prodotto comporta delle forti penalizzazioni in caso di uscita nei primi 5 anni.	✗
<b>Risposta b:</b> Infinity Life Gold non è adeguato.	✗
<b>Risposta c:</b> Infinity Life Gold è adeguato.	✓
<b>Risposta d:</b> Infinity Life Gold è adeguato.	✓

<b>Domanda 3a: Indichi l'affermazione che descrive meglio la sua tolleranza al rischio:</b>	
<b>Risposta a:</b> Il cliente ha un profilo <b>molto conservativo</b> . Infinity Life Gold non è adeguato.	✗
<b>Risposta b:</b> Infinity Life Gold è coerente con un profilo <b>conservativo</b> .	✓!
<b>Risposta c:</b> Infinity Life Gold è adeguato con un profilo <b>bilanciato</b> .	✓!

**Risposta d:** Infinity Life Gold è adeguato con un profilo **dinamico**.



Profilo	Allocazione fondi compatibile	
<b>profilo conservativo</b>	Min. 30 % Fondo rischio <b>2</b>	Min. 50 % Fondo rischio <b>2</b> o Fondo rischio <b>3</b>
<b>profilo bilanciato</b>	Min. 50 % Fondo rischio <b>2</b> o Fondo rischio <b>3</b>	la parte restante è liberamente allocabile nei Fondi rischio <b>2, 3, 4 o 5</b>
<b>profilo dinamico</b>	Max 100% Fondo rischio <b>5</b> (allocazione libera)	

**Domanda 3b:** *In caso di perdita, anche significativa, conseguita dell'investimento Lei:*

**Risposta a:** Infinity Life Gold non è adeguato.



**Risposta b:** Infinity Life Gold è coerente.



**Risposta c:** Infinity Life Gold è adeguato, purché il cliente abbia optato per coperture demografiche più elevate (>Somma Assicurata Caso Morte più elevata rispetto al minimo contrattuale - 10.000).



**Domanda 4a, 4c:** *Qual è la percentuale delle Sue entrate mensili nette disponibili per il premio massimo adeguato?*

	4c. Per quanto tempo i suoi risparmi potrebbero coprire l'eventuale perdita di una fonte di reddito regolare?					
		a. Meno di un mese	b. 1-3 mesi	c. 4-6 mesi	d. 7-12 mesi	e. Più di 12 mesi
<b>4a. Risparmi mensili liberamente utilizzabili</b>	Meno di EUR 200	<i>Infinity Life Gold non è adeguato.</i>				
	Tra EUR 201 e EUR 500		30%	30%	35%	40%
	Tra EUR 501 e EUR 1.500	<i>Infinity Life Gold non è adeguato.</i>	30%	35%	40%	45%
	Tra 1.501 e EUR 3.000		35%	40%	45%	50%
	Più di 3.001		40%	45%	50%	50%

**Domanda 4b: Fonte dei risparmi**

La domanda è puramente ricognitiva, pertanto le risposte fornite non hanno impatto sulla adeguatezza del contratto.

**Sezione "Conoscenze ed esperienze" (Domande da 5 a 7)**

**0-3 punti totalizzati:** Nessuna conoscenza o esperienza. Infinity Life Gold non adeguato.



**4-5 punti totalizzati:** Conoscenza o esperienza di base - profilo **conservativo**.



**6-9 punti totalizzati:** Buona conoscenza o esperienza - profilo **bilanciato**.



**Più di 10 punti totalizzati:** Conoscenza o esperienza molto Buona - profilo **dinamico**.



		Conoscenze ed esperienze			
		Nessuna	Elementari/basiche	Buone	Molto buone
Profilo di rischio	<b>molto conservativo</b>	non adeguato	non adeguato	non adeguato	non adeguato
	<b>conservativo</b>	non adeguato	<b>conservativo</b>	<b>conservativo</b>	<b>conservativo</b>
	<b>bilanciato</b>	non adeguato	<b>conservativo</b>	<b>bilanciato</b>	<b>bilanciato</b>
	<b>dinamico</b>	non adeguato	<b>conservativo</b>	<b>bilanciato</b>	<b>dinamico</b>

<b>Domanda 8:</b> <i>Indichi se Lei ha acquistato prodotti assicurativi vita.</i>	
<b>Risposta a1:</b> Infinity Life Gold è adeguato.	✓
<b>Risposta a2:</b> Infinity Life Gold potrebbe essere non adeguato. Valutare se il cliente è consapevole di avere una polizza avente le stesse caratteristiche e obiettivi.	✓ !
<b>Risposta a3:</b> Infinity Life Gold è adeguato.	✓
<b>Risposta b:</b> Infinity Life Gold è adeguato.	✓

<b>Domanda 9:</b> <i>Indichi se Lei possiede allo stato prodotti emessi dalla nostra Compagnia</i>	
Vedi <b>Domanda 8</b>	