

## ATTESTATO

### Test di verifica competenze ESMA

ai sensi del Regolamento Intermediari 2018 artt.79-80 Libro III, Parte II, Titolo IX

Corsi svolti in modalità: **ON-LINE (formazione a distanza)**

Durata complessiva dell'attività formativa: **30 ORE**

### Argomenti trattati

**(in conformità agli Orientamenti ESMA/2015/1886/IT)**

- a. Caratteristiche, rischi ed elementi fondamentali dei prodotti di investimento offerti o raccomandati, incluse eventuali implicazioni fiscali sostenute dal cliente nel contesto delle operazioni, prestando particolare attenzione nella fornitura di consulenza relativa a prodotti caratterizzati da elevati livelli di complessità;
- b. Ammontare complessivo delle spese e degli oneri sostenuti dal cliente nel contesto del tipo di prodotto di investimento offerto o raccomandato, nonché degli oneri associati alla prestazione della consulenza e di eventuali altri servizi collegati;
- c. Obblighi imposti alle imprese in relazione ai requisiti di adeguatezza, ivi compresi gli obblighi previsti negli orientamenti su alcuni aspetti dei requisiti di adeguatezza della direttiva MiFID;
- d. Ragioni per cui il tipo di prodotto di investimento fornito dall'impresa potrebbe non essere indicato per il cliente, dopo aver valutato le informazioni pertinenti fornite dal cliente stesso e i potenziali cambiamenti intervenuti successivamente alla raccolta di tali informazioni;
- e. Funzionamento dei mercati finanziari e loro influenza sul valore e sul prezzo dei prodotti di investimento offerti o raccomandati ai clienti;
- f. Impatto dei dati economici e di eventi nazionali, regionali o globali sui mercati e sul valore dei prodotti di investimento offerti o raccomandati ai clienti;
- g. Differenza tra rendimenti passati e scenari di rendimento futuri nonché limiti dell'analisi previsionale;
- h. Questioni collegate agli abusi di mercato e all'antiriciclaggio;
- i. Dati relativi al tipo di prodotti di investimento offerti o raccomandati ai clienti, quali i documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori (KIID), i prospetti informativi, i bilanci o i dati finanziari;
- j. Specifiche strutture di mercato per il tipo di prodotti di investimento offerti o raccomandati ai clienti e, se del caso, le rispettive sedi di negoziazione o eventuali mercati secondari;
- k. Conoscenza basilare dei principi di valutazione applicabili al tipo di prodotti di investimento offerti o raccomandati ai clienti;
- l. Principi fondamentali della gestione di portafoglio, incluse le implicazioni della diversificazione tra singole alternative di investimento.

**Contenuti a cura di Prometeia S.p.A**

Il test di verifica delle conoscenze acquisite nell'ambito della formazione professionale (30 ore)  
è stato superato con **ESITO POSITIVO**

Conferito a  
**GIUSEPPE PANETTA**  
matricola 5113

In data 31-12-2018

Test di verifica a cura di  
Prometeia S.p.A.

