

## Informativa per l'Investitore

Dal 1° novembre 2007 è in vigore la nuova disciplina sulla prestazione dei servizi di investimento (c.d. MiFID - Markets in Financial Instruments Directive). Tale disciplina definisce un quadro normativo di riferimento uguale per tutti i Paesi dell'Unione Europea e comporta alcuni cambiamenti nell'operatività e nella relazione Banca-Cliente.

Molte le novità importanti introdotte dalla MiFID, ma tutte con l'obiettivo di aumentare le garanzie per gli investitori, di favorire una maggiore efficienza e trasparenza dei mercati finanziari. Tra l'altro, Vi è l'obbligo di fornire informazioni appropriate sull'impresa di investimento e relativi servizi, sui prodotti/strumenti finanziari, sulla classificazione della clientela e sulle politiche dei conflitti di interesse e degli incentivi, sulle sedi di esecuzione degli ordini e sui costi-oneri connessi, cosicché i clienti possano ragionevolmente comprendere la natura del servizio e dello strumento finanziario richiesto e, di conseguenza, possano prendere decisioni in materia di investimento con cognizione di causa.

### Adeguatezza e Appropriatezza

La Banca verifica che i servizi prestati al Cliente siano, di volta in volta, adeguati (ove svolto il servizio di investimento di Consulenza) o appropriati (salva la mera esecuzione degli ordini), sulla base di un apposito Questionario finanziario contenente le informazioni rilasciate dallo stesso Cliente. Con tale Questionario la Banca ottiene le informazioni necessarie in merito alle conoscenze ed esperienze possedute in materia di strumenti finanziari, alla situazione finanziaria e agli obiettivi di investimento.

I Clienti interessati dalla disciplina in parola sono (o i potenziali):

- intestatari di depositi di strumenti finanziari in custodia e amministrazione;
- intestatari di gestioni patrimoniali/Oicr;
- intestatari/possessori di certificati.

Credito Cooperativo di Erchie