

## Intro

### Questionario Clienti

Grazie innanzitutto per aver accettato di partecipare a questa **ricerca universitaria**.

Lo scopo della ricerca è quello di studiare il comportamento e la consapevolezza degli investitori italiani.

I dati saranno trattati in modo completamente **anonimo**, la sua identità sarà nota solo al suo consulente, da cui ha ricevuto il questionario.

**Tutto** quello che le verrà chiesto è già **in questa pagina**, non ne seguono altre. Tempo di compilazione previsto **10 minuti**.

#### **Sesso (1/28)**

- Maschio  
 Femmina

#### **Età (2/28)**

#### **Componenti del Suo Nucleo Familiare oltre a lei (3/28)**

#### **Qual è il livello di rischio di portafoglio che è disposto ad assumersi? (4/28)**

#### **In generale, come la descriverebbe il Suo miglior amico, in termini di atteggiamento verso il rischio? (5/28)**

- Un vero e proprio scommettitore  
 Uno che assume i rischi dopo aver raccolto informazioni adeguate  
 Un tipo cauto  
 Un tipo veramente avverso al rischio

#### **Immagini di partecipare a uno show televisivo. Il presentatore le offre una serie di proposte. Quale sceglie? (6/28)**

- Una vincita di 1.000 euro in contanti subito  
 Una vincita di 5.000 euro con il 50% di probabilità

- Una vincita di 10.000 euro con il 25% di probabilità
- Una vincita di 100.000 euro con il 5% di probabilità

***Supponga di aver appena finito di risparmiare per un viaggio che pensa di poter fare una volta sola nella vita. A tre settimane dalla partenza perde il Suo lavoro. Cosa fa? (7/28)***

- Cancello la vacanza
- Scelgo una vacanza meno costosa
- Parto ugualmente, con l'idea che ho bisogno di tempo per pensare a un nuovo lavoro
- Allungo la vacanza, perché potrebbe essere la mia ultima chance di viaggiare in "prima classe"

***Se Le venissero regalati inaspettatamente 20.000 euro da investire, quale soluzione finanziaria preferirebbe: (8/28)***

- Deposito in conto corrente, fondi monetari o altri strumenti monetari
- Titoli di stato o fondi obbligazionari
- Azioni o fondi azionari

***In base alla Sua esperienza, come si sente a investire in azioni o fondi azionari? (9/28)***

- Per niente a mio agio
- Abbastanza a mio agio
- Completamente a mio agio

***Quando pensa alla parola "rischio", quale altro termine Le viene subito alla mente? (10/28)***

- Perdita
- Incertezza
- Opportunità
- Brivido

***Gli analisti prevedono un rialzo del prezzo dei beni-rifugio (oro, gioielli, abitazioni), mentre prevedono una riduzione dei prezzi delle obbligazioni (inclusi i titoli di stato); tuttavia, gli stessi analisti ritengono che i titoli di stato siano un investimento relativamente sicuro. Supponga che, al momento, gran parte del Suo portafoglio sia investito in titoli di Stato ad alto tasso di interesse. Cosa fa? (11/28)***

- Tengo i titoli di Stato
- Vendo i titoli di Stato e investo metà del ricavato in un fondo monetario e metà in beni rifugio
- Vendo i titoli di Stato e investo tutto il ricavato in beni rifugio

- Vendo i titoli di Stato, prendo denaro in prestito e investo il tutto in beni-rifugio

***Date le quattro alternative di resa di un investimento, quale combinazione sceglierebbe? (12/28)***

- 200 euro di massimo guadagno; 0 euro di massima perdita
- 800 euro di massimo guadagno; 200 euro di massima perdita
- 2.600 euro di massimo guadagno; 800 euro di massima perdita
- 4.800 euro di massimo guadagno; 2.400 euro di massima perdita

***Immagini di aver ricevuto in regalo 1.000 euro. Ora deve scegliere tra: (13/28)***

- Un guadagno sicuro ulteriore di 500 euro
- La probabilità al 50% di guadagnare altri 1.000 euro e al 50% di non guadagnare nulla

***Immagini di aver ricevuto in regalo 2.000 euro. Ora deve scegliere tra: (14/28)***

- Una perdita sicura di 500 euro
- La possibilità al 50% di perdere 1.000 euro e al 50% di non perdere nulla

***Immagini che un lontano zio Le abbia lasciato in eredità un patrimonio di 100.000 euro, ma abbia espresso nel testamento la volontà che lei investa tutto l'importo in una di queste alternative. Quale sceglie? (15/28)***

- Un deposito bancario o un fondo monetario
- Un fondo comune bilanciato (che investe sia in azioni che in obbligazioni)
- Un portafoglio di 15 azioni
- Beni come oro, gioielli, quadri, case...

***Se lei dovesse investire 20.000 €, quale delle seguenti alternative di investimento preferirebbe? (16/28)***

- 12.000 € in un investimento a basso rischio, 6.000 € a medio rischio, 2.000 € a rischio elevato
- 6.000 € in un investimento a basso rischio, 8.000 € a medio rischio, 6.000 € a rischio elevato
- 2.000 € in un investimento a basso rischio, 8.000 € a medio rischio, 10.000 € a rischio elevato

***Immagini che un suo carissimo amico, un geologo di esperienza, voglia organizzare un gruppo di investitori privati per finanziare la ricerca di un nuovo giacimento di oro. Tuttavia, se non si trovasse il giacimento, tutto l'investimento andrebbe perduto. Il suo amico stima che la possibilità di avere successo sia solo il 20%. Se Lei avesse il denaro necessario quanto investirebbe? (17/28)***

- Nulla

- Un mese di stipendio
- Tre mesi di stipendio
- Sei mesi di stipendio

**Supponi di avere 1000€ sul tuo conto corrente e che il tasso di interesse sia del 2% l'anno. Dopo 5 anni, quanti soldi avrai sul tuo conto se lasciassi lì i tuoi soldi? (19/28)**

- Più di 1020€
- Esattamente 1020€
- Meno di 1020€
- Non so

**Immagina che il tasso di interesse sul tuo conto corrente sia l'1% all'anno e che l'inflazione sia il 2% annuo. Dopo 1 anno, quanto dovresti essere in grado di comprare con i soldi del tuo conto? (20/28)**

- Più di oggi
- Esattamente come oggi
- Meno di oggi
- Non so

**Dica se la seguente affermazione secondo lei è vera o falsa: "Investire 1000€ in azioni di una sola società è generalmente meno rischioso rispetto a investire 1000€ in azioni di 10 società diverse" (21/28)**

- Vera
- Falsa
- Non so

**Ci sono tre Società che emettono obbligazioni con la medesima scadenza e nella stessa valuta (ad esempio Euro).**

**Le obbligazioni emesse dalla Società A danno un rendimento dell'1% annuo;**

**le obbligazioni emesse dalla Società B danno un rendimento del 5% annuo;**

**le obbligazioni emesse dalla Società C danno un rendimento del 10% annuo.**

**Secondo lei, quale delle tre Società ha una più alta probabilità di non restituire il denaro promesso a scadenza? (22/28)**

- società A
- società B
- società C
- hanno probabilità identica
- non so

**Come è composto approssimativamente (in %) il suo portafoglio scomponendolo tra queste tipologie di investimento? (23/28)**

**[si intendono inclusi gli investimenti indiretti tramite fondi&sicav e polizze finanziarie]**

Percentuale di Portafoglio (se una tacca non si sposta a destra dovete prima spostare a sinistra quella di un'altra tipologia di investimento)

	0	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
Titoli di Stato											<input type="text" value="0"/>
Investimenti Obbligazionari											<input type="text" value="0"/>
Investimenti Azionari											<input type="text" value="0"/>
Investimenti in Commodities o altri Investimenti Alternativi											<input type="text" value="0"/>
Totale:											0

**Come giudica il livello di rischio attuale del suo portafoglio di investimenti? (24/28)**

**Come giudica le sue conoscenze in ambito di investimenti finanziari? (25/28)**

**Come quantificherebbe il costo (le commissioni) annuo del suo portafoglio di investimenti oggetto del servizio di consulenza finanziaria? (26/28)**

- Inferiore all'1%
- Tra l'1% e il 2%
- Tra il 2% e il 3%
- Oltre il 3%
- Non so

**Come giudica tale costo (commissioni) legato al portafoglio di investimenti? (27/28)**

- Molto Basso
- Basso
- Medio
- Alto
- Molto Alto

**Sei d'accordo con le seguenti affermazioni? (28/28)**

	Sì Molto	Sì	Né sì né no / Non So	No	No per Niente
Sono disposto ad accontentarmi di un rendimento atteso inferiore pur di investire in titoli e aziende SOCIALMENTE RESPONSABILI (sigle che può aver visto: CSR, ESG, Green, et al.)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Il RENDIMENTO e il rischio di strumenti come fondi di che investono nell'economia reale (private equity o private debt) è maggiore di quelli quotati?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Il RISCHIO di strumenti come fondi di che investono nell'economia reale (private equity o private debt) è maggiore di quelli quotati?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Investirei nel settore delle CRYPTOVALUTE e dei titoli legati alla tecnologia del tipo blockchain.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Powered by Qualtrics