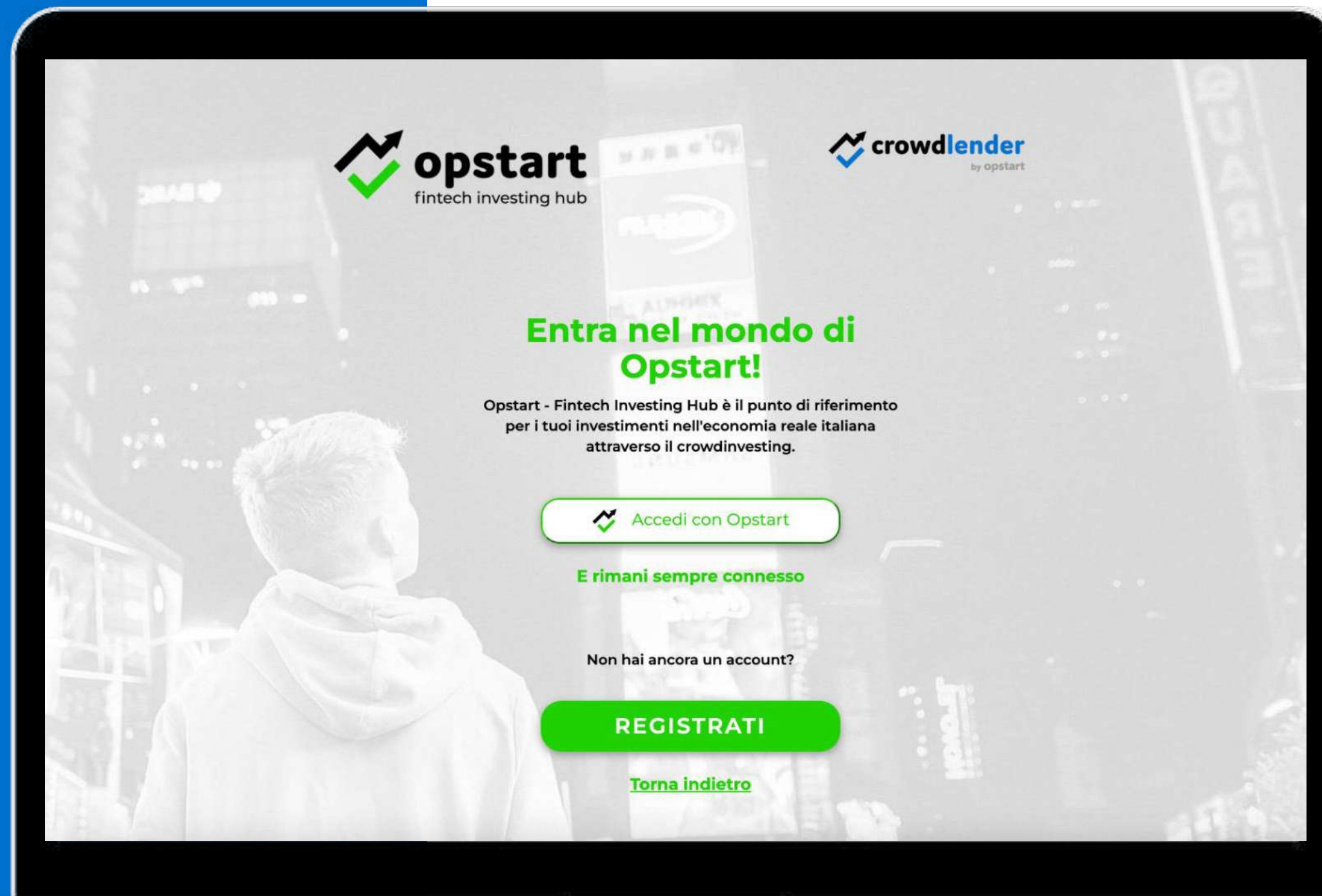


GUIDA ALL'INVESTIMENTO



FAI IL LOGIN O REGISTRATI

Fai il login sulla **piattaforma** scegliendo la voce **accedi con Opstart**: puoi utilizzare le tue credenziali registrate su una delle due piattaforme del fintech hub (**Opstart o [Crowdlender](#)**).

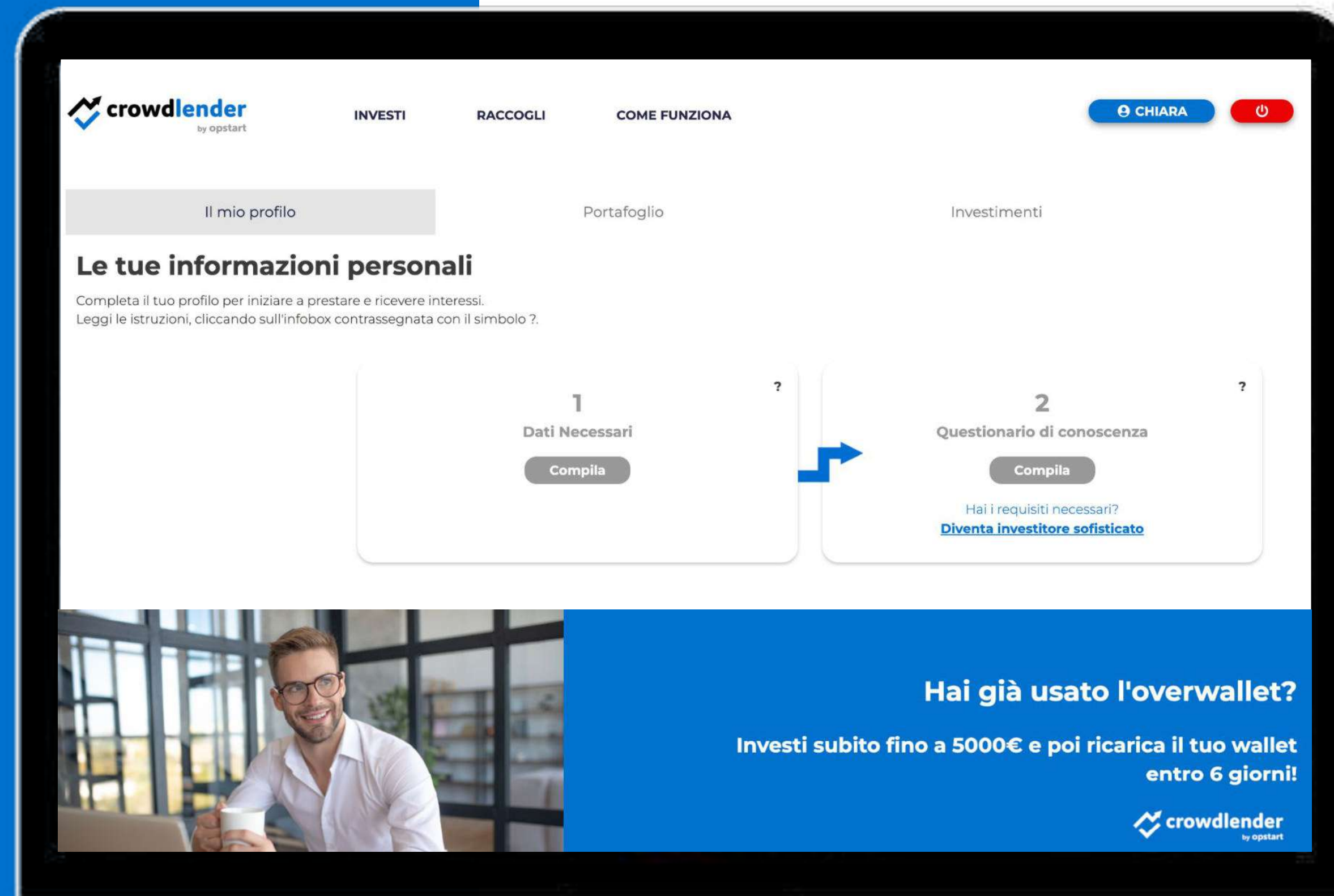
Oppure **registra un nuovo account** inserendo i dati richiesti.



COMPLETA IL TUO PROFILO

Una volta completata l'iscrizione, si aprirà la tua **area utente**. Nel riquadro **“Dati necessari”** dovrai fare click sulla voce **“Compila”** per completare il tuo profilo con le informazioni richieste e con il caricamento di un documento di identità. Se stai aprendo un profilo per conto della tua società, questa è la sede in cui specificarlo.

I dati serviranno anche per l'apertura del tuo **wallet**, ovvero **il tuo portafoglio virtuale**, presso l'istituto di pagamento francese Lemonway. *Per la validazione del tuo documento e la conseguente apertura del tuo wallet potrebbero volerci fino a 48 ore.* Riceverai una mail di conferma a processo concluso.





CHE TIPO DI INVESTITORE SEI?

In linea con il Regolamento Europeo sul Crowdfunding, a questo punto puoi profilarti come:

- investitore sofisticato (slide 5): questa tipologia di investitore per definizione è *“consapevole dei rischi connessi all’investimento sui mercati dei capitali e dispone di risorse adeguate ad assumersi tali rischi senza esporsi a eccessive conseguenze finanziarie.”*
Per profilarsi come investitore sofisticato bisogna quindi **farne richiesta** esplicita tramite la propria area personale e avere **determinate caratteristiche reddituali, patrimoniali e legate all’esperienza di investimento**. Scegliendo questa opzione non ci saranno limiti all’importo del proprio investimento e non dovrai effettuare il questionario di conoscenza per poter investire;
- investitore non sofisticato (slide 6): in questa categoria rientrano **tutti coloro che non sono o non si profilano come investitori sofisticati**. In questo caso il passo successivo nella profilazione sarà effettuare il questionario di conoscenza per poter investire.



PROFILARSI COME INVESTITORE SOFISTICATO

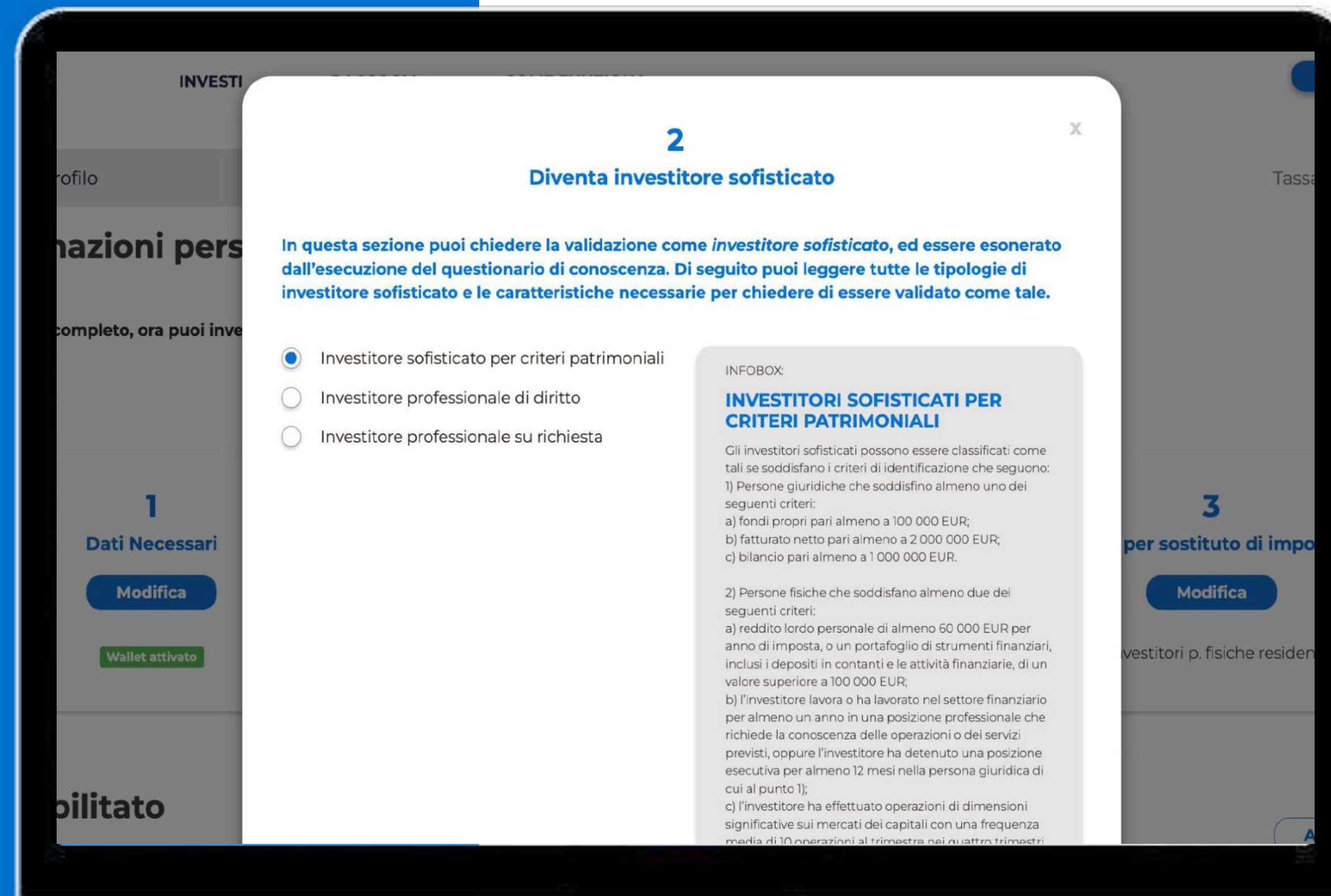
Per essere un investitore sofisticato devi **soddisfare determinati criteri**, [che puoi consultare qui](#).

Puoi essere:

- investitore sofisticato per criteri patrimoniali;
- investitore professionale di diritto;
- investitore professionale su richiesta.

Gli investitori sofisticati, essendo consapevoli dei rischi associati agli investimenti in crowdfunding, **non sono tenuti a effettuare il test di verifica delle conoscenze**. Inoltre, non sono sottoposti ai limiti di investimento e alle avvertenze sui rischi previsti per gli investitori non sofisticati, e non hanno il diritto di revoca entro il periodo di riflessione pre-contrattuale di 4 giorni.

Per profilarti come **investitore sofisticato**, dalla tua area personale fai clic sulla voce **“Diventa investitore sofisticato”** e invia la documentazione a supporto della tua richiesta. Se questa verrà accettata sarai esonerato dal questionario di conoscenza.





PROFILARSI COME INVESTITORE NON SOFISTICATO

Come anticipato, tutti coloro che non possiedono le caratteristiche per essere investitori sofisticati (o che non ne fanno richiesta) rientrano nella categoria di investitori non sofisticati.

Prima di investire gli investitori non sofisticati dovranno obbligatoriamente:

- effettuare un test di verifica delle conoscenze e delle precedenti esperienze di investimento per accertare la comprensione degli strumenti d'investimento a cui si apprestano ad accedere (da ripetere ogni due anni);
- leggere e accettare delle esplicite avvertenze sui rischi.

All'investitore non sofisticato sarà riconosciuto il diritto di revoca, esercitabile gratuitamente e senza motivazioni entro 4 giorni di calendario dalla data dell'ordine.



QUESTIONARIO DI CONOSCENZA (obbligatorio)

Se sei un **investitore non sofisticato**, il passo successivo è la compilazione del **questionario di conoscenza**. Ti verranno poste alcune domande circa la tua conoscenza ed esperienza per comprendere le caratteristiche essenziali e i rischi che gli strumenti finanziari oggetto di offerta comportano.

Il questionario riporterà come risultato finale “appropriato” o “non appropriato”: nel secondo caso, ti interesserà sapere che l’hub di Opstart mette a disposizione dei suoi utenti tutte le informazioni e documentazioni necessarie per approfondire la conoscenza di questi strumenti.

Se il questionario di conoscenza ha come risultato “non appropriato” e se non hai ottenuto un punteggio sufficiente nella sezione “Comprensione dei rischi di base”, il tuo account potrebbe essere soggetto ad alcuni limiti sull’investimento.



QUESTIONARIO DI CONOSCENZA

- Sono consapevole dell'importanza di fornire informazioni corrette, complete, accurate e aggiornate durante la compilazione del questionario di verifica delle conoscenze e prendo atto che ogni informazione è fornita sotto la mia esclusiva responsabilità. Sono altresì consapevole che se non fornirò tutte le informazioni richieste, Opstart non potrà valutare se i servizi offerti sono appropriati al mio profilo.

ESPERIENZA

Qual è il tuo livello di istruzione?

- Laurea o master in discipline economiche
 Laurea o master in altre discipline
 Altro





ANTIRICICLAGGIO

(obbligatorio)

L'ultima fase per il completamento del proprio profilo è la sezione "Antiriciclaggio", che richiede ulteriori dati personali per un'attenta profilazione degli utenti.

The screenshot shows the Crowdlender user interface. At the top, there is a navigation bar with the logo 'crowdlender by opstart' and menu items 'INVESTI', 'RACCOGLI', and 'COME FUNZIONA'. There are also buttons for 'CHIARA' and a power icon. Below the navigation, there are tabs for 'Il mio profilo', 'Portafoglio', 'Investimenti', and 'Tassazione'. The 'Il mio profilo' tab is active, showing a progress bar with three steps: 1. 'Dati Necessari' (with a 'Modifica' button and 'Wallet attivato' status), 2. 'Questionario di conoscenza' (with an 'APPROPRIATO' button and a link to 'Diventa investitore sofisticato'), and 3. 'Antiriciclaggio' (with a 'Modifica' button). Below the progress bar, there is a promotional banner for 'overwallet' with the text 'Hai già usato l'overwallet? Investi subito fino a 5000€ e poi ricarica il tuo wallet entro 6 giorni!' and the Crowdlender logo.



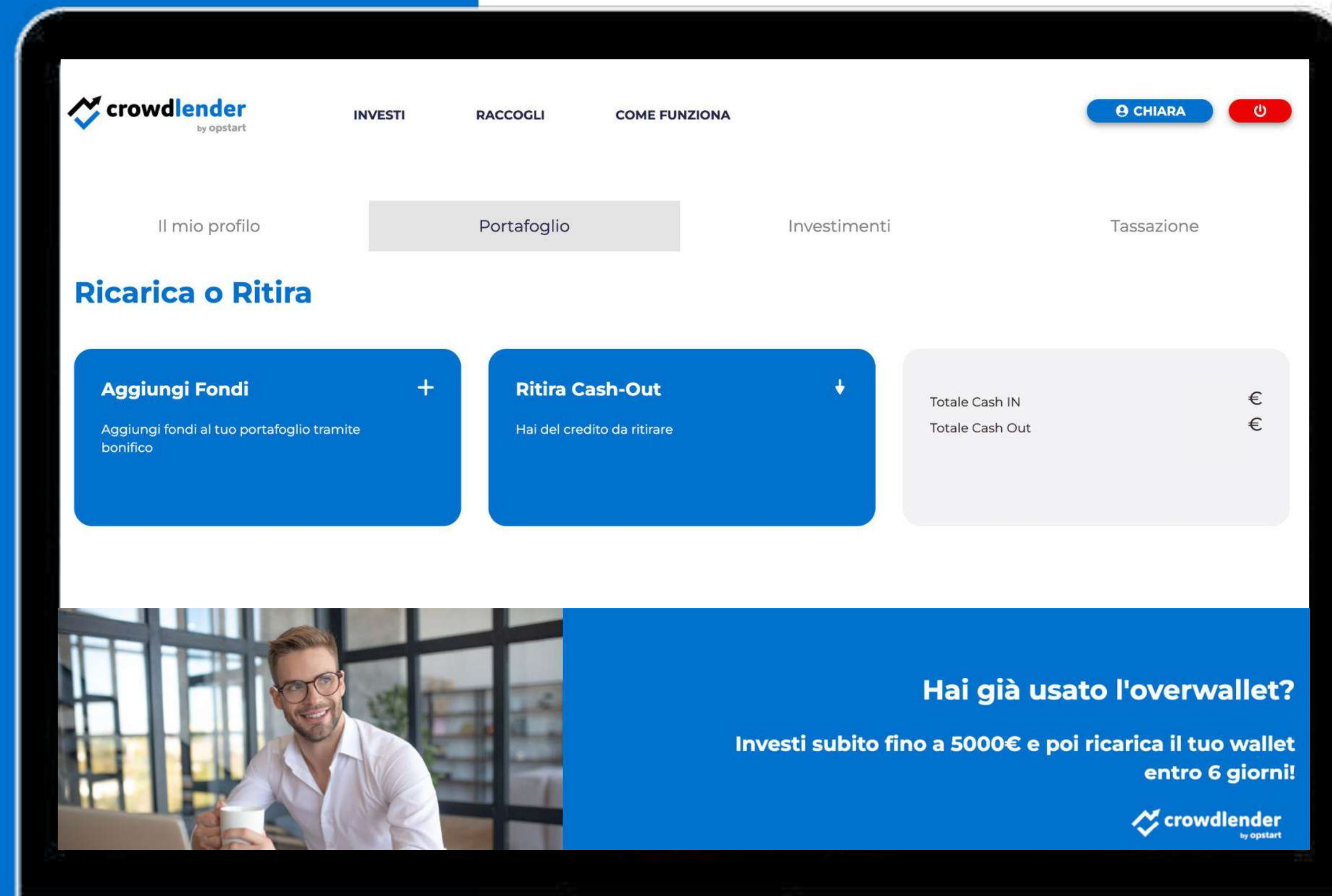
RICARICA IL TUO WALLET

Quando i tuoi documenti saranno validati e il tuo wallet aperto, potrai **ricaricarlo con la somma che vorrai investire**.

Per farlo è sufficiente aprire la sezione **“Portafoglio”** della tua area utente e cliccare su **“Aggiungi fondi”**.

A questo punto procedi con un **bonifico dal tuo home banking** inserendo gli estremi e la **causale** che trovi indicati su Crowdlender.

Una volta eseguito il bonifico, la somma caricata sarà visibile sul tuo wallet in circa 48 ore.





LA CAMPAGNA STA PER TERMINARE? USA L'OVERWALLET (facoltativo)

La **funzionalità overwallet** ti permette di investire superando la tua attuale disponibilità di portafoglio. **Il tuo ordine sarà riservato per 6 giorni di calendario**, durante i quali potrai effettuare il bonifico di ricarica sul portafoglio virtuale e finalizzare l'investimento. *Qualora al termine dei 6 giorni non ci fosse sufficiente denaro sul wallet, l'ordine verrà confermato per il solo ammontare effettivamente disponibile.*

Esempio: sul tuo wallet ci sono 500 euro, ma vuoi investire 1500. Grazie all'overwallet, puoi riservarti subito l'ordine di 1500€ e successivamente ricaricare il portafoglio. Entro 6 giorni sul wallet dovranno esserci gli ulteriori 1000 euro, altrimenti l'ordine verrà confermato solo per la cifra effettivamente presente (500 euro).

N.B. L'overwallet si utilizza direttamente in fase di investimento, vedi slide relativa.



The screenshot displays the Crowdfunder interface for an investment project. At the top left is the Crowdfunder logo with 'by opstart' underneath. Navigation tabs include 'INVESTI', 'RACCOGLI', and 'COME FUNZIONA'. A blue button labeled 'CHIARA' and a red power button are on the right. The main content area is divided into two columns. The left column features a summary of investment details: a total of 200,000€ in accepted orders, a 2.00% annual return, a 12-month investment term, and a 12-day reflection period. A risk level indicator shows '5 - RISCHIO MEDIO ALTO'. Below this, a table lists 'Tassi di interesse distinti per capitale investito' with columns for 'Valore investimento' (starting from 50€) and 'Interesse annuo' (2.00%). A prominent green button says 'INVESTI ORA', with a minimum investment of 50€ noted below. The right column is titled 'FINALITÀ DELLA RACCOLTA' and contains detailed text about OlivAmo, an innovative agricultural startup. It explains the goal of planting high-density, eco-sustainable olive trees, the benefits of the crowdfunding model, and the specific details of the 10-hectare land acquisition in Canino, Italy. It also outlines the operational characteristics, including a 36-month term with monthly interest payments and capital repayment at the end, and a 9% interest rate with a 0.5% fee for investments over 5,000€. A disclaimer at the bottom notes that the project is not eligible for promotional categories.

SCEGLI IL PROGETTO SU CUI INVESTIRE

Nella **sezione “Investi”** puoi visualizzare tutte le **raccolte di lending crowdfunding in corso**. *Per effettuare una scelta consapevole, leggi tutta la documentazione e la classe di rischio delle singole operazioni prima di decidere dove investire i tuoi capitali.*

Una volta presa una decisione, all'interno della campagna individuata **clicca su “Investi ora”**.



PROCEDI CON L'INVESTIMENTO

A questo punto ti verrà chiesto di **inserire la cifra che desideri investire**. A lato ci sarà un box riepilogativo della disponibilità sul tuo wallet e dell'overwallet di cui potrai usufruire. Inoltre, se sei un investitore non sofisticato, potrai usufruire del calcolatore della capacità di sostenere le perdite (slide 14).

Prima di confermare l'investimento cliccando su "Investi ora", dovrai **prendere visione delle Condizioni Generali e delle Condizioni Particolari del Contratto di Finanziamento** (tramite link) e prendere visione dei disclaimer presentati (*diversi se sei profilato come sofisticato o come non sofisticato*).

Una volta fatto click su "**Investi ora**", visualizzerai una schermata finale di conferma dell'investimento e riceverai una email di riepilogo.

crowdlender by opstart

INVESTI RACCOGLI COME FUNZIONA CHIARA

Importo
€ 50
Tasso interesse annuo: 2.00%

Portafoglio
0,00€ Disponibile
5.000,00€ Overwallet accettato
Puoi investire fino a 5.000,00€

*Visualizza entrambi i documenti per procedere.

- Ho preso visione e accetto le [Condizioni Particolari](#) e le [Condizioni Generali](#) del Contratto di Finanziamento.*
- Con la stipula del presente Contratto, l'Utente investitore dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli artt. 1341, 2° comma, e 1342 c.c., dell'art. 33 del D.Lgs. 6 settembre 2005 e ss. mm. E il (c.d. Codice del Consumo) le seguenti disposizioni contrattuali: artt. 2.3, 2.5, 3.3, 4.9, 5.1, 6.2 e 7.1.
- Sono consapevole che gli strumenti finanziari offerti dal portale sono illiquidi, e che un investimento in un progetto di crowdfunding comporta il rischio di perdita della totalità del denaro investito
- Nel corso del processo di adesione all'offerta il team di Opstart si è astenuto dal formulare raccomandazioni riguardanti gli strumenti finanziari oggetto delle singole offerte pubblicate atte ad influenzare l'andamento dell'adesione alle stesse.
- Per facilitare la comunicazione e lo scambio di informazioni con la società in cui sto investendo, autorizzo all'utilizzo dell'indirizzo mail sotto riportato che ho usato in fase di registrazione e confermo che il recapito telefonico attraverso il quale desidero essere contattato è il seguente: 3934418789 - bifaci4631@cumzle.com

INVESTI ORA



CALCOLO CAPACITÀ DI SOSTENERE LE PERDITE (facoltativo)

Se sei **investitore non sofisticato**, cliccando sulla dicitura **“Calcola la tua capacità di sostenere le perdite”**, si aprirà una finestra tramite cui potrai calcolare, quant'è, secondo il nuovo Regolamento Europeo sul Crowdfunding, la tua massima capacità di sostenere una eventuale perdita sul capitale investito, rispetto al tuo patrimonio, per singolo ordine d'investimento. L'utilizzo del calcolatore è **facoltativo**, così come la condivisione del risultato con la piattaforma.

N.B. Se sei profilato come **investitore sofisticato** non vedrai il calcolatore.

INVEST CALCULATOR
Utilizza il nostro algoritmo per capire quanto è la massima capacità di perdita sul capitale

A - Quanto è il tuo reddito annuo netto degli ultimi 12 mesi?

B - Quanto hai guadagnato, oltre al tuo reddito, negli ultimi 12 mesi?

C - Quanto è il valore approssimativo dei tuoi asset, compresi strumenti finanziari, depositi bancari ed escludendo fondi pensione?

D - Quanto è il valore approssimativo dei tuoi impegni finanziari presenti e futuri per il periodo di 1 anno?

TOTALE PATRIMONIO NETTO: Ai sensi dell'art. 21 del Regolamento UE
0 euro

LA MASSIMA CAPACITÀ DI PERDITA SUL TUO PATRIMONIO NETTO È
0 euro

Accetto di condividere il risultato finale del calcolatore con il portale.

FINITO



POST INVESTIMENTO

Quando l'operazione in cui hai investito sarà andata a buon fine, ti arriverà una mail di conferma. Successivamente potrai monitorare i tuoi investimenti e i relativi piani di ammortamento dalla **sezione "Investimenti"** del tuo profilo.

Accedendo invece alla **sezione "Portafoglio"** potrai vedere rapidamente quanto hai investito, quanti investimenti sono ancora in corso e quanto hai percepito e dovrai percepire in termini di interessi.

N.B. Gli interessi e la restituzione del capitale verranno accreditati direttamente sul tuo wallet.

NOME PROGETTO	AZIENDA	CLASSE DI RISCHIO	DATA SOTTOSCRIZIONE	CAPITALE INVESTITO	TASSO (%)	DURATA	DATA INIZIO AMMORTAMENTO	DATA FINE AMMORTAMENTO	PROSSIMA SCADENZA	STATO	STATO PAGAMENTO	ORDINE ADESIONE
Lending 1		5 - Medio alto	30/11/2023	50,00 €	2,00%	12 mesi	01/12/2023	08/11/2024	08/12/2023	Ammortamento in corso	In pagamento	INFO
Lending 2		5 - Medio alto	27/11/2023	50,00 €	2,00%	12 mesi	01/12/2023	08/11/2024	08/12/2023	Ammortamento in corso	In pagamento	INFO
Lending 3		5 - Medio alto	23/11/2023	1.000,00 €	2,00%	12 mesi				Annullato		INFO

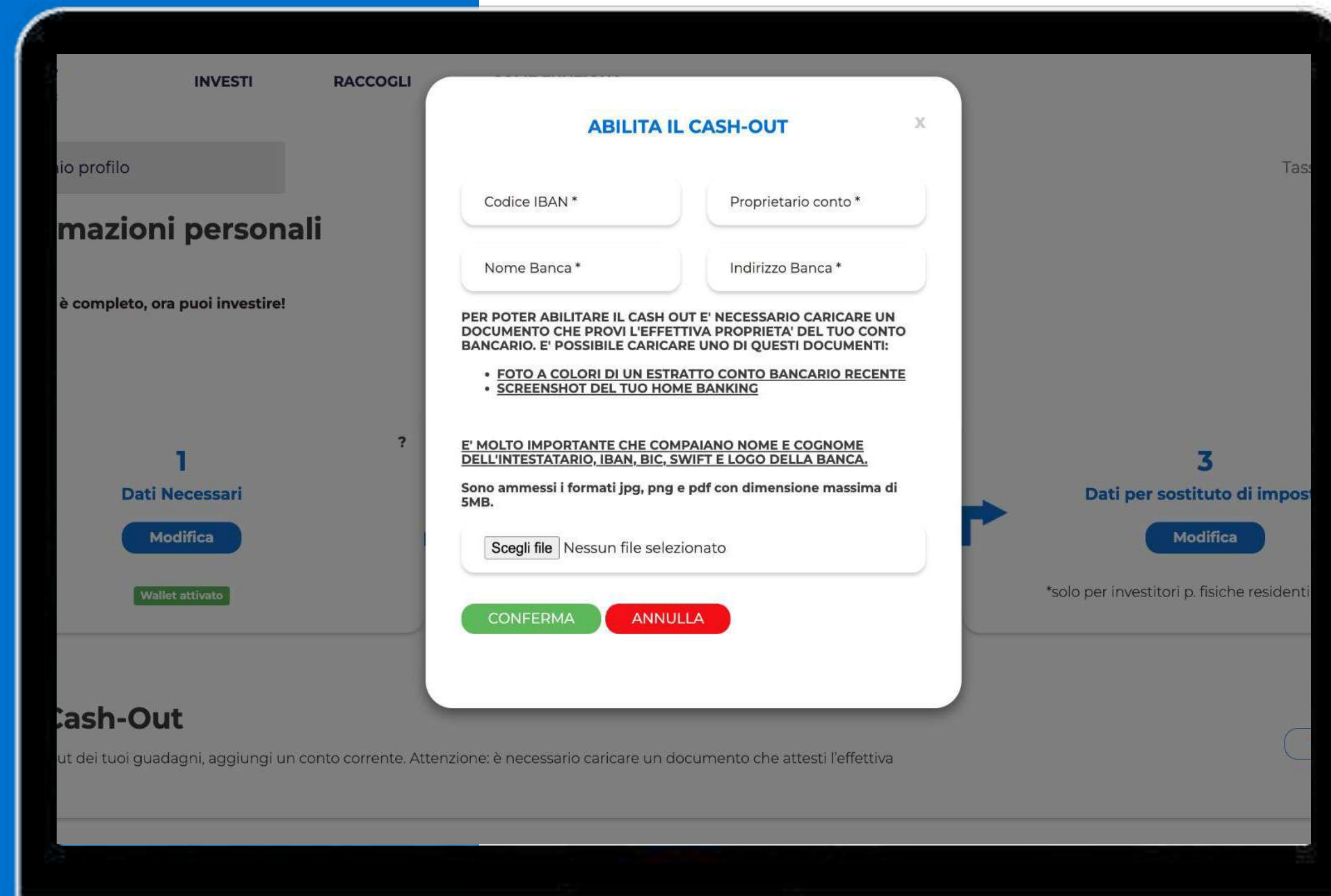


ABILITARE IL CASH-OUT

L'ultimo passaggio è l'abilitazione del cash-out: per **spostare i capitali dal tuo wallet al tuo conto corrente**, infatti, è necessario fare clic su **“Abilita il cash-out”** dalla sezione **“Il mio profilo”**.

Si aprirà una finestra in cui **inserire i dati del tuo conto corrente e un documento che ne attesti l'effettiva proprietà**: nello specifico dovrai caricare la foto dell'intestazione di un estratto conto recente o lo screenshot del tuo home banking, con nome, cognome, iban, bic, swift e logo della banca ben visibili.

I documenti verranno validati da Lemonway in circa 24 ore e, successivamente, potrai **eseguire il cash-out dalla sezione “Portafoglio” del tuo profilo**.





Marco Girelli

relazioni@opstart.it

https://calendly.com/relazioni_opstart

OPPURE SCRIVI AL NOSTRO
BACK OFFICE & CUSTOMER
CARE

info@opstart.it