

# 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.





**opstart**  
fintech investing hub

INVESTI RACCOGLI COME FUNZIONA I NOSTRI POINT TUTTO SUL FINTECH

Portfolio Il mio profilo

**Dati necessari**

- Questionario di conoscenza
- Diventa investitore sofisticato
- Profili di investimento
- Regime intestazione
- Newsletter
- Prenota una call

**Informazioni base:**

Hai già compilato il questionario di conoscenza [SCARICALO](#)

[Cambia password](#)

**Autenticazione a due fattori**

Per un accesso più sicuro, attiva l'autenticazione a 2 fattori con google authenticator. Scarica l'app sul tuo smartphone, inquadra il QR code che ti viene mostrato all'accesso e inserisci il codice OTP generato dall'app.

**\*CAMPI OBBLIGATORI**

Nome \*

Cognome \*

Codice Fiscale \*

Sesso \*

Nazionalità \*

Data di Nascita \*

# COMPLETA IL TUO PROFILO

Una volta effettuato il Login, avrai accesso alle informazioni riservate sulle opportunità di investimento in corso e potrai consultare tutta la documentazione relativa alle offerte. Ma ricordati: prima di poter investire **dovrai completare il tuo profilo** con i dati richiesti **nella tua area personale** e, se non sei un investitore sofisticato, dovrai eseguire il **questionario di conoscenza!**



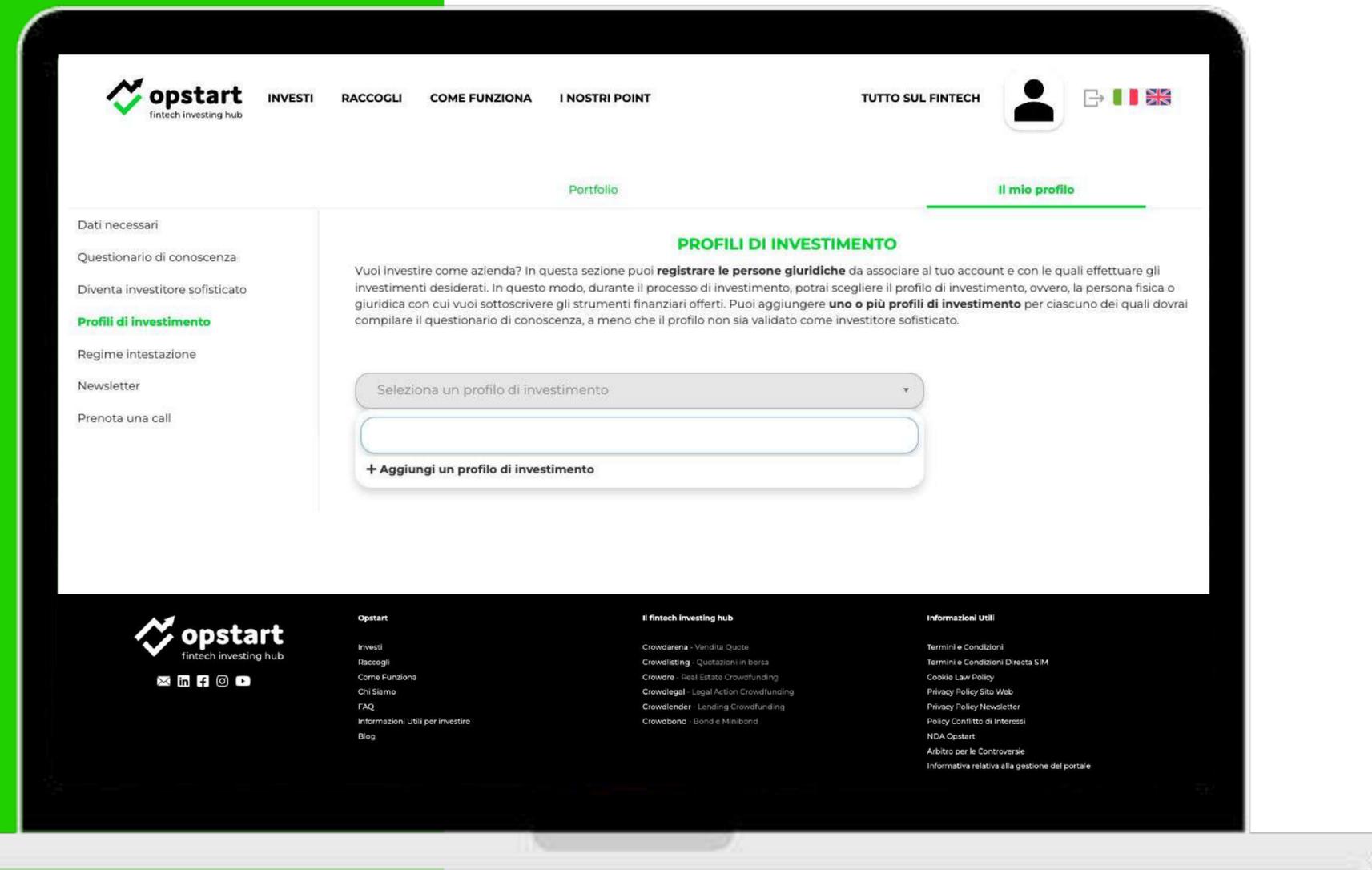
# QUESTIONARIO DI CONOSCENZA

Se sei un investitore non sofisticato, prima di investire, **dovrai compilare il questionario di conoscenza**. Durante la compilazione, 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 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.**

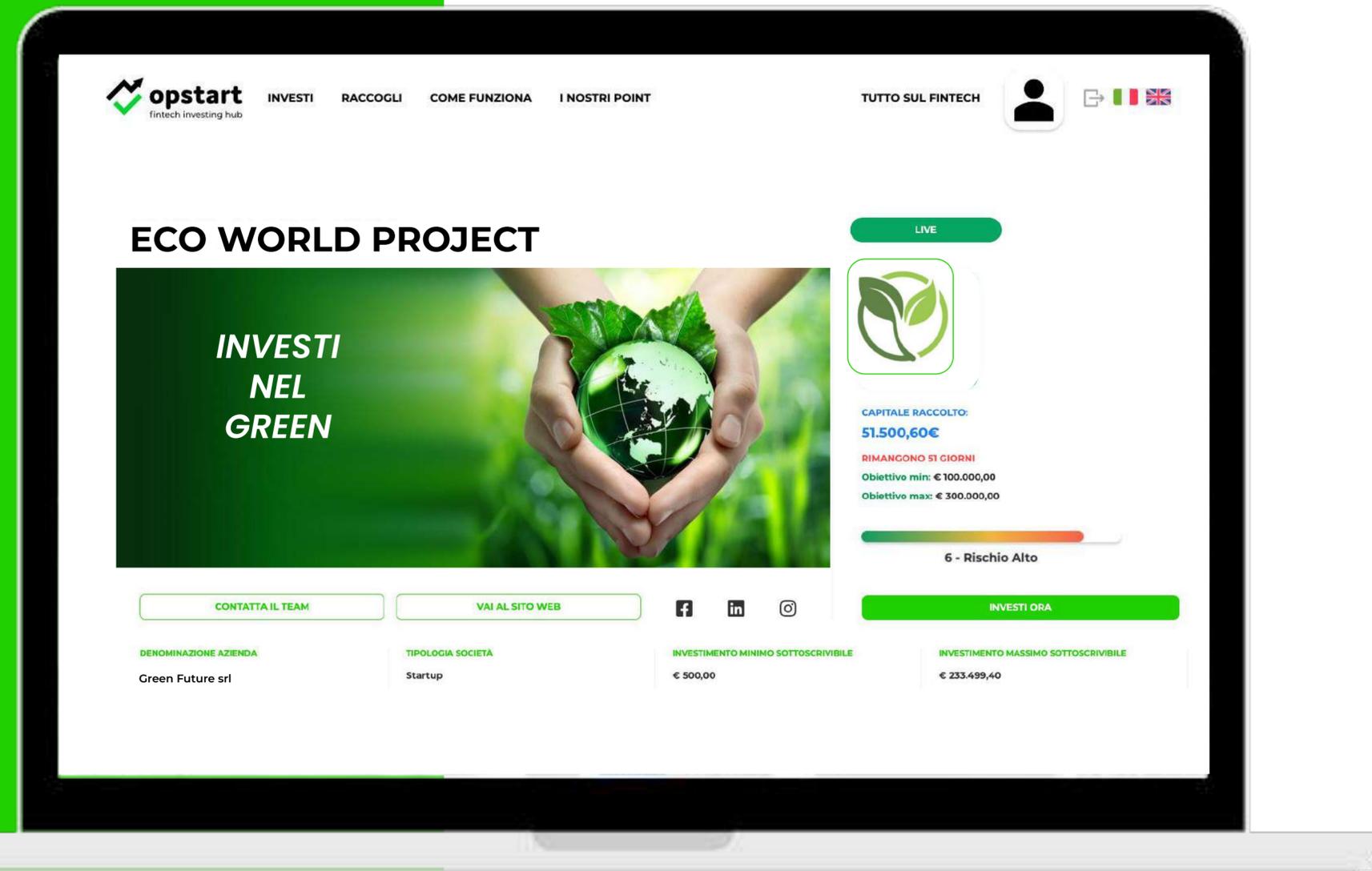
The screenshot shows the Opstart website interface. At the top, there is a navigation bar with the Opstart logo and menu items: INVESTI, RACCOGLI, COME FUNZIONA, I NOSTRI POINT, and TUTTO SUL FINTECH. A user profile icon and language flags (Italy and UK) are also visible. The main content area is titled 'Il mio profilo' and contains a section for the 'Questionario di conoscenza'. The text explains that users must complete this questionnaire to invest as non-sophisticated investors. It mentions that the questionnaire will ask about knowledge and experience to understand the essential characteristics and risks of the financial instruments being offered. A 'Nota bene' section states that if the questionnaire result is 'non appropriato' and the user does not score sufficiently in the 'Comprensione dei rischi di base' section, their account may be subject to investment limits. Below the text is a dropdown menu labeled 'Seleziona un profilo di investimento'.



# SCEGLI IL PROFILO DI INVESTIMENTO

Vuoi intestare il tuo investimento a una persona giuridica? Nella sezione Profili di investimento della tua area utente **puoi registrare una o più persone giuridiche** con le quali effettuare i tuoi ordini.

**Attenzione:** dovrai compilare il questionario di conoscenza per ciascun profilo di investimento registrato come investitore non sofisticato.



# SCEGLI IL PROGETTO SU CUI INVESTIRE

Nella sezione Investi, dopo aver visionato la documentazione relativa, seleziona il progetto su cui vuoi investire e clicca sul tasto “Investi ora”.



# PROCEDI CON L'ORDINE DI SOTTOSCRIZIONE

Ti verrà richiesto di selezionare il **Profilo di investimento** a cui intestare l'ordine, **l'ammontare del tuo investimento** e il **Regime di intestazione delle quote**.

Le opzioni sono:

- 1) Regime ordinario
- 2) Regime alternativo ex art. 100ter del TUF (scelta valida solo per le offerenti - società a responsabilità limitata e a loro discrezione)

Selezionando un regime di intestazione, potrai leggerne la **spiegazione relativa** e conoscere la differenza tra le due opzioni.

Nella sezione sottostante troverai riepilogati i **dati del tuo investimento**: cliccando sulla “?” accanto a ciascuna voce, potrai leggere la spiegazione relativa che comparirà nella infobox accanto.

The screenshot displays the 'opstart fintech investing hub' interface. At the top, there is a navigation bar with the logo and menu items: 'INVESTI', 'RACCOGLI', 'COME FUNZIONA', 'I NOSTRI POINT', and 'TUTTO SUL FINTECH'. A user profile icon and language flags (Italy and UK) are also visible. The main content area is divided into sections for investment details and a summary table.

**Profilo di investimento:** REGIME ORDINARIO

**Quanto vuoi investire?** 10000,00

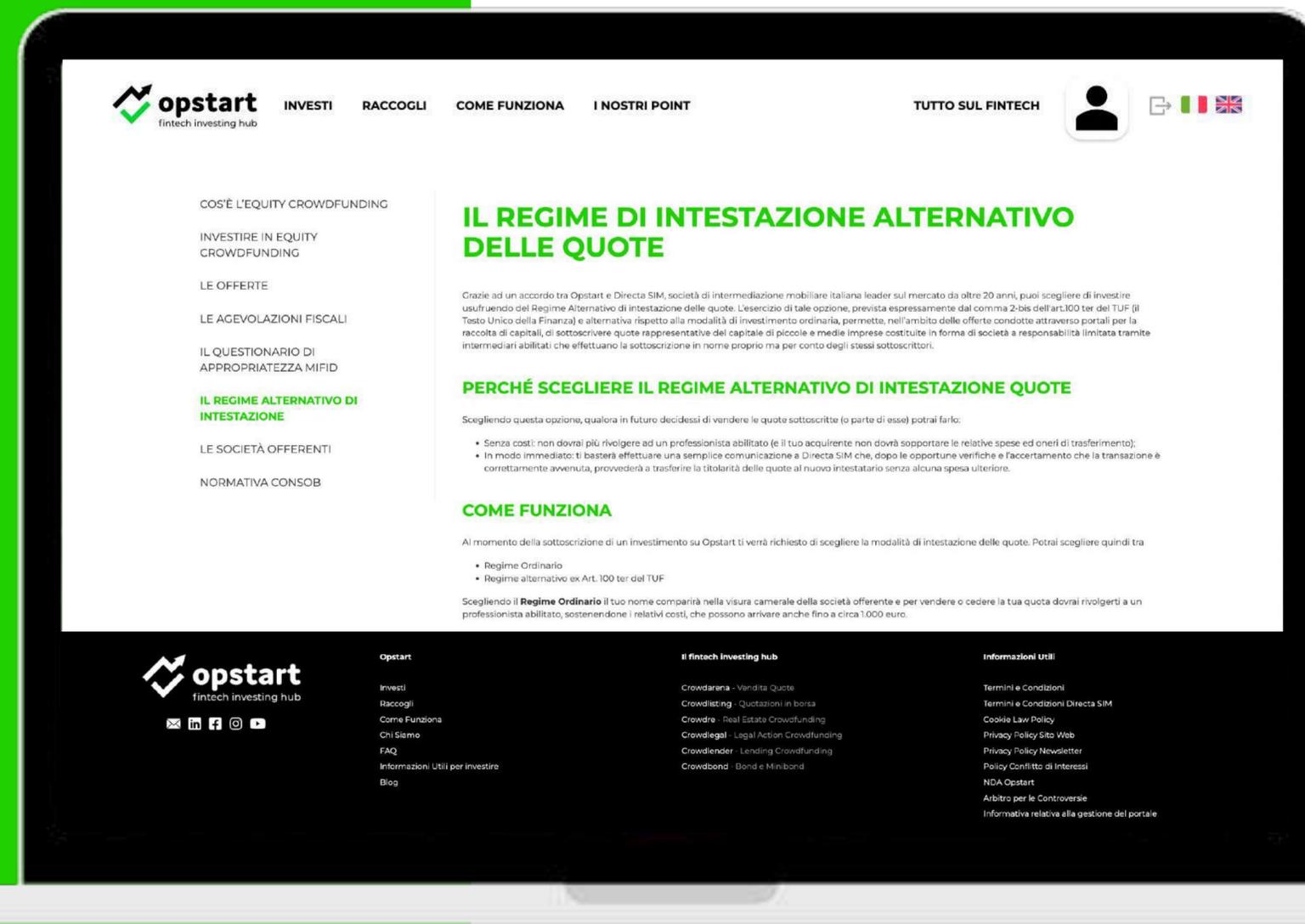
Investimento minimo: € 500,00  
Investimento massimo: € 233.499,40

**DATI DI INVESTIMENTO:**

DATA ORDINE	03/11/2021
INTESTATARIO ORDINE	
IMPORTO INVESTITO	€ 10.000,00
VALORE NOMINALE	€ 59,00
SOVRAPPREZZO	€ 9.941,00
INCENTIVO FISCALE	€ NaN
VALORE PREMONEY	€ 1.700.000,00
SPESE DIRECTA	€ 0,00
TOTALE:	€ 10.000,00

AVANTI

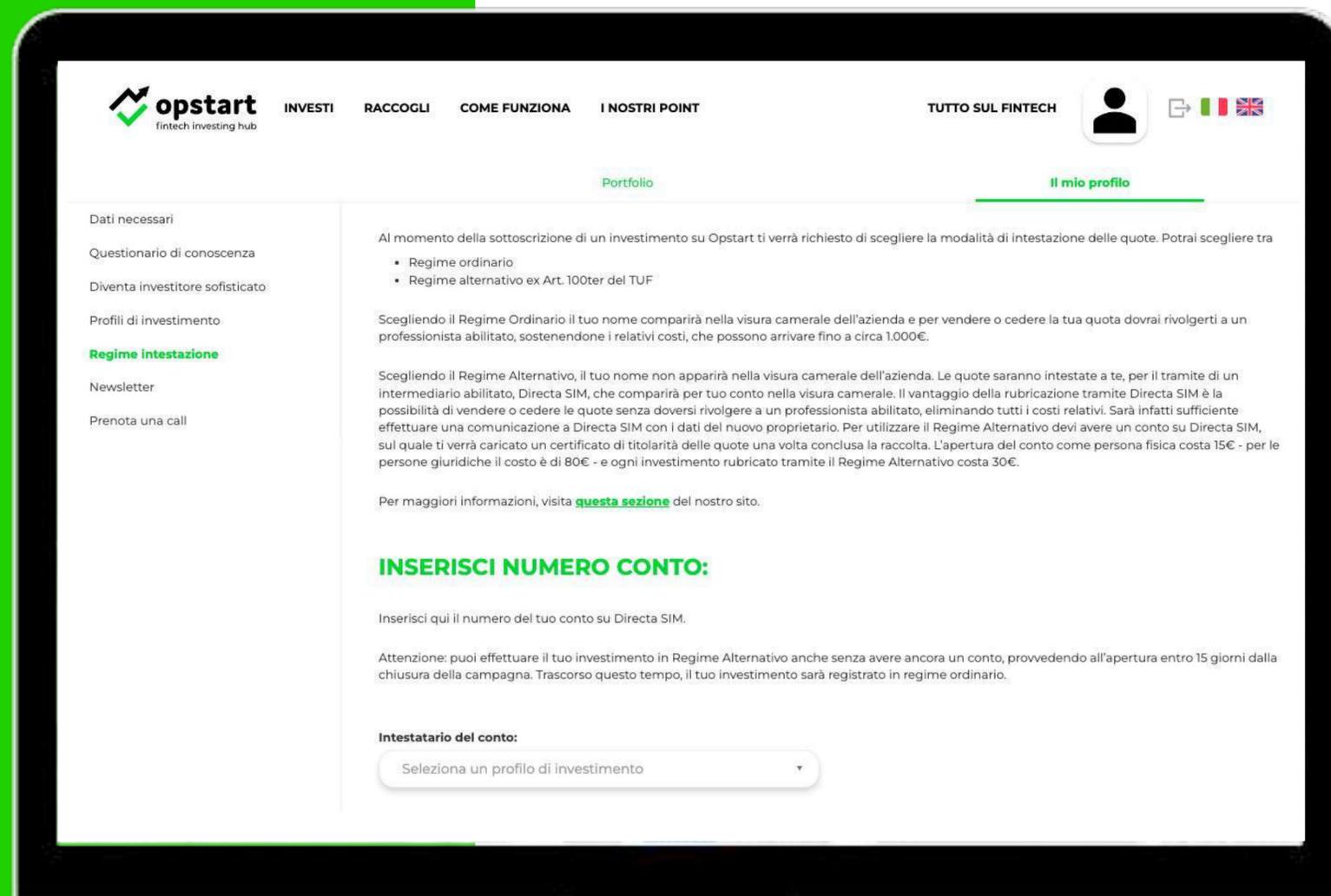
Info: Premi sui ? per avere informazioni riguardanti i dati di investimento!



# REGIME ALTERNATIVO DI INTESTAZIONE

Scegliendo il **Regime alternativo ex art. 100ter del T.U.F.**, le quote saranno a te intestate **per il tramite** di un intermediario Finanziario abilitato, **Directa SIM**, che comparirà in nome proprio e per tuo conto nella visura camerale della società in cui hai deciso di investire.

Directa SIM effettuerà la comunicazione di avvenuta sottoscrizione delle quote presso la camera di commercio. Al termine della sottoscrizione, riceverai una dichiarazione rilasciata da Directa SIM, in cui si attesta che sei tu “il titolare effettivo” delle quote che hai sottoscritto per suo tramite.



Grazie al Regime alternativo di intestazione, se vorrai in futuro **vendere o cedere la tua quota**, potrai farlo **senza costi e senza rivolgerti a un professionista abilitato**. Ti basterà effettuare una semplice comunicazione a Directa SIM che provvederà a trasferire la titolarità della quota al nuovo intestatario.

Se non hai ancora un conto deposito titoli su Directa SIM, l'apertura del conto per l'intestazione tramite regime alternativo ha un costo di 15€ per le persone fisiche e di 80€ per le persone giuridiche. Ogni investimento inoltre richiederà un contributo di 30€ per la sottoscrizione.

Al termine del tuo investimento, procedi all'apertura del conto deposito titoli su Directa SIM tramite il link che ti invieremo nell'email di conferma. **Quando avrai terminato, inserisci il numero di conto nella tua area utente alla sezione Il mio profilo → Regime di intestazione.**



# CALCOLO CAPACITÀ DI SOSTENERE LE PERDITE

Sotto alla casella per l'importo dell'investimento, c'è la dicitura **“Calcola la tua capacità di sostenere le perdite”**. Cliccandolo, si aprirà una finestra tramite cui **potrai utilizzare il nostro algoritmo per capire quant'è la massima capacità di perdita sul capitale, rispetto al tuo patrimonio netto**.

Una volta fatta la simulazione, potrai anche decidere se condividere con il portale il risultato o se mantenere l'informazione privata.

*L'utilizzo del calcolatore non è obbligatorio, ma è uno strumento utile per valutare l'importo del tuo investimento e il livello di rischio a cui vai incontro.*

**opstart** fintech investing hub

### 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 o 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**

DATA ORDINE: 13/11/2023

**opstart** fintech investing hub

**Il fintech investing hub**

- Crowdarena - Vendita Quote
- Crowdlisting - Quotazioni in Borsa
- Crowdre - Real Estate Crowdfunding
- Crowdlegal - Legal Action Crowdfunding
- Crowdlender - Lending Crowdfunding
- Crowdbond - Bond e Minibond

**Informazioni Utili**

- Termini e Condizioni
- Termini e Condizioni Directa SIM
- Cookie Law Policy
- Privacy Policy Sito Web
- Privacy Policy Newsletter
- Policy Conflicto di Interessi
- NDA Opstart
- Arbitro per le Controversie
- Informativa relativa alla gestione del portale



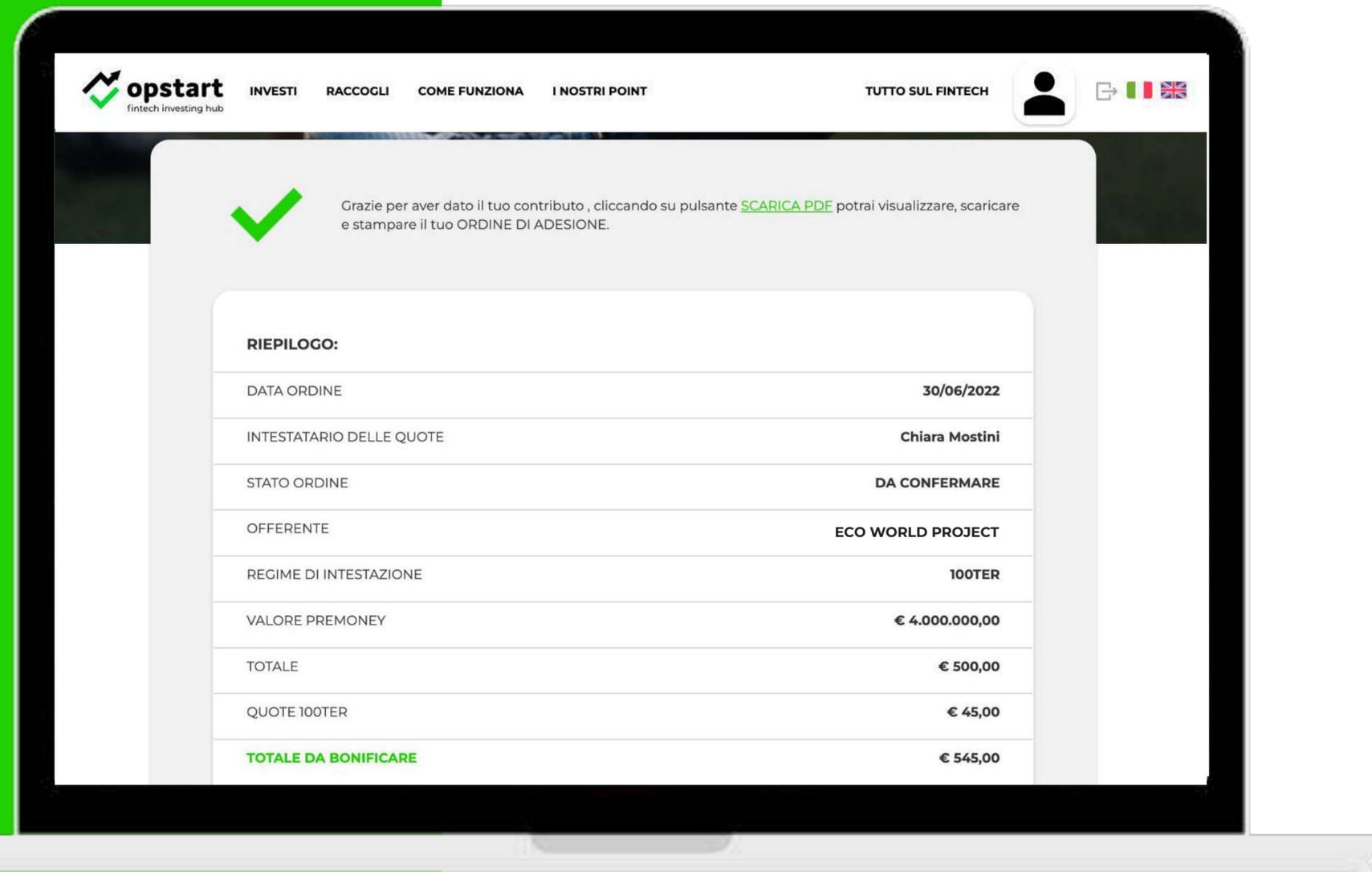
# EFFETTUA IL BONIFICO

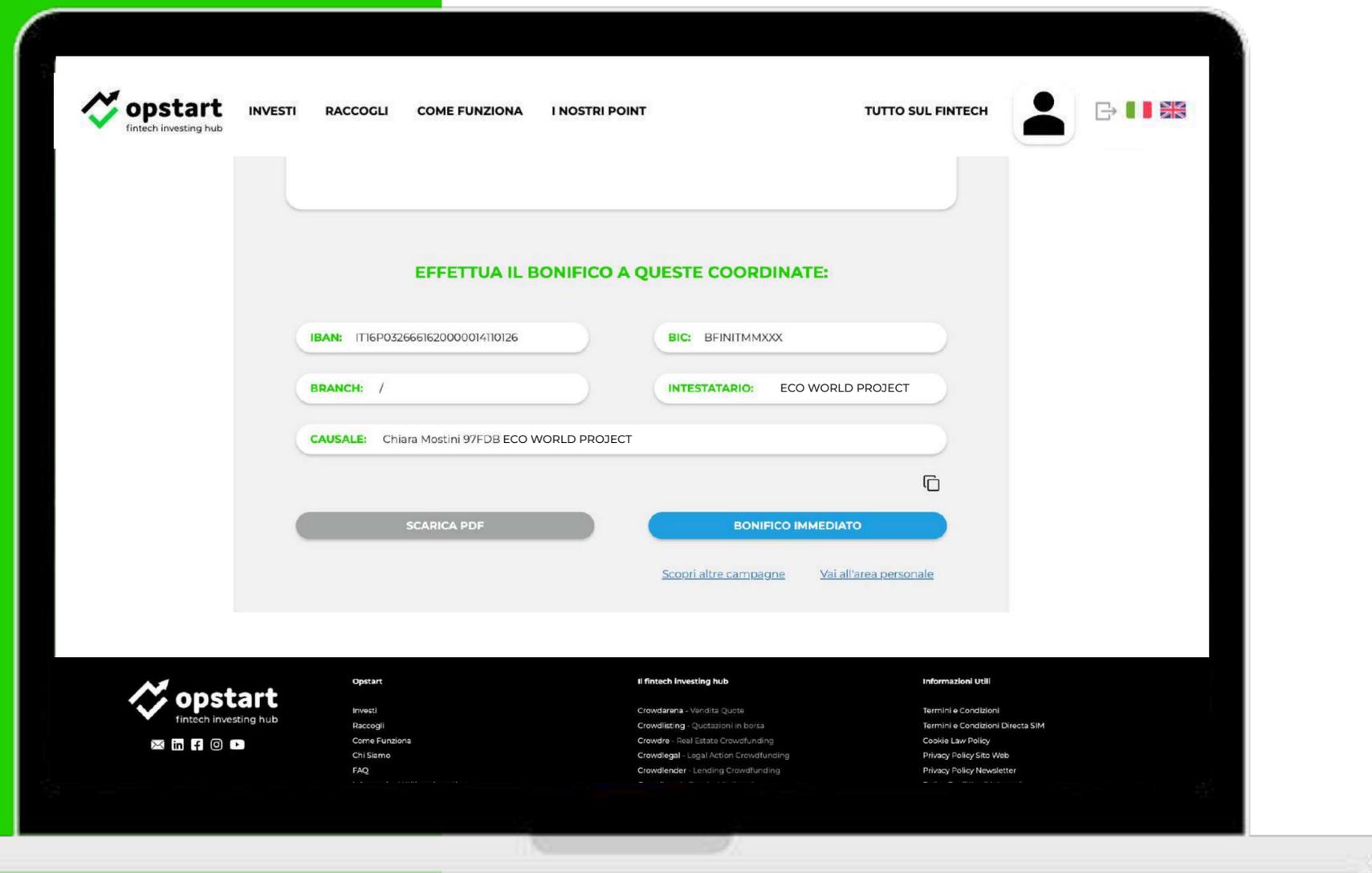
Terminato il processo ti comparirà una schermata come questa, in cui verranno riassunti i dati del tuo ordine.

Per perfezionare l'investimento, **effettua il bonifico** dell'importo che troverai alla sezione "Effettua il bonifico a queste coordinate", utilizzando l'IBAN e la causale riportati. Puoi anche farlo direttamente utilizzando il pulsante "Bonifico immediato"!

**NOTA BENE:** è indispensabile **riportare la causale comunicata correttamente**. Eventuali errori possono causare la mancata conferma dell'investimento.

Cliccando sul pulsante "Scarica PDF" potrai scaricare il pdf riepilogativo del tuo ordine, che conterrà le medesime istruzioni. Lo troverai sempre a disposizione anche nella tua area personale.





Perfezionare il tuo ordine di investimento è diventato più semplice, grazie alla collaborazione con Yapily Connect, un servizio che sfrutta la tecnologia dell'Open Banking per facilitare i pagamenti!

Cliccando sul pulsante **Bonifico immediato**, puoi eseguire subito il tuo bonifico, senza dover accedere al tuo home banking successivamente e completando l'operazione in pochi secondi in maniera sicura.



Cliccando sul pulsante Bonifico immediato, si aprirà un form dove **inserire le coordinate di un conto a te intestato**. Una volta fatto verrai indirizzato al **tuo home banking**, dove dovrai **eseguire l'accesso e confermare l'investimento**. Ogni banca ha una procedura specifica ed è probabile che ti verrà richiesto un OTP di conferma. Una volta terminato il procedimento, uscirà una **schermata di conferma finale** e potrai ritornare a navigare su Opstart.

Se lo desideri, puoi accedere alla funzione di bonifico immediato **anche dalla tua area personale**, nella **sezione "Portfolio"**, cliccando sulla voce **"Paga ora"**. La procedura a quel punto sarà la stessa sopra descritta.

N.B.: se la tua banca non figura nell'elenco, per il momento non puoi usufruire del servizio e dovrai procedere con un bonifico manuale.

The screenshot shows the 'EFFETTUA BONIFICO BANCARIO' form on the Opstart website. The form includes fields for account holder name, bank selection, and amount to be added (545,00). It also displays beneficiary information for 'ECO WORLD PROJECT' and Yapily Connect service options. A 'CONTINUA' button is at the bottom.

The screenshot shows the 'I miei investimenti Opstart' dashboard. It features a user profile for Chiara Mostini, showing a total investment of 50,00€ and one campaign. Below, a table lists investment orders, with one order for 'ECO WORLD PROJECT' in 'IN ATTESA' status, featuring a 'Paga ora' button.

Offrente	Data	Stato ordine	Paga via YapilyConnect	Capitale investito	Regime intestazione	Ordine adesione
ECO WORLD PROJECT	23-11-10	IN ATTESA	<button>Paga ora</button>	50,00 €	100TER ✓	📄



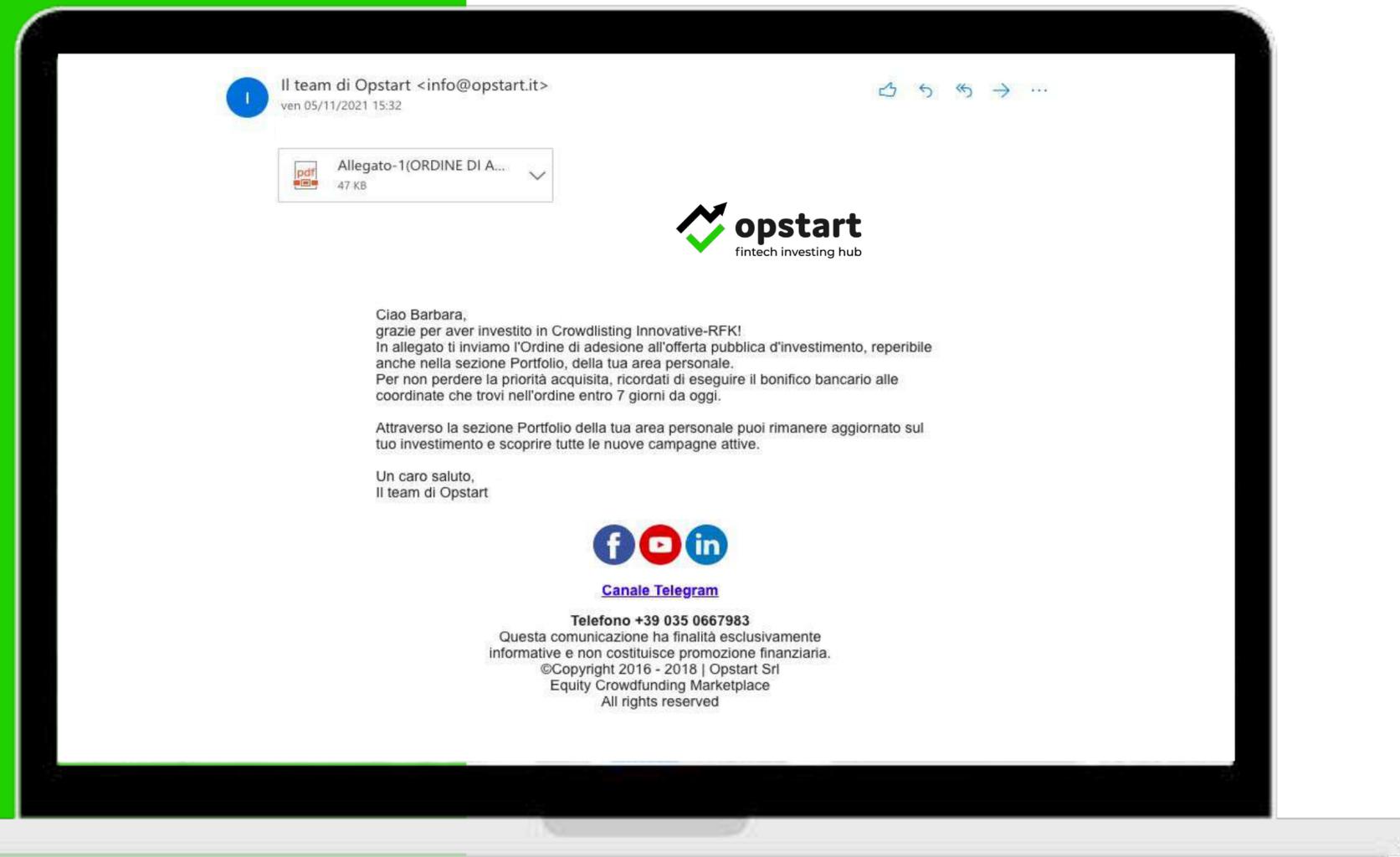
# POST INVESTIMENTO

In ultimo, riceverai una email conclusiva.

Qualora tu abbia selezionato il regime di intestazione alternativo ex 100ter, dovrai seguire i passaggi descritti per aprire un conto deposito titoli gratuito su Directa SIM.

In allegato all'email troverai anche il documento di adesione, con indicate le coordinate bancarie, la causale e il totale da versare per perfezionare l'ordine.

Una volta ricevuto il bonifico ed effettuata la riconciliazione con il tuo ordine (7-10 giorni dalla ricezione del bonifico), **provvederemo a inviarti un'email di conferma e lo stato del tuo ordine nella tua area personale passerà da "In attesa" a "Confermato"**.





**Marco Girelli**

[relazioni@opstart.it](mailto:relazioni@opstart.it)

[https://calendly.com/relazioni\\_opstart](https://calendly.com/relazioni_opstart)

OPPURE SCRIVI AL NOSTRO  
BACK OFFICE & CUSTOMER  
CARE

[info@opstart.it](mailto:info@opstart.it)