



**Aprire un conto Mexem
tramite
*Investire.Club***

Indice

Nota importante	3
Informazioni	4
Apertura di un nuovo conto	4
Collegamento di un conto esistente	4
Primo login	5
Conto a margine	5
Requisiti patrimoniali	6
Conoscenza del mercato	7
Permessi di trading	8
Considerazioni finali	9
Contatti Mexem	9
Orario Mexem	9
DISCLAIMER	10

Nota importante

Questo documento ha esclusivamente finalità informativa ed è rivolto agli utenti che desiderano avvalersi del servizio Mexem attraverso il link di affiliazione con Investire.Club.

Investire.Club non fornisce consulenza finanziaria, non è un intermediario autorizzato e non assume responsabilità per le dichiarazioni fornite durante la procedura di apertura conto.

L'utente è pienamente responsabile per la correttezza e la veridicità delle informazioni immesse.

Informazioni

Qui di seguito i passi da seguire per avere un conto IB gestito da Mexem.

Grazie all'affiliazione, alcuni membri di Investire.Club possono accedere – tramite Mexem – a condizioni di assistenza e piani tariffari che sono riservati agli affiliati.

Investire.Club **non gestisce direttamente alcun aspetto operativo, fiscale o contrattuale** legato all'apertura del conto.

Apertura di un nuovo conto

Per aprire un conto tramite link di affiliazione è necessario utilizzare un browser senza ad-blocker ed è altresì necessario consentire la tracciatura tramite cookies.

Per poter aprire un conto IB con assistenza Mexem tramite affiliazione Investire.Club utilizzare **esclusivamente** il seguente link

<https://accounts.mexem.com/partner?id=LI7dxA7H>

Se non esistono esigenze particolari si può procedere con l'apertura di un conto privato o cointestato; ovviamente nella procedura sarà indispensabile fornire una serie di documenti (es. prova di identità e di residenza).

E' possibile anche procedere all'apertura di un conto aziendale, ma ovviamente in questo caso i documenti da fornire sono diversi e la procedura richiede più tempo.

Collegamento di un conto esistente

Chi ha già un conto IB e vuole collegare il proprio conto a Mexem tramite l'affiliazione di Investire.Club deve invece seguire il seguente link

<https://it.mexem.com/ib-link-account>

Questo vi consente di ottenere le stesse condizioni di assistenza e piano commissionale al pari dei nuovi conti.

Nel caso di collegamento del conto, al termine della procedura è obbligatorio inviare una mail al desk di Mexem - assistenza@mexem.com - indicando la vostra appartenenza a Investire.Club (questo consentirà a Mexem di sapere a chi legare la richiesta di passaggio del conto).

Il passaggio del conto non è istantaneo, ci vogliono 3 giorni lavorativi.
In questi 3 giorni il conto è normalmente operativo; alla conclusione del passaggio sarete legati a Mexem con le condizioni pattuite.

Primo login

Quando riceverete la mail con le credenziali per accedere al conto vuol dire che Mexem ha aperto il vostro conto e quindi potete eseguire i passi successivi, tra cui la procedura per immettere liquidità nel conto.

NOTA IMPORTANTE PER CHI COLLEGA UN CONTO ESISTENTE: chi collega un conto esistente potrebbe avere già un conto a margine con i permessi attivi già presenti per operare sugli strumenti a leva, quindi quanto segue potrebbe essere superfluo. Vi invitiamo comunque a verificare quanto sotto indicato per far sì di avere tutto quello che è necessario per operare correttamente.

Conto a margine

Un conto appena aperto viene impostato di default come conto LIQUIDITA': questo conto vuol dire che utilizza la liquidità disponibile per acquistare azioni/ETF ecc, ma non vi consente di operare a leva. Questo significa che non potete fare eseguiti su tutti quegli strumenti che hanno leva intrinseca come le opzioni o i futures.

E' quindi necessario operare con una serie di configurazioni che servono a confermare al broker che si vuole operare in leva e, soprattutto, che si ha piena consapevolezza di ciò che si sta facendo.

IB, a differenza della maggior parte dei broker CFD, potrebbe chiedervi il superamento di alcuni quiz per dimostrare la conoscenza nell'andare a operare su certi strumenti e in certi mercati.

IB vuole che chi opera abbia idea di quello che può succedere con gli strumenti a leva e soprattutto che uno abbia anche dei requisiti *economici* adeguati: un cliente con uno basso stipendio e con un patrimonio esiguo potrebbe non ricevere il permesso da IB per operare sugli strumenti a leva e questo significa che l'utente potrà ottenere solo un conto liquidità (che consente l'accesso all'acquisto di azioni e/o ETF)

La maggior parte di chi opera sui mercati regolamentati lo fa tramite strumenti a leva (a parte i cassetisti e pochi altri), il che significa che per operare è necessario *qualificarsi* come utente che ha i requisiti necessari per ottenere un conto A MARGINE.

La differenza tra conto liquidità e conto a margine è ben spiegata in questo video

https://www.youtube.com/watch?v=3qv_eL4yg9s&list=PLYXbILTStn51qmjKCQotddh0O84pzi bl1&index=5

La procedura per poter ottenere un conto a margine è ben spiegata nel video sopra indicato: al termine della procedura ivi indicata si dovrebbe vedere, in corrispondenza della voce *Tipo di conto*, il valore **Margine** come nell'immagine seguente

The screenshot shows the MEXEM website's 'Impostazioni' (Settings) page. The 'Impostazioni conto' (Account Settings) section is highlighted with a red box. Within this section, the 'Configurazione Conto' (Account Configuration) sub-section is visible, showing a dropdown menu for 'Tipo di conto' (Account Type) set to 'Margine' (Margin). Other options include 'Conto per il trading simulato' (Simulated trading account) and 'Trasferimento conto' (Account transfer). The 'Impostazioni utente' (User Settings) section on the right includes options for 'Modifica la tua password' (Change your password), 'Abbonamenti ai Dati di Mercato' (Market data subscriptions), 'Comunicazione' (Communication), and 'Sicurezza' (Security).

Requisiti patrimoniali

Una volta modificato/aggiornato il tipo di conto, è necessario andare a dettagliare i requisiti di patrimonio e conoscenza dei mercati. Per accedere ad alcune funzionalità del conto (come l'operatività a margine o l'utilizzo di strumenti a leva), Interactive Brokers potrebbe richiedere il superamento di specifici criteri patrimoniali, di esperienza e di finalità d'investimento.

Tali criteri variano nel tempo e vengono verificati direttamente da IB.

È importante che ciascun utente fornisca informazioni veritiere e coerenti con la propria situazione reale, in autonomia e sotto la propria responsabilità.

Specificare valori non coerenti potrebbero limitare l'accesso a determinati strumenti.

Per specificare tali requisiti, come anche detto alla fine del video, è necessario andare sulla voce *Profilo finanziario*.

A livello patrimoniale IB necessita di conoscere lo stipendio medio annuo (lordo) e il patrimonio inteso come somma del patrimonio mobiliare e immobiliare del cliente.

Conoscenza del mercato

Durante la compilazione del profilo, verrà richiesto di indicare il proprio livello di esperienza con ciascuna tipologia di strumento o mercato.

Interactive Brokers valuta autonomamente se i criteri dichiarati dall'utente sono sufficienti per abilitare l'accesso a strumenti con leva finanziaria (come opzioni, futures e altri derivati). Tali criteri potrebbero includere, a titolo esemplificativo e non vincolante:

- l'indicazione di un'esperienza documentata nel tempo per gli strumenti selezionati;
- un'attività operativa regolare (es. eseguiti annuali);
- una conoscenza di base ritenuta sufficiente dalla piattaforma.

È responsabilità esclusiva dell'utente compilare tali informazioni **in modo veritiero, coerente e consapevole**, evitando sia sottovalutazioni che dichiarazioni infondate.

Dati incoerenti o inverosimili possono comportare il **rifiuto dell'abilitazione a determinati strumenti** e potrebbero ostacolare future modifiche del profilo.

Ovviamente IB vi offre una vasta possibilità di operare su vari settori e strumenti, quindi i requisiti per operare dovranno essere congruenti su tutti quei sottostanti che l'utente ritiene essere interessanti.

I contenuti trattati da Investire.Club possono includere strumenti finanziari di diversa natura.

È responsabilità esclusiva dell'utente verificare che i permessi di trading attivi sul proprio conto IB/Mexem corrispondano agli strumenti di proprio interesse.

Investire.Club non fornisce indicazioni su quali strumenti abilitare né interviene nella configurazione dei profili cliente.

Ciascun utente, sotto la propria responsabilità, è libero di indicare, nel proprio profilo, il livello di esperienza e conoscenza per gli strumenti a cui è interessato.

È importante che tali informazioni siano coerenti e credibili nel tempo.

Modifiche improvvise o incoerenti (es. passaggio da “nessuna esperienza” a “esperto pluriennale” in pochi mesi) potrebbero compromettere l'approvazione dei permessi.

Allo stesso modo, è preferibile evitare dichiarazioni eccessive o onnicomprensive prive di fondamento reale.

Permessi di trading

Una volta ottenuto il conto a margine e l'abilitazione all'operatività sui diversi strumenti, è necessario abilitare i permessi di trading per i vari strumenti.

E' verosimile che, per poter abilitare tali permessi, il broker proponga dei quiz per capire un livello adeguato di conoscenza.

Il superamento dei quiz è obbligatorio. I quiz richiedono quindi la giusta attenzione.

I quiz non possono essere eseguiti più volte: risposte non corrette possono portare il broker a inibire il permesso ad un particolare mercato.

Il fallimento dei quiz comportano anche un periodo, generalmente di 3 mesi, in cui l'utente non può riprovare a ottenere i relativi permessi.

I permessi di trading sono anche vincolati ai precedenti requisiti di patrimonio e conoscenza del sottostante/mercato.

Nel video seguente Mexem riassume molto chiaramente tutto ciò che riguarda i permessi di trading

https://www.youtube.com/watch?v=krkPw2K_Wpo&list=PLYXbILTStn51qmjKCQotddh0O84pzibI1&index=4

Considerazioni finali

Aprire il conto con Mexem/IB è una procedura abbastanza semplice e snella.

Abilitare il conto a operare su certi mercati e sottostanti non è altrettanto banale quindi è richiesto un po' di sforzo, sforzo che è utile a far capire al broker che chi andrà a operare sui mercati sa quello che sta facendo.

I link ai video sopra indicati fanno capo a una sezione più ampia di video, realizzati dalle stesse persone di Mexem che offrono assistenza alla clientela italiana, che tratta dei nuovi conti e che invitiamo a guardare attentamente per avere una infarinatura di quello che è il mondo IB, almeno per quanto riguarda la gestione del conto e del proprio profilo.

Questo il link alla playlist che vi invitiamo a guardare attentamente

<https://www.youtube.com/playlist?list=PLYXblLTStn51gmjKCQotddh0O84pzib11>

Contatti Mexem

Le persone che lavorano presso Mexem sono molto competenti su aspetti operativi e tecnici. Tuttavia, non svolgono attività di consulenza finanziaria: si raccomanda pertanto di evitare richieste relative a decisioni di investimento, che esulano dalle loro responsabilità.

Per avere il loro supporto questi sono i vari contatti:

Richieste su TWS/Conto	assistenza@mexem.com
Invio documenti apertura conto	documenti@mexem.com
richieste su Area Clienti Mexem + Apertura conto	nuoviconti@mexem.com
richieste varie tramite operatore	+390289741400
richieste generiche	WhatsApp da sito di Mexem.com

Orario Mexem

Online dalle 8.30 alle 19.30, dal Lunedì al Venerdì.

DISCLAIMER

Il presente documento è stato redatto esclusivamente a fini informativi, per facilitare la comprensione del processo di apertura di un conto presso Mexem con riferimento ai contenuti divulgati da Investire.Club.

Investire.Club non è un intermediario finanziario, non fornisce consulenza finanziaria né raccomandazioni di investimento.

Non percepiamo alcun compenso economico o ritorno diretto dall'eventuale apertura dei conti tramite i link qui indicati, e non abbiamo interessi economici nei servizi offerti da Mexem o Interactive Brokers.

Tutte le decisioni operative e dichiarazioni rese in fase di registrazione presso Mexem/IB sono di esclusiva responsabilità dell'utente.

Raccomandiamo di leggere attentamente tutta la documentazione contrattuale ufficiale fornita da Mexem prima di procedere.