

SEZIONE A - AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

Il Codice delle Assicurazioni e il Regolamento IVASS n° 40 del 2 agosto 2018, come novellato dal Provvedimento n°97, obbligano gli intermediari assicurativi a proporre contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato. La violazione di detto obbligo comporta la responsabilità dell'intermediario e lo assoggetta alle sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari previste dall'ordinamento.

Ciò rende indispensabile una preventiva assunzione di informazioni dal cliente. L'assenza (totale o parziale) di informazioni e/o la valutazione di incoerenza del prodotto assicurativo alle esigenze del cliente impedisce la distribuzione del contratto.

Prima di procedere alla compilazione del presente Questionario/Proposta, invitiamo a leggere attentamente le avvertenze di seguito riportate:

1. si risponda in modo completo ed esauriente a ciascuna domanda
2. se taluno dei quesiti che vengono posti richiede una risposta articolata, si utilizzi per la stessa un foglio separato, debitamente datato e firmato
3. si rammenti che le risposte fornite a ciascuna domanda, oltre a costituire la base delle nostre valutazioni, costituiranno parte delle dichiarazioni sulle quali si baserà l'eventuale assicurazione: esse devono quindi essere veritiere per consentire - oltre ad un corretto apprezzamento del rischio - di evitare di subire il recesso o l'impugnazione del contratto per ottenerne l'annullamento da parte dell'Assicuratore, ed in genere tutte le conseguenze a sancite dagli artt. 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile

DEMANDS AND NEEDS QUESTIONARIO DI VALUTAZIONE DELLA COERENZA DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CLIENTE

(ai sensi art. 58 regolamento IVASS n. 40/2018 rivolta ai futuri Contraenti/Assicurati – **Persone Giuridiche**)

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel suo interesse, informazioni necessarie a valutare le sue richieste ed esigenze assicurative e l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere.

INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRAENTE E PROFILO AZIENDALE

Ragione sociale: \${cliente_ragsoc} **P.IVA:** \${cliente_piva}

Sede legale: \${cliente_indirizzo}, \${cliente_citta} \${cliente_provincia}

L'azienda che rappresenta è

- ☐ Una ditta individuale ☐ Una società di persone (es. SAS) ☐ Una società di capitali (es. SRL)
☐ Una società per azioni (es. SPA) ☐ Un'associazione o un ente non governativo ☐ Altro

.....

L'azienda che rappresenta ha la propria sede fiscale in Italia?

- ☐ SI ☐ NO Se no, in quale paese

Qual è il numero di dipendenti e/o collaboratori che operano per l'azienda che rappresenta?

- ☐ 1 ☐ da 2 a 5 ☐ da 6 a 15 ☐ oltre 15

Qual è il fatturato annuo dell'azienda che rappresenta?

- ☐ fino a 100.000€ ☐ da 100.000€ a 500.000€ ☐ da 500.000€ a 2.000.000€ ☐ oltre 2.000.000€

Qual è l'ambito nel quale opera l'azienda che rappresenta?

- ☐ Privato ☐ Professionale ☐ Industriale ☐ Agricolo ☐ Altro

ASPETTATIVE, ESIGENZE, INFORMAZIONI SU BENI/SOGGETTI DA TUTELARE E STATO ASSICURATIVO

Sente il bisogno di tutelare la sua azienda/attività da eventi negativi che potrebbero comprometterla?

- ☐ SI ☐ NO

Quali sono le principali aree di rischio che sente il bisogno di tutelare?

☐ Incendio e altri eventi naturali ☐ Furto ☐ Oneri da contenziosi legali (Tutela legale)
☐ Responsabilità Civile ☐ Salute dei propri collaboratori ☐ Altro

È già stato assicurato in passato con una polizza con le medesime caratteristiche?

☐ SI ☐ NO Se sì, quali

Il contratto deve soddisfare obblighi di legge? ☐ SI ☐ NO Se sì, quali

.....

Che orizzonte temporale desidera coprire con le garanzie offerte dal contratto assicurativo?

☐ Breve (1 anno) ☐ Medio (da 2 a 5 anni) ☐ Medio-Lungo (oltre 5 anni)

PRODOTTO INDIVIDUATO/OFFERTO:

Compagnia: \${contratto_cmp} Prodotto/Polizza: \${contratto_num}

DICHIARAZIONE DI COERENZA

(ai sensi art. 58 regolamento IVASS n. 40/2018)

Valutata la tipologia di contratto proposta (inclusi **franchigie/scoperti** a carico dell'Assicurato e **durata**)
dichiaro che il prodotto sopra riportato risulta coerente con le mie richieste e di voler sottoscrivere il
Contratto, in quanto adeguato alle mie esigenze.

Data: \${contratto_effetto_data} Firma del Dichiarante: Firma del Distributore:

Il sottoscritto **\${cliente_ragsoc}** dichiara:

- di aver fornito in modo esaustivo e veritiero ogni informazione inerente alle proprie caratteristiche, esigenze e richieste assicurative attraverso gli appositi strumenti predisposti dall'Intermediario;
- di essere consapevole che la valutazione di coerenza effettuata dall'intermediario è fondata sul predetto quadro informativo con riguardo al momento in cui esso è stato reso e che detta valutazione non si estende a successivi mutamenti dello stesso;
- di essere consapevole che l'intermediario non potrà essere ritenuto responsabile per qualsiasi eventuale danno cagionato da un quadro informativo viziato da omissioni o errori o false dichiarazioni del contraente.

Torino, li: \${contratto_effetto_data}

Firma del Dichiarante:

RICEVUTA DEL CONTRAENTE, RELATIVA ALL'INFORMATIVA E ALLA CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE

Dati anagrafici del contraente che rilascia la dichiarazione

Nome e Cognome/Ragione sociale: \${cliente_ragsoc}

Codice Fiscale/P.IVA: \${cliente_codfisc} \${cliente_piva}

Sesso: \${cliente_sesso} **Data di nascita:** \${cliente_nascita_data} **Luogo di nascita:** \${cliente_nascita_citta}

Residenza/Sede legale: \${cliente_indirizzo}, \${cliente_citta} \${cliente_provincia}

Estremi della polizza o dell'appendice a cui si riferisce la dichiarazione:

Compagnia: \${contratto_cmp}

Prodotto/Polizza: \${contratto_num}

In ottemperanza all'art. 56 comma 8 del Regolamento. IVASS n. 40/2018 e successive modifiche, il sottoscritto contraente dichiara:

- ☐ Allegato MUP3
- ☐ Allegato MUP4
- ☐ Di aver ricevuto la dichiarazione di coerenza del contratto offerto
- ☐ Di avere ricevuto ed accettato la proposta assicurativa nonché tutta la documentazione precontrattuale
- ☐ Di aver ricevuto il testo contrattuale della polizza/appendice
- ☐ Di aver ricevuto l'informativa sulla privacy
- ☐ Di aver ricevuto e di aver accettato le condizioni del mandato di brokeraggio assicurativo
- ☐ Di accettare la trasmissione di tutta la documentazione pre-contrattuale e contrattuale in formato elettronico

Data: \${contratto_effetto_data}

Firma del contraente/assicurato:

✓ Ulteriore dichiarazione da sottoscrivere in caso di contratto RCA.

Il sottoscritto contraente dichiara altresì di aver ricevuto la tabella contenente le informazioni sui livelli provvigionali (Regolamento IVASS 23/2008) dell'impresa di assicurazione o agenzia della impresa di assicurazione con cui ha i rapporti di affari nel ramo RCA, come indicato nell'Allegato 4 di cui con la precedente firma abbiamo accusato ricevuta.

Data: \${contratto_effetto_data}

Firma del contraente/assicurato: