

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 Fisiche**)

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 PERSONALE

Nome e Cognome: _____ **Codice Fiscale:** _____

Sesso: _____ **Data di nascita:** _____ **Luogo di nascita:** _____

Residenza: _____

Stato civile: [] Nubile/Celibe [] Convivente/Sposato con figli [] Convivente/Sposato senza figli []

Altro

Occupazione: [] Lavoratore autonomo [] Lavoratore dipendente [] Studente [] Pensionato
[] Disoccupato [] Altro

Qual è il suo reddito? [] fino a 20.000 € annui [] fino a 50.000 € annui [] oltre 50.000 € annui

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

Sente il bisogno di tutelare: [] Salute/Infortuni [] Famiglia [] Attività (professionale o commerciale)
[] Casa [] Auto/Moto [] Barca/Natante [] Oneri da contenziosi legali (Tutela legale) [] Proprio patrimonio
per richieste di risarcimento di terzi [] Reddito [] Vita [] Altro

La copertura assicurativa è rivolta alla tutela: [] Mia [] Mia e di alte persone (es. famigliari)

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

[] SI [] NO Se si, quali

Il contratto deve soddisfare obblighi di legge? [] SI [] NO Se si, quali

È consapevole del fatto che, al fine di escludere eventuali preesistenze, è previsto per il caso malattia un periodo di carenza successivo alla stipula, durante il quale il sinistro non è liquidabile? (**necessario rispondere solo in caso di copertura sanitaria**) [] SI [] NO

È consapevole del fatto che la Compagnia non interviene qualora il sinistro si dovesse verificar durante o in conseguenza dello svolgimento delle attività sportive e lavorative pericolose indicate nelle condizioni di polizza? (**necessario rispondere solo in caso di copertura infortuni**) [] SI [] NO

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: _____ Prodotto/Polizza: _____

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: Firma del Dichiarante: Firma del Distributore:

Il sottoscritto _____ 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:

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: _____

Codice Fiscale/P.IVA: _____

Sesso: _____ Data di nascita: _____ Luogo di nascita: _____

Residenza/Sede legale: _____

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

Compagnia: _____	Prodotto/Polizza: _____
------------------	-------------------------

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

- Di aver preso visione/ ricevuto l'Allegato 3
- Di aver ricevuto l'Allegato 4
- Di aver ricevuto l'Allegato 4bis
- Di aver preso visione/ricevuto l'Allegato 4ter
- Di aver preso visione l'elenco recante la denominazione della o delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha rapporti d'affari, anche sulla base di una collaborazione orizzontale o di lettere di incarico
- 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:

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:

Firma del contraente/assicurato: