



BREGLIA
studio assicurativo
dal 1985

Questionario di valutazione della situazione del Cliente
ai sensi dell'Art. 58 del Regolamento IVASS 40/2018

DATI ANAGRAFICI DEL SOGGETTO CHE RILASCIA LE DICHIARAZIONI:

Cognome _____ Nome _____

Data di nascita _____ / _____ / _____

Luogo di nascita _____ Prov. _____

CONTATTI:

Cellulare _____ Residenza _____

Usa WhatsApp per comunicazioni, avvisi e informazioni?

SI

NO

E mail: _____ **STATO CIVILE:** _____

nome coniuge _____ età _____ professione _____

nome 1^ figlio _____ età _____ professione _____

nome 2^ figlio _____ età _____ professione _____

nome 3^ figlio _____ età _____ professione _____

Data di compilazione: _____ / _____ / _____

SOGGETTO CHE EFFETTUA IL QUESTIONARIO:

Contraente

Assicurato

Beneficiario

AREA PROFESSIONE:

1. Livello di istruzione:

Licenza elementare/media

Laurea triennale/specialistica

Diploma

Master

2. Professione:

Artigiano/Commerciante

Lavoratore Dipendente

Pensionato

Lavoratore autonomo/Imprenditore

Libero Professionista

Studente

Settore / inquadramento: _____

Se imprenditore:

3. Svolge la sua attività in che modo?

solo

con soci

4. Si avvale di collaboratori/dipendenti?

SI

NO

5. A quali rischi è esposto nel suo lavoro?

uso macchinari

accede a tetti/ impalcature

uso di prodotti nocivi

guida veicoli

note _____

6. Ritiene che un infortunio o una malattia potrebbe arrecarle anche un danno economico?

SI

NO

note _____

7. Come si è tutelato in caso di infortuni o malattia? _____

8. ha sottoscritto anche polizze vita per proteggere i suoi familiari?

SI

NO

AREA PATRIMONIO:

1. In che fascia di reddito potrebbe collocarsi ?

Fino a 30.000 euro

Fra 30.000 e 75.000 euro

Tra 75.000 euro e 150.000

Oltre 150.000 euro

Nessun reddito o redditi non quantificabili poiché non continuativi

2. Quanti sono i percettori di reddito in famiglia:

1 2 3 4 Più di 4

3. La casa in cui abita è:

di proprietà in affitto in comodato d'uso

4. Possiede una seconda casa o altri immobili?

SI NO

note: _____

5. Come ha provveduto ad assicurare i suoi immobili?

incendio furto Rc

6. Ha mutui o finanziamenti in corso?

SI NO

AREA RISPARMIO E PREVIDENZA:

1. Ritieni importante risparmiare ?

SI NO

Se sì, per quali motivi ? _____

2. Cosa pensa della sua situazione previdenziale attuale e futura?

Soddisfacente Non soddisfacente perché _____

3. Come ha pensato di affrontare il problema pensione?

fondo pensione piano accumulo altri accantonamenti

4. Conosce i vantaggi dei prodotti di risparmio assicurativo?

SI NO

AREA FAMIGLIA E STILE DI VITA:

1. Sono presenti nel nucleo familiare persone da tutelare (minori, disabili o malati gravi)?

SI NO

2. Quali progetti avete per il futuro vostro e dei vostri figli (studi, viaggi, varie)?

3. Come ha provveduto a tutelare i suoi cari per le conseguenze di una sua improvvisa mancanza?

4. Vengono praticate in famiglia attività sportive pericolose (pugilato, subacquea, alpinismo ecc.)?

SI NO

Specificare: _____

5. Possedete animali domestici ?

SI specificare: _____ età _____ NO

6. Effettuate viaggi abitualmente all'estero per vacanze o altro?

SI NO

POSIZIONE ASSICURATIVA:

Per quale area di bisogno assicurativo avete già delle coperture personali o familiari?

Protezione patrimonio Protezione famiglia Protezione infortuni

Protezione salute Protezione mezzi Risparmio e previdenza

Specificare ove possibile polizze e garanzie: _____

ANALISI DEI BISOGNI ASSICURATIVI PERSONALI E FAMILIARI DEL CLIENTE:

Alla luce delle informazioni raccolte con il Questionario di valutazione sopra compilato, le esigenze assicurative emerse in ordine di priorità sono riassumibili graficamente:

SOLUZIONI PROPOSTE DA ESAMINARE IN BASE ALLE PRIORITÀ:

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

GRADIREI RICEVERE ULTERIORI INFORMAZIONI SUI RECAPITI SOPRA INDICATI.

DATA: ____ / ____ / ____

LUOGO: _____

IL CLIENTE

L'INTERMEDIARIO
