COPERTURA ASSICURATIVA OFFERTA VITA

PARTE PRIMA: TEST DEMANDS & NEEDS
Informazioni fornite dal Contraente per valutare la coerenza del contratto

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 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.

SEZIONE B

INFORMAZIONI FORNITE DAL CONTRAENTE PER CONSENTIRE ALL'INTERMEDIARIO DI PROPORRE CONTRATTI COERENTI CON LE RICHIESTE ED ESIGENZE DI COPERTURA ASSICURATIVA E PREVIDENZIALE DEL CONTRAENTE O DELL'ASSICURATO

Dati anagrafici del Contraente

Nome Cognome/Ragione Sociale _____
Indirizzo – CAP – Località – Provincia _____
Codice Fiscale/P. IVA Attività esercitata _____

Obiettivi della copertura assicurativa

Tutela patrimonio/reddito/debito ☒SI ☒NO
Tutela della persona e/o dipendente ☒SI ☒NO
Garantire una somma assicurata ai propri eredi ☒SI ☒NO
Vincolare la polizza ad un istituto di credito ☒SI ☒NO
Altro (specificare)_____

Descrizione del rischio

Cognome e nome Assicurato_____Data di nascita__/__/_____
Professione_____Fumatore ☒SI ☒NO

Tipologia di copertura richiesta

Rischio morte ☒SI ☒NO
Non autosufficienza ☒SI ☒NO
Durata della copertura anni (5-10-20-30-altro) _____

Capitale da assicurare

Capitale costante € _____Capitale decrescente € _____

ALTRE INFORMAZIONI RICHIESTE AL CONTRAENTE ALTRA DOCUMENTAZIONE FORNITA DAL CONTRAENTE
_____

Situazione assicurativa

Sono in corso altre polizze per lo stesso rischio? ☒SI ☒NO
Se ha risposto SI, ha valutato le somme complessivamente assicurate e le garanzie prestate? ☒SI ☒NO
Negli ultimi tre anni sono state disdettate, per sinistro, polizze sul medesimo rischio ☒SI ☒NO
In caso affermativo fornire dettagli_____:

NOTE IMPORTANTI

▪ Il presente documento è stato redatto sia per acquisire e per documentare le informazioni fornite dal Contraente e/o dall'Assicurato, sia per valutare la coerenza della proposta assicurativa formulatagli con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato. Il presente documento NON potrà essere considerato sostitutivo dei documenti contrattuali che dovessero essere emessi dalla Compagnia di Assicurazione in caso di esito positivo della trattativa. La proposta di assicurazione, redatta sulla base delle informazioni e delle indicazioni fornite dal Contraente, potrebbe subire modifiche alla luce di eventuali successivi aggiornamenti delle informazioni fornite.
▪ **Il contraente è invitato a leggere con attenzione la documentazione informativa precontrattuale e quella contrattuale.**

PARTE SECONDA: DICHIARAZIONI DI CONTRAENTE E INTERMEDIARIO

(DA COMPILARSI DOPO AVER COMPILATO LA PARTE PRIMA – TEST DEMANDS & NEEDS ED AVER VERIFICATO LA COERENZA DEL PRODOTTO IN RELAZIONE ALLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CLIENTE)

Il Contraente dichiara:

che le informazioni dallo stesso fornite e riportate nelle pagine precedenti sono conformi a quelle da lui rese ☒SI ☒NO
che gli sono stati illustrati i costi della polizza ☒SI ☒NO

Il Contraente dichiara che gli sono stati illustrati il contenuto del contratto e delle garanzie prestate e, in particolare

Franchigie e scoperti	☒SI ☒NO	Esclusioni limitazioni dell'oggetto della garanzia, rivalse	☒SI ☒NO
Massimali e somme assicurate	☒SI ☒NO	Termini di erogazione delle prestazioni e sottolimiti	☒SI ☒NO

Di aver ricevuto:

Il set informativo	☒SI ☒NO	Raccomandazione personalizzata	☒SI ☒NO
Allegati 3, 4, 4bis, 4ter, MUP	☒SI ☒NO	(in caso di vendita con consulenza)	

Richiede

Di procedere alla copertura dei rischi e all'emissione della polizza conforme alle esigenze ed ai bisogni espressi, sinteticamente rappresentati nelle pagine che precedono del presente documento

Data___/___/_____Ragione sociale (o nome e cognome) del Contraente: _____

Firma _____

Data ___/___/_____Firma dell'intermediario_____