

## Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto ramo danni

Regolamento IVASS n.5 del 16/10/2006

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire le informazioni necessarie al fine di proporre un contratto adeguato alle Sue esigenze assicurative. Desideriamo sottolineare che la mancanza di tali informazioni ostacola la corretta valutazione del Suo bisogno assicurativo. Qualora Lei non intenda fornirle, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "Dichiarazione di rifiuto a fornire le informazioni richieste" sotto riportata.

### Quali sono le Sue esigenze assicurative ?

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> protezione del patrimonio da richieste di risarcimento danni cagionati a terzi   | <input checked="" type="checkbox"/> protezione della persona per il rischio infortunio     |
| <input type="checkbox"/> protezione dei beni per il rischio incendio e/o eventi naturali                  | <input type="checkbox"/> protezione della persona per il rischio malattia                  |
| <input type="checkbox"/> protezione dei beni per il rischio furto, scippo o rapina                        | <input type="checkbox"/> protezione degli animali per il rischio infortuni e/o malattia    |
| <input type="checkbox"/> protezione dei beni per attività commerciali, artigianali, industriali, agricole | <input type="checkbox"/> patrocinio legale in caso di chiamata in giudizio o tutela legale |
| <input type="checkbox"/> fideiussione in forma di polizza   | <input type="checkbox"/> ottempranza a norme di legge (es. r.c. del cacciatore)            |
| <input type="checkbox"/> protezione all risk  | <input type="checkbox"/> altro: .....  |

### Ha necessità di ottemperare a richieste di vincoli da parte di terzi?

- sì  no  non risponde

### Possiede altre coperture assicurative in corso, quali?

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> per la responsabilità civile del capofamiglia                | <input type="checkbox"/> per il rischio infortunio         |
| <input type="checkbox"/> per incendio e/o eventi naturali sui propri beni             | <input type="checkbox"/> per il rischio malattia           |
| <input type="checkbox"/> per furto, scippo o rapina dei propri beni                   | <input type="checkbox"/> per la responsabilità civile auto |
| <input type="checkbox"/> per attività commerciali, artigianali, industriali, agricole | <input type="checkbox"/> nessuna                           |
| <input type="checkbox"/> per fideiussione o cauzioni                                  | <input type="checkbox"/> .....                             |

### Quale durata preferisce per la copertura?

- |   |  |  |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> x annuale con tacito rinnovo | <input type="checkbox"/> non oltre 5 anni e con tacito rinnovo       | <input type="checkbox"/> oltre 10 anni |
| <input type="checkbox"/> annuale senza tacito rinnovo | <input type="checkbox"/> oltre 5 e fino a 10 anni con tacito rinnovo | <input type="checkbox"/> non risponde  |
| <input type="checkbox"/> meno di un anno o temporanea |  |  |

### Desidera pagare il premio con rateazione?

- sì  no  non risponde

### Qual'è la Sua attività lavorativa?

- |  |   |                                       |
|--|---|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> contratto a tempo indeterminato | <input type="checkbox"/> libero professionista / lav.autonomo | <input type="checkbox"/> non occupato |
| <input type="checkbox"/> contratto a tempo determinato   | <input type="checkbox"/> pensionato / benestante / casalinga  | <input type="checkbox"/> non risponde |

### Caratteristiche ed informazioni sul contratto proposto


- il cliente ha altre coperture per gli stessi rischi della polizza proposta  
 x il cliente ha compreso e ricevuto adeguate risposte alle sue domande  
 x il cliente ha ricevuto in modo chiaro ed esauriente tutte le informazioni  
 x le somme assicurate, ferme le eventuali franchigie previste, permettono una adeguata copertura in relazione al reddito dell'assicurato

### Qual'è la Sua disponibilità annua per l'assicurazione richiesta?

- |   |  |
|---|--|
| <input checked="" type="checkbox"/> fino a 250 euro | <input type="checkbox"/> da 1000 a 2000 euro |
| <input type="checkbox"/> da 250 a 500 euro          | <input type="checkbox"/> da 2000 a 5000 euro |
| <input type="checkbox"/> da 500 a 1000 euro         | <input type="checkbox"/> oltre 5000 euro     |

**Dichiarazione di rifiuto a fornire una o più informazioni richieste**

Dichiaro di non voler fornire una o più delle informazioni richiestemi, nella consapevolezza che ciò pregiudica la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze assicurative.

Il Contraente ..... 

**IN ALTERNATIVA**

Il Contraente dichiara di aver risposto in modo completo e veritiero al questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto. Riconosce altresì che le dichiarazioni in esso rese sono esatte anche se scritte di pugno altrui, e pertanto ne assume piena responsabilità.


L'Intermediario.....

Il Contraente ..... 

**Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di possibile inadeguatezza**

Il sottoscritto Contraente dichiara di essere stato informato dei motivi indicati a lato per i quali, sulla base delle informazioni fornite all'Intermediario, la proposta assicurativa non risulta adeguata alle mie esigenze. Dichiaro altresì di voler comunque sottoscrivere il contratto sottoindicato.

- profilo personale o situazione finanziaria non compatibile
- contratto non conforme alla tipologia di rischio indicata
- franchige/scoperti non adeguati
- limiti, esclusioni, carenze o età non adeguati

Il Contraente ..... 

Dati assicurato			
Cognome	nome	nato a Prov.	il
Residente Via/piazza	Comune Prov	Cod fisc.	c.i.
Età sesso	email	telefono	professione