

**QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE "DEMANDS AND NEEDS" E DELL'ADEGUATEZZA**

Intermediario Cod.	Denominazione Intermediario	SUB Cod.
0000		00

**DATI PERSONALI PER EMISSIONE PROPOSTA e POLIZZA**

<b>Contraente/Assicurato</b>				
<b>Data di Nascita</b>	<b>Sesso (M-F)</b>	<b>Luogo di Nascita</b>	<b>Provincia</b>	
<b>N.Documento Valido</b>	<b>Tipo documento</b>	<b>Data Rilascio</b>	<b>Rilasciato da</b>	<b>località</b>

La compilazione del presente Questionario ha lo scopo di acquisire - nel Suo interesse - le informazioni necessarie per valutare la coerenza delle sue esigenze rispetto ai prodotti assicurativi offerti dalla nostra Impresa.

**TIPOLOGIA CLIENTE:**

- Cliente Retail - esigenze personali - Familiari
- Cliente Azienda - esigenze commerciali, MPA o professionali

**ESIGENZA ASSICURATIVA:**

- Obbligo Contrattuale (Mutuo o Prestito)
- Libera Scelta

**OBIETTIVI:**

- Protezione CPI
- Protezione Incendio
- Protezione Personale del Reddito
- Protezione Personale Infortuni
- Protezione Personale Malattia
- Protezione Casa
- Protezione Responsabilità Civile per Danni a Terzi

**ETA' CLIENTE :**

- Sino a 35
- Da 36 a 50
- Da 51 a 60
- Da 61 a 75
- Oltre 75

**TITOLO DI STUDIO:**

- Licenza Media
- Diploma
- Laurea/master
- Altro

CONDIZIONE OCCUPAZIONALE Caratteristiche Attività:

- Dipendente\Dirigente Azienda Privata con contratto a tempo indeterminato da almeno un anno
- Dipendente\Dirigente Azienda Privata non avente contratto a tempo indeterminato da almeno un anno
- Dipendente Pubblico/Statale
- Lavoratore Autonomo
- Libero Professionista
- Amministratore di Azienda
- Pensionato
- Non Occupato

GUIDATORE ABITUALE di Autovetture:

- Guidatore Abituale
- Non Guidatore

STATO CIVILE:

- Celibe/Nubile
- Coniugato/Convivente
- Coniugato/Convivente con figlio\i maggiorenne\i
- Coniugato/Convivente con almeno un figlio minorenni
- Altro

COMPONENTI DEL NUCLEO FAMILIARE:

- 1
- 2
- oltre 2

NUMERO FIGLI MINORENNI:

- 1
- 2
- oltre 2
- nessuno

ALTRI SOGGETTI A CARICO O DA TUTELARE:

- SI
- NO

SPESE ANNUALI FISSE:

- fino a € 5.000
- da € 5.000 a € 10.000
- oltre € 10.000

CAPACITA' DI RISPARMIO ANNUA:

- fino a € 5.000
- da € 5.000 a € 10.000

oltre € 10.000

ORIZZONTE TEMPORALE PREFISSATO PER LA REALIZZAZIONE DELLE ESIGENZE E OBIETTIVI:

- inferiore a 5 anni (breve)
- da 6 a 10 anni (medio)
- oltre 10 anni (lungo)

ALTRI PRODOTTI ASSICURATIVI GIA' STIPULATI:

- Nessuna copertura
- Protezione reddito
- Protezione infortuni
- Protezione malattia
- Protezione casa
- Protezione Responsabilità Civile per Danni a Terzi
- Protezione Mutui o Prestiti (CPI)
- Protezione Mutui o Prestiti (Incendio)

FAC SIMILE

Il Contraente dichiara di aver risposto in modo completo e veritiero al questionario per la valutazione "Demands and Needs" e dell'adeguatezza del prodotto, di aver ricevuto dall'intermediario tutte le informazioni sul prodotto ai fini della coerenza della proposta assicurativa formulatagli ed in particolare:

**IL CONTRAENTE RITIENE CHE L'INTERMEDIARIO GLI ABBA ILLUSTRATO IN MODO ESAURIENTE E FACILMENTE COMPRENSIBILE GLI ELEMENTI ESSENZIALI DELLA POLIZZA, CON PARTICOLARE RIGUARDO AD ESCLUSIONI E LIMITAZIONI DELLE GARANZIE, SCOPERTI E/O FRANCHIGIE:**

- No  
 Si

**IL CONTRAENTE RITIENE CHE L'INTERMEDIARIO GLI ABBA ILLUSTRATO IN MODO ESAURIENTE E FACILMENTE COMPRENSIBILE LA DURATA PREVISTA DELLA POLIZZA, L'EVENTUALITA' DI RINNOVO (TACITO OPPURE ESPRESSO), NONCHE' LA MODALITA' DI ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RECESSO E DI EVENTUALE RIMBORSO DEL PREMIO:**

- No  
 Si

L'intermediario dichiara che sono state illustrate e valutate col Cliente Contraente le caratteristiche del prodotto offerto sopra indicate.

Data \_\_\_\_\_

Timbro dell'Agenzia e Firma dell'Intermediario

Il Contraente

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

#### **DICHIARAZIONE DELL'INTERMEDIARIO SULLA COERENZA**

**Dichiarazione di coerenza ex art.58, comma 4-bis, Reg. 40/2018 modificato dal Provvedimento Ivass 97/2020**

Acquisite le informazioni dal cliente utili a valutare le sue richieste ed esigenze e tenuto conto della tipologia di contraente, della natura e della complessità o meno del prodotto offerto, il distributore (nome intermediario) prima della sottoscrizione del contratto, ritiene che il prodotto (nome commerciale prodotto) risulti coerente con le richieste ed esigenze del contraente.

Data \_\_\_\_\_