

## Questionario per la valutazione dell'adeguatezza dei contratti ai sensi dell'art. 52 del Regolamento ISVAP n. 5/06

Gentile Cliente,

il presente questionario ha lo scopo di acquisire tutte le informazioni necessarie per poter valutare in modo adeguato le Sue necessità e, di conseguenza, proporLe le polizze per i rischi che intende coprire. Le chiediamo gentilmente di confermare la veridicità delle informazioni fornite e la volontà di stipulare la polizza attraverso la sottoscrizione della dichiarazione in calce al presente questionario al punto I. (*"Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di adeguatezza"*). Ove la proposta formulata non risulti adeguata, ma Lei intenda comunque concludere il contratto, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la dichiarazione in calce al punto II. (*"Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di non adeguatezza"*).

Qualora Lei non intenda fornire le informazioni necessarie per valutare l'adeguatezza, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la dichiarazione in calce al punto III. (*"Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste"*).

**La mancanza totale o parziale di tali informazioni può pregiudicare l'individuazione del contratto adeguato alle Sue esigenze!**

### 1. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE RELATIVE AL CONTRAENTE

Nominativo o Ragione Sociale	
Data e Comune di Nascita	
Codice Fiscale/Partita Iva	
Residenza o Sede Legale	
Professione	

### 2. PROFILO PERSONALE

Attività lavorativa persona fisica:

- Tempo indeterminato
- Tempo determinato
- Lavoratore autonomo
- Non occupato

Attività lavorativa persona giuridica:

- Commerciale
- Industriale
- Agricola
- Servizi
- Altro

### 3. ASPETTATIVE/OBIETTIVI

- Protezione dei beni contro il rischio di Incendio
- Protezione dei beni contro il rischio di furto/scippo o rapina
- Protezione della persona e/o quella dei suoi familiari e/o altri soggetti in caso di infortunio

#### 4. SITUAZIONE ASSICURATIVA

- Sono in corso altre polizze per gli stessi rischi?  si  no

In caso di risposta positiva sono state valutate la somma complessivamente assicurata e le garanzie prestate?  si  no

- Sono in corso altre polizze per altri rischi?  si  no

In caso di risposta positiva specificare quali

---

#### 5. SOGGETTI DA TUTELARE

La copertura assicurativa è rivolta al Contraente?  si  no

#### 6. INFORMAZIONI SULLA PRESTAZIONE ATTESA

- a) Consapevolezza che il contratto assicurativo proposto prevede in caso di sinistro risarcibile la corresponsione di un indennizzo/risarcimento/rimborso in denaro  si  no
- b) Consapevolezza delle franchigie, scoperti e minimi, carenze, sottolimiti, rivalse gravanti su alcune garanzie  si  no
- c) Consapevolezza delle esclusioni previste dalla polizza  si  no
- d) Coerenza delle somme assicurate/massimali con le esigenze di protezione  si  no

#### 7. DURATA CONTRATTUALE

Su quale durata contrattuale è orientato?

- Inferiore all'anno
- Annuale
- Superiore all'anno

La durata indicata nella proposta è in linea con le Sue aspettative?  si  no

- DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI ADEGUATEZZA**

*(da sottoscrivere se il contratto sulla base delle risposte fornite o meno dal Cliente o sulla base di altre informazioni disponibili, risulta adeguato)*

Confermo che le informazioni da me fornite con il presente questionario sono corrette e veritiere e che l'Intermediario mi ha illustrato le caratteristiche essenziali della polizza e le prestazioni oggetto del contratto. Valutata la tipologia di contratto proposta, il premio, le franchigie e gli scoperti che rimangono a carico dell'Assicurato, la durata del contratto ed in genere tutti gli elementi fondamentali che costituiscono il contratto stesso, dichiaro di voler accettare la proposta assicurativa e di voler sottoscrivere il Contratto - Polizza n. \_\_\_\_\_ in quanto adeguato alle mie esigenze.

Luogo e data \_\_\_\_\_ Firma del Contraente \_\_\_\_\_

• **DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI NON ADEGUATEZZA**

*(Da sottoscrivere se il contratto, sulla base delle risposte fornite o meno dal Cliente o sulla base di altre informazioni disponibili, non risulta o potrebbe non risultare adeguato, ma vi è comunque la volontà di sottoscriverlo).*

Dichiaro di essere stato informato dal qui presente Intermediario dei motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni da me fornite e di eventuali altre informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle mie esigenze assicurative.

Dichiaro altresì di voler comunque sottoscrivere il Contratto - Polizza n. \_\_\_\_\_

Motivi della non adeguatezza:

- Profilo personale e situazione finanziaria non compatibili con il premio di polizza;
- Tipologia contrattuale non compatibile con l'assenza di carichi familiari;
- Durata contrattuale non conforme all'orizzonte temporale richiesto e/o all'età del Contraente;
- Contratto non conforme alla tipologia di rischio indicata;
- Franchigie/scoperti a carico dell'Assicurato non adeguati;
- Limiti, esclusioni, carenze non adeguati;
- Altro \_\_\_\_\_

Luogo e data \_\_\_\_\_ Firma del Contraente \_\_\_\_\_

• **DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE**

*(Da sottoscrivere nel caso in cui non si desideri fornire le informazioni richieste)*

Dichiaro di non voler rispondere alle domande riportate nel presente questionario, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze assicurative e che comunque desidero sottoscrivere il Contratto – Polizza n. \_\_\_\_\_

Luogo e data: \_\_\_\_\_

Firma del Contraente \_\_\_\_\_