

## Percorso per la valutazione di coerenza – QUESTIONARIO D'ADEGUATEZZA

Informazioni fornite dal Contraente per valutare la coerenza del contratto ex art. 20 Normativa IDD

### SEZIONE A - AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

Il Codice delle Assicurazioni e il Regolamento IVASS n° 40 del 2 agosto 2018 obbligano gli intermediari assicurativi a proporre contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente stesso 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, in assenza delle quali sarebbe impossibile adempiere a tale obbligo.

Qualora il Contraente rifiuti di fornire le informazioni richieste, la valutazione della coerenza del contratto, rispetto alle esigenze assicurative dello stesso, potrebbe essere pregiudicata e il Contraente dovrà rilasciare una dichiarazione attestante il rifiuto stesso.

**Prima di procedere alla compilazione del presente Questionario/Proposta, 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 sancite dagli artt. 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.

### SEZIONE B - INFORMAZIONI FORNITE DAL CONTRAENTE per consentire al broker di proporre contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente stesso o dell'assicurato

#### 1. INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRAENTE

Il Contraente è una persona  fisica  giuridica

Cognome e nome/ragione sociale \_\_\_\_\_

Indirizzo – CAP – Località – Provincia \_\_\_\_\_

Codice fiscale / P.iva \_\_\_\_\_

#### 2. QUALI OBIETTIVI INTENDETE PERSEGUIRE TRAMITE L'ACQUISTO O LA RIFORMULAZIONE DI COPERTURE ASSICURATIVE?

Tutelare il proprio patrimonio

Rispettare obblighi contrattuali

Garantire una somma assicurata ai propri eredi  Vincolare la polizza ad un istituto di credito e/o ente

Altro \_\_\_\_\_

#### 3. DESCRIZIONE DEL RISCHIO – Attività Persona Fisica

Lavoratore dipendente

Lavoratore autonomo

Studente

Pensionato

Disoccupato

Altro \_\_\_\_\_

Ramo Assicurativo \_\_\_\_\_

Tipologia di polizza \_\_\_\_\_

#### 4. OBBLIGHI DI LEGGE

Il contratto deve soddisfare obblighi di legge: SI  NO

#### 5. SITUAZIONE ASSICURATIVA

- a) Ha in corso altre polizze per gli stessi rischi?
- b) Se ha risposto Sì, ha valutato le somme complessivamente assicurate e le garanzie prestate?
- c) Inoltre in caso affermativo precisare compagnia e scadenza polizza
- \_\_\_\_\_
- d) Se ha risposto Sì, negli ultimi tre anni sono state disdette per sinistro polizze sul medesimo rischio? In caso affermativo fornire i dettagli
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- e) Conferma che non è occorso alcun sinistro, relativo alla presente trattativa nel periodo sopra indicato? (Sì/NO). Se NO, compilare la sotto riportata tabella.

Data sinistro	Tipologia / Numero / Descrizione del danno	Importo (definitivo o presunto)	Liquidato
			<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> NO
			<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> NO
note			

N	Garanzia	Caratteristiche del contratto assicurativo proposto	Il cliente risponde	
			Sì	NO
1	Tutte	Il cliente ritiene che l'intermediario abbia illustrato in modo comprensibile ed esauriente le caratteristiche principali del contratto e i limiti di copertura?		
2	Tutte	L'intermediario ha spiegato se il massimale richiesto permette una adeguata protezione?		
3	Tutte	L'intermediario ha illustrato i rischi e gli eventuali motivi di rivalsa ?		
4	Tutte	In caso di riduzione dei valore assicurati o esclusione di garanzie precedentemente previste o cambio di Assicuratore/Assicurazione l'intermediario ha illustrato in modo esauriente le nuove prestazioni di contratto ?		
	note			

Documentazione fornita dal cliente ed altre note

- Il presente documento è stato redatto sia per acquisire e per documentare le informazioni fornite dal Contraente, sia per valutare la coerenza della proposta assicurativa formulatagli con le richieste ed esigenze

di copertura assicurativa e previdenziale del contraente stesso o dell'assicurato, sia per fornire allo stesso Contraente un quadro sintetico della copertura assicurativa trattata. 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.

**IL CLIENTE**

L'INTERMEDIARIO

---

---

**ESITO**

In considerazione delle informazioni raccolte dall'Intermediario ai sensi dell'art. 52 del Regolamento ISVAP n°5 del 16/10/2006

il contratto proposto **risulta adeguato** alle esigenze assicurative ed il presente questionario è compilato in accordo con lo stesso che ne ha autorizzato le scelte.

firma dell'Intermediario

**firma del Cliente**

Il contratto proposto **non risulta o potrebbe risultare non adeguato** alle esigenze assicurative del Cliente

firma dell'Intermediario

firma del Cliente

Per il contratto proposto **Il cliente NON RISPONDE** (firmare solo risponde ad una o più domande) – Se il Cliente, per motivi personali o di riservatezza, non vuole fornire una o più informazioni sopra richieste. È consapevole che ciò può pregiudicare la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle Sue esigenze assicurative.

firma dell'Intermediario

firma del Cliente

**DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA**

Il sottoscritto Intermediario dichiara di avere informato il Cliente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle sue esigenze assicurative. Il sottoscritto Cliente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

Principale/i motivo/i di inadeguatezza:

.....  
.....

firma dell'Intermediario

firma del Cliente