

QUESTIONARIO DI COERENZA E/O ADEGUATEZZA PER LA RILEVAZIONE DEI BISOGNI ASSICURATIVI
ex art. 20 Direttiva U.E. 97/2016 – IDD e art 58 Reg. IVASS n° 40/2018

RAMI ELEMENTARI

Intermediario che entra in contatto con il cliente

VITTORIO GIUNCATO

INFORMAZIONI ANAGRAFICHE E GENERALI DEL CLIENTE/ASSICURATO/PROSPECT

Cognome e nome/Ragione sociale:
Luogo e data di nascita:
Attività lavorativa:
Stato civile: ☐ celibe/nubile ☐ coniugato ☐ convivente ☐ single ☐ vedova/o
Nucleo familiare: ☐ figli minori conviventi n. _____ ☐ figli maggiorenni conviventi n. _____ ☐ coniuge a carico
Reddito annuo complessivo della famiglia: _____

SEZIONE A) Persona Famiglia - Infortuni - Sanitaria

Obiettivi assicurativi relativi al contratto: ☐ Ottemperanza obblighi di legge ☐ Protezione della famiglia (infortuni /sanitaria) ☐ Protezione della persona (infortuni /sanitaria)
Coperture assicurative esistenti per i medesimi scopi: ☐ SI ☐ NO
Se sì per quali garanzie e somme: _____

Prestazioni assicurative richieste: ☐ morte e/o invalidità permanente (da infortunio) con detrazione di franchigie e scoperti, se previsti ☐ estensione ai rischi sportivi: _____ ☐ indennità giornaliera per ricovero e/o gessatura e/o convalescenza e/o rimborso spese sanitarie e/o inabilità temporanea, il tutto con detrazione di franchigie o scoperti, se previsti ☐ invalidità permanente da malattia, con detrazione di franchigie o scoperti, se previsti ☐ indennità giornaliera da ricovero e/o gessatura e/o convalescenza da malattia o infortunio, e/o rimborso spese sanitarie con detrazione di scoperti o franchigie se previsti Rateizzazione del premio: ☐ annuale ☐ semestrale ☐ altro: _____

Altre informazioni ritenute utili dall'Intermediario

_____ _____ _____

SEZIONE B (fabbricato/casa/famiglia)

Obiettivi assicurativi relativi al contratto: ☐ Ottemperanza obblighi di legge ☐ Protezione dei beni ☐ Protezione del patrimonio (responsabilità civile verso terzi)
Coperture assicurative esistenti per i medesimi scopi: ☐ SI ☐ NO
Se sì per quali garanzie e somme: _____

A cosa è interessato: Copertura assicurativa per il risarcimento di danni causati a terzi, con detrazione di scoperti e/o franchigie se previsti: ☐ SI ☐ NO Ubicazione dell'immobile: _____ tipologia: _____ Immobile di proprietà: ☐ SI ☐ NO Immobile gravato da mutuo ☐ SI ☐ NO Animali domestici: ☐ SI: _____ ☐ NO Rateizzazione del premio: ☐ annuale ☐ semestrale ☐ altro: _____
--

Altre informazioni ritenute utili dall'Intermediario

_____ _____ _____

SEZIONE C (rischi professionali/azienda/impresa)

Obiettivi assicurativi relativi al contratto: ☐ ottemperanza a obblighi di legge ☐ protezione del patrimonio (RCT)
☐ protezione dei beni (incendio/furto/altri danni) ☐ cauzioni / fidejussioni ☐ protezione persona (infortuni)
☐ trasporti ☐ Rischi tecnologici ☐ Altro _
Ha già in corso coperture assicurative per questi scopi? ☐ SI ☒ NO
Se "sì", per quali garanzie e somme?

A cosa è interessato:

☐ Copertura assicurativa per il risarcimento di danni causati a terzi, con detrazione di scoperti e/o franchigie se previsti
☐ Copertura per danni all'immobile e/o al contenuto a seguito di incendio e altri rischi, con detrazione di scoperti e/o franchigie se previsti
Ubicazione dell'immobile: _____
Attività svolte: _____
Immobile di proprietà: ☐ SI ☐ NO Immobile gravato da mutuo ☐ SI ☐ NO
☐ Responsabilità Civile Professionale, con detrazione di scoperti e/o franchigie se previsti
☐ Altro: _____
Rateizzazione del premio: ☒ annuale ☐ semestrale ☐ altro: _____

Altre informazioni ritenute utili dall'Intermediario

INFORMAZIONI RIGUARDANTI IL CONTRATTO ASSICURATIVO (valido per tutte le sezioni)

SONO STATI ILLUSTRATI I SEGUENTI ELEMENTI?

Caratteristiche della polizza?	X SI ☐ NO	Tariffe, costi della polizza?	X SI ☐ NO
Franchigie, scoperti?	X SI ☐ NO	Eventuali esclusioni, rivalse?	X SI ☐ NO
Massimali, capitali, somme assicurate?	X SI ☐ NO	Eventuali sotto-limiti di garanzia?	X SI ☐ NO
Periodi massimi di erogazione delle prestazioni?	X SI ☐ NO	Durata del contratto, modalità di disdetta?	X SI ☐ NO

DICHIARAZIONI DEL CLIENTE

Il sottoscritto Contraente dichiara inoltre di aver risposto in modo completo e veritiero al questionario per la valutazione delle richieste e delle esigenze del contraente, del quale conferma di aver preso visione e ricevuto copia da parte dell'intermediario, riconoscendo altresì che le dichiarazioni in esso rese sono esatte anche se scritte di pugno altrui, e pertanto ne assume la piena responsabilità

Data

Firma del Cliente
