

COPERTURA ASSICURATIVA OFFERTA VITA PURO RISCHIO

PARTE PRIMA: TEST DEMANDS & NEEDS

Informazioni fornite dal Contraente per valutare la coerenza del contratto

SEZIONE A - AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE	
<p>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.</p> <p>Ciò rende indispensabile una preventiva assunzione di informazioni dal cliente. L'assenza (totale o parziale) di informazioni e/o la valutazione di incoerenza del prodotto assicurativo alle esigenze del cliente impedisce la distribuzione del contratto.</p> <p>Prima di procedere alla compilazione del presente Questionario, invitiamo a leggere attentamente le avvertenze di seguito riportate:</p>	
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			
Dati anagrafici del Contraente			
Cognome Nome/ Ragione Sociale		Codice Fiscale/ Partita IVA	
Indirizzo – CAP – Località – Provincia			
Obiettivi della copertura assicurativa			
Tutela patrimonio/reddito/debito	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Tutela della persona/dipendente	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Garantire una somma assicurata ai propri eredi	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Vincolare la polizza ad un istituto di credito	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Altro (specificare)			
Budget economico disponibile			

Descrizione del rischio			
Rischio morte/non autosufficienza			
Data di nascita		Professione	
Cognome e nome Assicurato (se diverso dal Contraente)			
Data di nascita		Professione	
Data di nascita		Professione	

Capitale da assicurare
Capitale costante
Capitale decrescente
ALTRE INFORMAZIONI RICHIESTE AL CONTRAENTE

ALTRA DOCUMENTAZIONE FORNITA DAL CONTRAENTE	

PRECEDENTI ASSICURATIVI	
Sono in corso altre polizze sul rischio da assicurare?	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
In caso affermativo precisare Compagnia e scadenza polizza	_____

NOTE IMPORTANTI
<ul style="list-style-type: none"> • Il presente documento è stato redatto sia per acquisire e per documentare le informazioni fornite dal Contraente e/o dall'Assicurato, sia per valutare la coerenza della proposta assicurativa formulatagli con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato 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.

PARTE SECONDA: DICHIARAZIONI DI CONTRAENTE E INTERMEDIARIO

(DA COMPILARSI DOPO AVER COMPILATO LA PARTE PRIMA – TEST DEMANDS & NEEDS ED AVER VERIFICATO LA COERENZA DEL PRODOTTO IN RELAZIONE ALLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CLIENTE)

Il Contraente dichiara:			
che le informazioni dallo stesso fornite e riportate nelle pagine precedenti sono conformi a quelle da lui rese	SI/NO	che gli sono stati illustrati i costi della polizza	SI/NO
Il Contraente dichiara che gli sono stati illustrati il contenuto del contratto e delle garanzie prestate e, in particolare			
Franchigie e scoperti	SI/NO	Esclusioni limitazioni dell'oggetto della garanzia, rivalse	SI/NO
Massimali e somme assicurate	SI/NO	Periodi massimi di erogazione delle prestazioni e sottolimiti	SI/NO

Di aver ricevuto:			
<input type="checkbox"/> Il set informativo		<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Allegati 3, 4, 4ter
<input type="checkbox"/> Dichiarazione di coerenza			
<input type="checkbox"/> Raccomandazione personalizzata (in caso di vendita con consulenza)			
			<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO

richiede	
Di procedere alla copertura dei rischi e all'emissione della polizza conforme alle esigenze ed ai bisogni espressi, sinteticamente rappresentati nelle pagine che precedono del presente documento	
Data	Ragione sociale (o nome e cognome) del Contraente Firma _____

Dichiarazione del Broker
<p>Il Broker sulla base delle necessità assicurative espresse e delle informazioni acquisite ai fini della corretta individuazione del rischio dichiara</p> <p>Che il prodotto proposto è coerente con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e/o previdenziale del cliente.</p> <p>Firma _____</p>