



**COPERTURA ASSICURATIVA**  
**OFFERTA GLOBALE ABITAZIONE**  
**PARTE PRIMA: TEST DEMANDS & NEEDS**

Informazioni fornite dal Contraente per valutare la coerenza del contratto

**SEZIONE A - AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE**

Il Codice delle Assicurazioni e il Regolamento IVASS n° 40 del 2 agosto 2018, come novellato dal Provvedimento n°97, obbligano gli intermediari assicurativi a proporre contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente 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. 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.

**Prima di procedere alla compilazione del presente Questionario 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 O DELL'ASSICURATO**

Dati anagrafici del Contraente	
Nome e Cognome / Denominazione sociale	
Indirizzo  (       )	
Codice Fiscale	P.IVA
Attività esercitata	

Obiettivi della copertura assicurativa			
Garantire il valore dei propri beni	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	Rispettare obblighi contrattuali verso terzi	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
Avere indennizzi in caso di danni alla persona	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	Vincolare la polizza a favore di terzi	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
Tutelare il proprio patrimonio in caso di richieste di risarcimento oppure a fronte di altre spese	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	Far fronte ad obblighi di legge in relazione alla stipula di contratti assicurativi	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO

Altro (Specificare)	
Budget economico disponibile	

Descrizione del rischio	
Proprietà di cani pericolosi iscritti nel registro dei Servizi veterinari ai sensi dell'Ordinanza Ministero Salute del 23/03/2009 e successive modifiche o integrazioni?	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
Esercizio attività venatoria?	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO

Ubicazione assicurata 1		
Tipo dimora:	Dimora abituale	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
	Dimora saltuaria	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
	Abitazione locata a terzi	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
Tipo abitazione:	Non isolata (contigua, soprastante, sottostante ad altre abitazioni, con accesso proprio o comune)	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
	Isolata (ad uso esclusivo dell'assicurato, occupa l'intero fabbricato)	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
Indirizzo		
CAP – Località - Provincia		
Superficie coperta espressa in Mq		
Costo di ricostruzione a nuovo al m <sup>2</sup>		
I locali sono di proprietà?	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	
I locali sono in locazione?	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	
Esiste una polizza condominiale che rende non necessaria la copertura della partita fabbricato?	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	
Esiste la necessità di vincolare la polizza? <i>In caso affermativo fornire dettagli</i>	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	
Esiste un impianto di allarme?	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	
Note		

Ubicazione assicurata 2		
Tipo dimora:	Dimora abituale	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
	Dimora saltuaria	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
	Abitazione locata a terzi	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
Tipo abitazione:	Non isolata (contigua, soprastante, sottostante ad altre abitazioni, con accesso proprio o comune)	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
	Isolata (ad uso esclusivo dell'assicurato, occupa l'intero fabbricato)	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO

Indirizzo	
CAP – Località - Provincia	
Superficie coperta espressa in Mq	
Costo di ricostruzione a nuovo al m <sup>2</sup>	
I locali sono di proprietà?	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
I locali sono in locazione?	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
Esiste una polizza condominiale che rende non necessaria la copertura della partita fabbricato?	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
Esiste la necessità di vincolare la polizza? <i>In caso affermativo fornire dettagli</i>	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
Esiste un impianto di allarme?	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
Note	

Informazioni sulle caratteristiche costruttive dei fabbricati e sui precedenti assicurativi	
Strutture portanti verticali, pareti esterne, manto del tetto in materiali incombustibili. Struttura portante del tetto, solai, soffittature e rivestimenti possono anche essere in materiali combustibili. Pareti esterni e manto del tetto possono essere in materiali combustibili in misura non superiore al 25% <i>In caso negativo precisare:</i>	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
Sono in corso altre polizze analoghe sul rischio da assicurare <i>In caso affermativo specificare nome compagnia e somme assicurate:</i>	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
Negli ultimi tre anni sono state disdettate per sinistro polizze sul medesimo rischio? <i>In caso affermativo fornire dettagli:</i>	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO

L'Assicurato richiede la copertura delle seguenti somme e massimali assicurati		
<u>Sezione Incendio</u>		
	Ubicazione 1	Ubicazione 2
Partita	Somma assicurata €	Somma assicurata €
Fabbricato in proprietà		
Contenuto a primo rischio		
Fenomeno elettrico		
Fabbricato in locazione (R. Locativo) P.R.A.		
Ricorso terzi		
<b>Disponibilità di premio indicativa</b>		
<u>Sezione Furto e rapina</u>		
	Ubicazione 1	Ubicazione 2
Partita	Somma assicurata €	Somma assicurata €
Contenuto a primo rischio		

Somma integrativa preziosi	
Somma integrativa preziosi e valori in mezzi di custodia	
Scippo rapina e furto fuori abitazione	
<b>Disponibilità di premio indicativa</b>	
<b>Sezione Responsabilità Civile</b>	
<b>Partita</b>	<b>Massimale</b>
R.C. Proprietà	
R.C. Vita privata	
<b>Disponibilità di premio indicativa</b>	
<b>Disponibilità di premio indicativa complessiva</b>	

<b>Altre informazioni richieste al contraente</b>

<b>Altra documentazione fornita dal contraente</b>

<b>Vincolo (in caso affermativo indicare ragione sociale della società vincolataria e scadenza)</b>			
Ragione sociale società vincolataria		denza vincolo	

<b>NOTE IMPORTANTI</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li><b>Il contraente è invitato a leggere con attenzione la documentazione informativa precontrattuale e quella contrattuale.</b></li> </ul>

## PARTE SECONDA: DICHIARAZIONI DI CONTRAENTE E INTERMEDIARIO

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

<b>Il Contraente dichiara:</b>			
che le informazioni dallo stesso fornite e riportate nelle pagine precedenti sono conformi a quelle da lui rese	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	che gli sono stati illustrati i costi della polizza	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO

<b>Il Contraente dichiara che gli sono stati illustrati il contenuto del contratto e delle garanzie prestate e, in particolare:</b>			
Franchigie e scoperti	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	Esclusioni, limitazioni dell'oggetto della garanzia, rivalse	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
Massimali e somme assicurate	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	Periodi massimi di erogazione delle prestazioni e sottolimiti	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
<b>Il Contraente dichiara di aver ricevuto</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Il set informativo</li> <li>■ Raccomandazione personalizzata (in caso di vendita con consulenza)</li> </ul>	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	Allegato 3 M.U.P.	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO

<b>Il Contraente richiede:</b>	
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	Firma Contraente _____