



**COPERTURA ASSICURATIVA
R.C.A. / AUTO RISCHI DIVERSI**

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	PIVA
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 da coprire			
B1- Quali sono gli obiettivi assicurativi che intende perseguire?			
<input type="radio"/> Assicurare un' auto	Targa:	<input type="text"/>	
<input type="radio"/> Assicurare un motociclo	Targa:	<input type="text"/>	
<input type="radio"/> Assicurare un ciclomotore	Targa / Telaio:	<input type="text"/>	
<input type="radio"/> Assicurare un camion	Targa / Telaio:	<input type="text"/>	
<input type="radio"/> Assicurare un altro mezzo	Targa / Telaio:	<input type="text"/>	
B2- È interessato ad una copertura per la responsabilità civile verso terzi?			<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
È interessato ad una copertura che tuteli il suo patrimonio da possibili richieste di risarcimento eccedenti i massimali minimi previsti dalla normativa? Se sì, per quale massimale desidera essere assicurato?			<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
<input type="radio"/> Minimo di legge	<input type="radio"/> € 10.000.000,00	<input type="radio"/> €	<input type="text"/>
B3- Protezione del bene			
È interessato ad una copertura diversa dalla responsabilità civile obbligatoria? Se sì, quale garanzia desidera attivare?			<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
<input type="checkbox"/> Incendio / Furto	<input type="checkbox"/> Rottura cristalli		
<input type="checkbox"/> Collisione comunque verificatasi	<input type="checkbox"/> Infortuni del conducente		
<input type="checkbox"/> Collisione con un altro veicolo identificato	<input type="checkbox"/> Sospensione patente		
<input type="checkbox"/> Atti vandalici	<input type="checkbox"/> Tutela legale		
<input type="checkbox"/> Fenomeni natural	<input type="checkbox"/> Assistenza		

Altra documentazione fornita dal contraente:	
DOCUMENTO DI IDENTITÀ	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
LIBRETTO DI CIRCOLAZIONE	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
ATTESTATO DI RISCHIO	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO

ALLEGATO: SCHEDA TECNICA DEL MEZZO ASSICURATO (elaborata dalla Società di Brokeraggio)

Decorrenza, scadenza, frazionamento, tipo rinnovo									
Decorrenza		Scadenza		Scadenza 1° rata		Frazionament o	Premio annuo lordo Rate successive	Rinnovo Tacito	Sostituisce Polizza n°
Ore	Data	Ore	Data	Ore	Data				
24	<input type="text"/>	24	<input type="text"/>	24	<input type="text"/>	Annuale	<input type="text"/>	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	<input type="text"/>

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 EDE SIGENZE DEL CLIENTE)

Il Contraente dichiara:			
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
Il Contraente dichiara che gli sono stati illustrati il contenuto del contratto e delle garanzie prestate e, in particolare:			
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
Il Contraente dichiara di aver ricevuto			
<ul style="list-style-type: none"> ■ Il set informativo ■ Raccomandazione personalizzata (in caso di vendita con consulenza) 	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	Allegato 3 M.U.P	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO

Il Contraente 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	Firma Contraente _____