



**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

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			
Tutela patrimonio / reddito / debito	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	Tutela della persona / dipendente	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
Garantire una somma assicurata ai propri eredi	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO	Vincolare la polizza ad un istituto di credito	<input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
Altro (Specificare)			
Budget economico disponibile			

Descrizione del rischio			
Rischio morte / non autosufficienza			
Data di nascita	<input type="text"/>	Professione	<input type="text"/>
Cognome e nome dell'Assicurato/i (se diverso dal contraente)			
Data di nascita	<input type="text"/>	Professione	<input type="text"/>

Capitale da assicurare
Capitale costante: <input type="text"/>
Capitale decrescente: <input type="text"/>

Altre informazioni richieste al contraente

Altra documentazione fornita dal contraente

Precedenti assicurativi	
<p>Sono in corso altre polizze analoghe sul rischio da assicurare? <i>In caso affermativo precisare Compagnia e scadenza polizza</i></p>	<input type="radio"/> SÌ <input type="radio"/> NO

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			
<input checked="" type="checkbox"/> Il set informativo <input checked="" type="checkbox"/> 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 _____