

Art. 52 del Regolamento Isvap. N. 5/2006:

"1. Le imprese impartiscono istruzioni agli intermediari di cui si avvalgono affinché, in fase precontrattuale, acquisiscano dal contraente ogni informazione utile a valutare l'Adeguatezza del contratto offerto in relazione alle esigenze assicurative e previdenziali di quest'ultimo, nonché, ove appropriato in relazione alla tipologia del contratto, alla propensione al rischio del contraente medesimo.

2. In ogni caso, gli intermediari sono tenuti a proporre o consigliare contratti adeguati in relazione alle esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente. A tal fine, prima di far sottoscrivere una proposta o, qualora non prevista, un contratto di assicurazione, si acquisiscono dal contraente ogni informazione che ritengono utile in funzione delle caratteristiche e della complessità del contratto offerto, conservandone traccia documentale

3. Con riferimento ai contratti di assicurazione sulla vita, gli intermediari chiedono in particolare notizie sulle caratteristiche personali del contraente, con specifico riferimento all'età, all'attività lavorativa, al nucleo familiare, alla situazione finanziaria ed assicurativa, alla sua propensione al rischio e alle sue aspettative in relazione alla sottoscrizione del contratto, in termini di copertura, durata ed eventuali rischi finanziari connessi al contratto da concludere.

4. Il rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste deve risultare da apposita dichiarazione, da allegare alla proposta, sottoscritta dal contraente, nella quale è inserita specifica avvertenza riguardo la circostanza che il rifiuto del contraente di fornire una o più delle informazioni pregiudica la capacità di individuare il contratto adeguato alle sue esigenze".

5. Gli intermediari che ricevono proposte assicurative e previdenziali non adeguate informano il contraente di tale circostanza, specificandone i motivi.

Dell'informativa fornita, inclusi i motivi dell'inadeguatezza, è data evidenza in un'apposita dichiarazione sottoscritta dal contraente e dall'Intermediario".

SEZIONE A): AVVERTENZE E DATI PRELIMINARI

AVVERTENZA PER IL COMPILATORE

Regolamento ISVAP n° 5 del 16 ottobre 2006). Le vigenti disposizioni di legge ed i regolamenti obbligano gli intermediari assicurativi a proporre esclusivamente contratti adeguati alle esigenze dei clienti. 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 col tramite della presente, in assenza delle quali sarebbe impossibile adempiere a tale obbligo. Il cliente, può rifiutare di fornire le informazioni che dovranno essere richieste, ma ciò pregiudicherebbe la valutazione dell'adeguatezza del contratto rispetto alle sue esigenze assicurative e comporta, comunque, il rilascio da parte sua di una dichiarazione attestante il rifiuto stesso. Prima di procedere alla compilazione del Questionario, La invitiamo a leggere attentamente le avvertenze di seguito riportate:

- (1) risponda in modo completo ed esauriente a ciascuna domanda.
- (2) se taluno dei quesiti che le vengono posti richiede una risposta articolata, utilizzi per la stessa un foglio separato, debitamente datato firmato;
- (3) 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 evitarLe di subire il recesso o l'impugnazione del contratto per ottenerne l'annullamento da parte dell'Assicuratore, ed in genere tutte le conseguenze a suo danno sancite dagli artt. 1892, 1893 e 1894 del codice civile

Proponente

Denominazione sociale / Cognome - Nome

Cod. Fisc. / P. IVA

--

Domicilio

CAP

Città

--	--	--

SEZIONE B): ESIGENZE E INFORMAZIONI RIGUARDANTI IL CLIENTE

Quali obiettivi intendete perseguire tramite l'acquisto o la riformulazione di coperture assicurative?

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ottemperare ad obblighi di legge | <input type="checkbox"/> ottemperare ad obblighi contrattuali |
| <input type="checkbox"/> ridimensionare i costi assicurativi | <input type="checkbox"/> ridurre le coperture assicurative |
| <input type="checkbox"/> migliorare il livello delle coperture | <input type="checkbox"/> riallineare le coperture alla mutata realtà aziendale |
| <input type="checkbox"/> coprire rischi alla persona per ora non assicurati | <input type="checkbox"/> non risponde |

Attività esercitata ed altri dati riferiti al CLIENTE

Il cliente dispone di modello organizzativo ai sensi della L. 231/2001

Documenti allegati

questionario riferito a:

check list riferita al rischio:

altra documentazione riferita al rischio:

SEZIONE C): INFORMAZIONI RIGUARDANTI IL CONTRATTO ASSICURATIVO

Il Cliente conferma che sono state **illustrate** le caratteristiche essenziali di polizza:

Il Cliente conferma che sono state **illustrate** le tariffe ed i costi della polizza:

Il Cliente conferma che sono state **esposti** i contenuti del contratto e delle garanzie prestate e in particolare:

Rivalse/Franchigie/Scoperti/Esclusioni

Massimali/capitali/somme assicurate

Riduzioni degli importi assicurati per particolari casi (sottolimiti)

Periodi massimi di erogazione delle prestazioni

Delimitazioni dell'oggetto della garanzia

Data

Firma del Cliente

Firma dell'Intermediario

04/08/2017

SEZIONE D): DICHIARAZIONI DEL CLIENTE

1D - Dichiarazioni sulla finalità delle informazioni fornite

Il **Cliente dichiara** di aver puntualmente ed esaurientemente fornito le informazioni che precedono ai fini dell'adeguatezza della proposta assicurativa formulatagli. Pertanto esprime una proposta irrevocabile volta ad ottenere l'emissione della polizza, conforme alle esigenze ed ai bisogni espressi nel presente questionario. **L'Intermediario dichiara** che sono state illustrate e valutate col Contraente le caratteristiche del prodotto offerto sopra indicate.

Data

Firma del Cliente

Firma dell'Intermediario

2D - Dichiarazione di rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste

Il **Cliente dichiara** di non voler fornire una o più delle informazioni richieste, pur consapevole che ciò pregiudica la valutazione dell'adeguatezza della proposta assicurativa, comunque illustrata dall'Intermediario, alle sue esigenze assicurative. Pertanto esprime una proposta irrevocabile volta ad ottenere l'emissione della polizza.

L'**Intermediario** prende atto che il Contraente non vuole fornire una o più informazioni richieste.

Data

Firma del Cliente

Firma dell'Intermediario

3D - Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di possibile inadeguatezza

Il **Cliente dichiara** di essere stato ragguagliato dall'**Intermediario**, in seguito alle informazioni scambiate, dei motivi, più sotto riportati, dell'inadeguatezza della proposta assicurativa da Lui richiesta.

Motivi dell'inadeguatezza:

--

ad ottenere l'emissione della polizza.

Data

Firma del Cliente

Firma dell'Intermediario