

Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto ramo vita

Regolamento IVASS n.5 del 16/10/2006

Capozucca Insurance Broker Srl

Corso Garibaldi, 308 - 62012 CIVITANOVA MARCHE - P.IVA 01665310437 - Tel. 0733.771966 Fax 0733.1930156

Contraente: Cognome e nome / denominazione sociale	Comune	Prov.	Data di nascita	Sesso	Data
.	.	.	.	.	.

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire le informazioni necessarie al fine di proporLe un contratto adeguato alle Sue esigenze assicurative. Desideriamo sottolineare che la mancanza di tali informazioni ostacola la corretta valutazione del Suo bisogno assicurativo. Qualora Lei non intenda fornirle, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "Dichiarazione di rifiuto a fornire le informazioni richieste" sotto riportata.

Quali sono le Sue esigenze assicurative previdenziali ?

- ☐ previdenza/pensione complementare
- ☐ protezione assicurativa da rischio morte
- ☐ protezione assicurativa da rischio invalidità, malattie gravi, LTC
- ☐ soluzioni di risparmio
- ☐ forme di investimento
- ☐ protezione del patrimonio da rischi di pignoramento

Come intende perseguire i Suoi obiettivi ?

- ☐ contratti con premi a versamento unico
- ☐ versamenti periodici di importo predefinito
- ☐ versamenti periodici di importo flessibile

Possiede altre coperture assicurative previdenziali ?

- ☐ sì, altre forme di risparmio/investimento
- ☐ sì, altre forme di previdenza/pensione
- ☐ sì, altre forme di protezione assicurativa per morte, malattia o invalidità
- ☐ nessuna

Qual'è il Suo stato civile ?

- | | |
|--|---|
| ☐ nubile/celibe | ☐ separato/a o divorziato/a |
| ☐ coniugato/coniugata | ☐ con figli minorenni ____ |
| ☐ libero di stato | ☐ con figli maggiorenni ____ |
| ☐ vedovo/vedova | ☐ altre persone a carico |

Qual'è la Sua propensione al rischio (e conseguentemente il livello di possibile rendimento dell'investimento) per il prodotto proposto ?

- ☐ BASSA (non sono disposto ad accettare oscillazioni del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto rendimenti modesti ma sicuri nel tempo)
- ☐ MEDIA (sono disposto ad accettare possibili oscillazioni modeste del valore del mio investimento nel corso del contratto, di conseguenza accetto probabili rendimenti medi al termine o a scadenza dell'orizzonte temporale consigliato)
- ☐ ALTA (sono disposto ad accettare possibili forti oscillazioni del valore del mio investimento nell'ottica di massimizzare la redditività però comporta rischi)

Caratteristiche ed informazioni sul contratto proposto

- ☐ il cliente ha ricevuto in modo chiaro ed esauriente tutte le informazioni
- ☐ il cliente ha compreso e ricevuto adeguate risposte alle sue domande
- ☐ il cliente ha altre coperture per gli stessi rischi della polizza proposta
- ☐ le somme assicurate sono adeguate a una copertura delle sue esigenze

IL CONTRAENTE DICHIARA (barrare una sola delle 3 opzioni)

☐ di essere stato informato dei motivi sotto indicati per i quali, sulla base delle informazioni fornite, la proposta assicurativa risulta INADEGUATA alle mie esigenze.

- ☐ profilo personale o situazione finanziaria non compatibile
- ☐ contratto non conforme alla tipologia di rischio indicata
- ☐ franchige/scoperti non adeguati
- ☐ limiti, esclusioni, carenze o età non adeguati
- ☐ altro

☐ di NON voler fornire una o più delle informazioni richieste, nella consapevolezza che ciò pregiudica la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze assicurative.

☐ di aver risposto in modo completo, veritiero ed esatto anche se scritte di pugno altrui, e pertanto ne assumo piena responsabilità. Pertanto risulta ADEGUATA la proposta assicurativa.

Il Contraente



L'Intermediario

