

# 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 compilazione
--	--------	-------	-----------------	-------	-------------------

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 sottolinearLe che la mancanza di tali informazioni ostacola la corretta valutazione del Suo bisogno assicurativo. Qualora Lei no 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
- sì, altre forme di 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/celebe
- coniugato/coniugata
- libero di stato
- vedovo/vedova
- separato/a o divorziato/a
- con figli minorenni \_\_\_\_
- con figli maggiorenni \_\_\_\_
- altre persone a carico

## Qual'è la Sua propensione al rischio (e conseguentemente il livello di possibile rendimento dell'investimento) relativamente al 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 nella consapevolezza che ciò 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 permettono una adeguata copertura in relazione alle esigenze

## Dichiarazione di rifiuto a fornire una o più informazioni richieste

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

Il Contraente .....

Il Contraente dichiara di aver risposto in modo completo e veritiero al questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto. Riconosce altresì che le dichiarazioni in esso rese sono esatte anche se scritte di pugno altrui, e pertanto ne assume piena responsabilità.

L'Intermediario .....

Il Contraente .....

## Ha necessità di ottemperare a richieste di vincoli da parte di terzi ?

- sì
- no
- non risponde

## Quale orizzonte temporale desidera ?

- breve (5 anni o meno)
- medio (tra 6 e 15 anni)
- lungo (oltre 15 anni)

## Qual'è la probabilità di dover disinvestire la Sua posizione nei prossimi anni di contratto ?

- alta (superiore al 50 %)
- media (superiore al 20 %)
- bassa (inferiore al 20 %)
- non saprei

## Qual'è la Sua attività lavorativa ?

- contratto a tempo indeterminato
- contratto a tempo determinato
- libero professionista / lav.autonomo
- pensionato / benestante / casalinga
- non occupato
- non risponde

## Qual'è la Sua disponibilità annua per la copertura che desidera ?

- fino a 1000 euro
- da 1000 a 2000 euro
- da 2000 a 5000 euro
- oltre 5000 euro

## Qual è la sua conoscenza in materia finanziaria

- poco o generica
- medio o alta
- non risponde

## Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di possibile inadeguatezza

Il sottoscritto Contraente dichiara di essere stato informato dei motivi indicati a lato per i quali, sulla base delle informazioni fornite all'Intermediario, la proposta assicurativa non risulta adeguata alle mie esigenze. Dichiaro altresì di voler comunque sottoscrivere il contratto sottoindicato.

- 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

Il Contraente .....

Polizza/proposta: