

Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto ramo veicoli

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 ?

- ☐ assicurazione obbligatoria veicoli a motore
- ☐ protezione da danni causati da incendio
- ☐ protezione da sola collisione accidentale con veicoli o persone identificate
- ☐ protezione da collisione, urto, uscita di strada e ribaltamento (kasko)
- ☐ protezione da furto o rapina del veicolo
- ☐ protezione per rottura di cristalli causa accidentale
- ☐ protezione per danni da eventi naturali o atti vandalici
- ☐ protezione del conducente e/o delle persone trasportate da infortuni
- ☐ soccorso/assistenza al veicolo per la circolazione
- ☐ patrocinio legale in caso di chiamata in giudizio o tutela legale
- ☐ protezione dei punti della patente

Possiede altre coperture assicurative in corso, quali ?

- ☐ no
- ☐ sì:

A chi è riservata la guida del veicolo ?

- ☐ a tutti (guida libera)
- ☐ a persone di età superiore a 26 anni (guida esperta)
- ☐ esclusivamente al contraente/proprietario
- ☐ al contraente e ad un conducente definito in polizza

Qual'è la Sua disponibilità annua per l'assicurazione richiesta ?

- ☐ fino a 250 euro
- ☐ da 250 a 500 euro
- ☐ da 500 a 1000 euro
- ☐ da 1000 a 2000 euro
- ☐ da 2000 a 5000 euro
- ☐ oltre 5000 euro

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
- ☐ le somme assicurate, ferme le eventuali franchige previste, permettono una adeguata copertura in relazione al reddito dell'assicurato
- ☐ il valore del veicolo assicurato è adeguato al valore di mercato o nel caso del nuovo a quello di listino
- ☐ è presente l'impianto satellitare compatibile con la garanzia assicurativa
- ☐ il cliente ha compreso le condizioni guida esclusiva, esperta e libera

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 durata preferisce per la copertura ?

- ☐ annuale con tacito rinnovo
- ☐ annuale senza tacito rinnovo
- ☐ meno di un anno o temporanea

Desidera pagare il premio con rateazione ?

- ☐ sì
- ☐ no
- ☐ non risponde

Qual'è la Sua attività lavorativa ?

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

Stato civile e nucleo familiare

- ☐ singolo
- ☐ coniugato senza figli
- ☐ coniugato con figli minori
- ☐ coniugato con figli maggiorenni
- ☐ non risponde

Agevolazione Bersani

- ☐ sì
- ☐ no

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: