

per la valutazione dell'adeguatezza dei contratti assicurativi

QUESTIONARIO DI ADEGUATEZZA

INFORMAZIONI ANAGRAFICHE

GENERALITA' DEL CONTRAENTE

Cognome e Nome: _____

Residenza: _____

C.a.p. _____ Città: _____ Prov.: _____

DATI ANAGRAFICI DEL CLIENTE DI POLIZZA

- Il Contratto che il Cliente intende stipulare si rivolge a : Persona / Famiglia Società
- Codice Fiscale / Partita I.V.A.: _____
- Data di nascita: _____
- Luogo di nascita: _____ Prov.: _____
- Stato civile: Nubile / Celibe Coniugato / a Libero di Stato Vedovo / a
- Composizione del nucleo familiare: N° totale componenti _____ di cui figli maggiorenni n° _____ figli minorenni n° _____
- Tipo di attività professionale svolta _____

INFORMAZIONI CIRCA LE ASPETTATIVE IN RELAZIONE AL CONTRATTO

- Quali sono gli obiettivi che intende perseguire sottoscrivendo il Contratto?
 - Ottemperanza a norme di legge
 - Protezione del Patrimonio da richieste di risarcimento di danni cagionati a terzi:
 - Responsabilità civile veicoli
 - Responsabilità civile derivante dallo svolgimento di attività di _____
 - Responsabilità civile per danni a prestazioni di lavoro
 - Responsabilità civile derivante da azioni inerenti alla vita privata
 - Protezione di beni da rischio incendio eventualmente compresi eventi naturali e/o atti vandalici
 - Incendio beni
 - Incendio autoveicoli
 - Garanzie complementari incendio
 - Protezione di beni da rischio furto
 - Furto e rapina
 - Furto Autoveicoli
 - Garanzie complementari furto
 - Protezione della propria persona e/o dei propri familiari da rischio infortuni
 - Conducente di veicoli

- Infortuni professionali
- Infortuni extraprofessionali
- Infortuni in viaggio

- Protezione della propria persona e/o dei propri familiari dal rischio malattia
 - Indennizzo in forma di diaria
 - Indennizzo in forma di rimborso spese
 - Indennizzo per grandi interventi e/o eventi morbosi

- Altre protezioni particolari non comprese nelle precedenti
 - Assistenza
 - Tutela legale
 - Cauzioni
 - Coperture per Società di costruzioni
 - Trasporti

- Sono in corso coperture assicurative che già soddisfano i suddetti obiettivi?
 - Sì
 - No
 - Non risponde

Se sì:

Garanzie	Massimali / Somme Assicurate	Compagnie

- Quali sono le prestazioni che ritiene più idonee al Suo fabbisogno
 - Sono disposto ad accettare franchigie e scoperti di bassa entità
 - Sono disposto ad accettare franchigie e scoperti di entità importante
 - Sono disposto ad accettare eventuali limitazioni di garanzia e possibilità di rivalsa

SEZIONI DATI RELATIVI AI VEICOLI

Tipo marca e modello: _____

Stato d'uso del veicolo (10 per valore ottimo, 0 pessimo): meccanica _____ carrozzeria _____

Il veicolo è guidato esclusivamente dal Contraente/Assicurato: sì no

Il veicolo viene guidato esclusivamente da persone di età maggiore di 26 anni: sì no

Percorrenza annua: meno di 10.000 Km più di 10.000 Km

Il veicolo possiede gancio di traino omologato per rimorchi o carrelli: sì no

Valore commerciale ad oggi: € _____

Il veicolo è dotato di antifurto: Immobilizer Satellitare (marca e modello)

Posteggio abituale del veicolo: Garage o cortile Box Pubblica via

SEZIONE DATI RELATIVI AD ATTIVITA' E BENI

Infortuni / malattia:

l'assicurato pratica sport o attività pericolose: SI NO

l'assicurato ha mai contratto malattie o subito infortuni: SI NO

Beni immobili:

Descrizione generale e caratteristiche costruttive:

Stato di manutenzione: _____ Numero piani e appartamenti: _____

Anno di costruzione: _____ Anno ultima ristrutturazione: _____

Ramo cauzioni:

esistono o sono esistite negli ultimi 5 anni situazioni di insolvenza su titoli o assegni del Contraente o, in caso di Società, degli amministratori o dei Soci: SI NO

Tutti i rami

Esistono situazioni o fatti dei quali gli assicuratori dovrebbero essere messi a conoscenza, per meglio valutare il rischio: SI NO

NOTE

Altre domande e annotazioni ritenute necessarie: _____

NOTA IMPORTANTE:

Le coperture assicurative prestate dalle Compagnie possono prevedere sottolimiti di indennizzo, clausole di massimo risarcimento, scoperti, franchigie, esclusioni, limitazioni di garanzie, limitazioni nel novero da terzi, condizioni di disdetta.

Si raccomanda sempre di leggere attentamente le note informative prima di sottoscrivere qualsiasi contratto.

DICHIARAZIONI DEL CLIENTE

Il sottoscrittore del presente questionario dichiara:

1. di aver preso visione di quanto sopra raccomandato alla voce "NOTA IMPORTANTE";
2. che le informazioni rese nella presente corrispondono al vero;
3. di essere a conoscenza delle conseguenze relative a dichiarazioni inesatte o reticenti, anche ai sensi degli art. 1341, 1342, 1892, 1893 e 1898 del Codice Civile;

Data: _____

Firma del Cliente

DICHIARAZIONE DI NON VOLER FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Dichiaro di non voler fornire una o più delle informazioni richiestemi con la consapevolezza che ciò pregiudica la valutazione dell'adeguatezza del Contratto alle mie esigenze assicurative; dichiaro altresì che è mia volontà comunque stipulare il relativo Contratto.

Data: _____

Firma del Cliente

DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Il sottoscritto intermediario dichiara di aver informato il cliente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali sulla quale delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.

Il sottoscritto cliente dichiara di voler comunque stipulare il relativo Contratto con la polizza o le polizze alle quali il presente questionario è allegato.

Motivi di inadeguatezza: _____

Data: _____

Firma dell'Intermediario

Firma del Cliente

Polizza n° _____ Compagnia _____