

Test di coerenza del contratto

Articolo 58 del regolamento IVASS numero 40 del 2 agosto 2018.

Gentile cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel suo interesse, le informazioni necessarie a valutare la coerenza del contratto che intende sottoscrivere in relazione alle sue esigenze assicurative e alla sua propensione al rischio, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni non consente una valutazione approfondita.

Sezione I – Illustrazione sintetica caratteristiche del prodotto

Sezione II – Informazioni relative al contraente

Il contraente è una persona

Cognome e nome/ragione sociale

Luogo di nascita

Pr

Data di nascita

Età

Sesso

Sezione III – Target di appartenenza

A) Profilo personale

Attività lavorativa

☐ Tempo indeterminato

☐ Tempo determinato

☐ Lavoratore autonomo

☐ Non occupato

B) Informazioni sui soggetti da tutelare

La copertura assicurativa è rivolta al contraente? ☐ SI ☐ NO

Se la risposta è NO, indicare la relazione esistente fra assicurato e contraente:

Vi sono altri soggetti da tutelare (familiari o altri soggetti): ☐ SI ☐ NO

Se la risposta è SI,

- sono state valutate le somme assicurate e le garanzie prestate anche per questa esigenza?

☐ SI ☐ NO

- indicare eventuali altri soggetti da tutelare:

C) Bisogno assicurativo

Protezione del patrimonio:

☐ Responsabilità civile ☐ Incendio/furto Abitazione

☐ Incendio/furto auto

Tutela della persona:

☐ malattia ☐ infortuni ☐ assicurazione in viaggio

☐ tutela legale ☐ assistenza

☐ Altro, specificare

D) Prestazione attesa

È consapevole che il contratto assicurativo proposto prevede in caso di sinistro risarcibile la corresponsione di un indennizzo/rimborso in denaro?

☐ SI ☐ NO

È informato sulle franchigie, sugli scoperti e carenze che gravano su alcune garanzie?

☐ SI ☐ NO

È informato sulle esclusioni previste dalla polizza?

☐ SI ☐ NO

Le somme assicurate/massimali sono coerenti con le sue esigenze di protezione?

☐ SI ☐ NO

È a conoscenza che il premo di polizza e le somme assicurate potrebbero essere indicizzate?

☐ SI ☐ NO

E) Durata contrattuale

La durata indicata nella proposta è in linea con sue aspettative?

☐ SI ☐ NO

È informato del fatto che per le polizze infortuni e malattia la durata contrattuale deve essere coerente con l'età dell'assicurato?

☐ SI ☐ NO

F) Obblighi di legge

Il contratto deve soddisfare obblighi di legge?

☐ SI ☐ NO

Se SI, quali:

Eventuali coperture assicurative in corso sullo stesso rischio

Elencare eventuali coperture assicurative in corso sullo stesso rischio

Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di coerenza

(Da sottoscrivere se il contratto, sulla base delle risposte fornite o meno dal cliente o sulla base di altre informazioni disponibili, risulta coerente)

Valutata la tipologia di contratto proposta, il premio, le franchigie e gli scoperti che rimangono a carico dell'assicurato, la durata del contratto ed in genere tutti gli elementi fondamentali che costituiscono il contratto stesso, dichiaro di voler accettare la proposta assicurativa e di voler sottoscrivere il contratto in quanto coerente alle mie esigenze.

Luogo

e data

Firma del contraente 