



QUESTIONARIO SULL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO OFFERTO (RAMO AUTO)

Gentile Cliente,

Le chiediamo cortesemente di dedicarci alcuni minuti del Suo tempo per rispondere ad alcune domande, indispensabili per identificare la soluzione assicurativa che più di tutte riesca a soddisfare le Sue esigenze di sicurezza.

Ci preme inoltre evidenziare come tutti i quesiti che Le vengono posti - inclusi quelli relativi alla Sua attività, alla Sua persona o al Suo nucleo familiare - siano rilevanti per quanto sopra illustrato; la mancata risposta anche ad uno solo di essi potrebbe poi rendere difficoltoso valutare la reale conformità della soluzione proposta.

N.		Data		Cliente		Data nascita				
Indirizzo					Comune			Prov	Cap	
Single	Coniugato/Convivente		Figli minori a carico N.		Figli maggiorenni a carico N.			Altre persone a carico N		
Dip a tempo indet.	Pensionato	Libero professionista	Lav.contratto atipico	Artigiano	Casaling a	Imprenditor e	Altro	Casa proprietà	Mutui	

Fatturato annuo lordo € _____ O Non risponde

Le necessità assicurative sono per	Autovettura	Autocarro	Motoveicoli	Natante
------------------------------------	-------------	-----------	-------------	---------

Rischio nuovo o inclusione di nuove garanzie rispetto alla polizza in corso					
N	Garanzia	Principali esigenze assicurative espresse dal cliente evidenziate per macrocategorie	Il Cliente Non risponde	Cliente risponde	
				SI	NO
1	R.C.A	Assicurazione obbligatoria veicoli a motore (ottemperanza norme vigenti)			
2	Incendio furto	Protezione da danni causati da incendio del veicolo e furto o rapina dello stesso tramite pagamento di un importo secondo le condizioni di polizza vigenti			
3	Collisione o Kasco	Protezione da collisione accidentale con veicoli identificati (collisione) o collisione, urto, uscita di strada e ribaltamento (kasco) secondo le condizioni di polizza vigenti			
4	Assicurazioni speciali	Richiesta di protezioni in caso di eventi particolari legati alla circolazione e possesso del veicolo			
5	Cristalli	Protezione rispetto alla rottura accidentale o per causa di terzi dei cristalli			
6	Eventi Speciali	Protezione in caso di danni da eventi naturali o atti vandalici secondo le condizioni di polizza vigenti			
7	Infortuni del conducente	Pagamento di un capitale in caso di morte o invalidità permanente del conducente			
8	Altro	Specificare la richiesta			

Rinnovo alla scadenza con adeguamento dei massimali/valori assicurati					
N	Garanzia	Principali esigenze assicurative espresse dal cliente evidenziate per macrocategorie	Il Cliente Non risponde	Cliente risponde	
				SI	NO
1	R.C.A	Elevare il massimale in corso a €			
2	Incendio furto	Riduzione del capitale assicurato a €			
3	Collisione o Kasco	Riduzione del capitale assicurato a €			
4	Assicurazioni speciali	Riduzione del capitale assicurato a €			
5	Cristalli	Riduzione del capitale assicurato a €			
6	Eventi Speciali	Riduzione del capitale assicurato a €			
7	Infortuni del conducente	Riduzione del capitale assicurato a €			
8	Altro	Variazioni come indicato ai punti precedenti e contestuale cambio di Assicuratore			

CAMBIO VEICOLO con adeguamento dei massimali/valori assicurati

N	Garanzia	Principali esigenze assicurative espresse dal cliente evidenziate per macrocategorie	Il Cliente Non risponde	Cliente risponde	
				SI	NO
1	R.C.A	Elevare il massimale in corso a €			
2	Incendio furto	Capitale da assicurare €			
3	Collisione o Kasco	Capitale da assicurare €			
4	Assicurazioni speciali	Includere in garanzia			
5	Cristalli	Includere in garanzia			
6	Eventi Speciali	Includere in garanzia			
7	Infortuni del conducente	Capitale Morte € I.P €			
8	Nuovo Veicolo	Modello Targa			

IL CLIENTE NON RISPONDE (firmare solo se non risposto ad una o più domande) – **Se il Cliente, per motivi personali o di riservatezza, non vuole fornire una o più delle informazioni sopra richieste, è consapevole che ciò può pregiudicare la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle Sue esigenze assicurative.**

Il Cliente _____

N	Garanzia	Caratteristiche del contratto assicurativo proposto	Risposta SI	Risposta NO
1	Tutte	Il cliente ritiene che l'intermediario abbia illustrato in modo comprensibile ed esauriente le caratteristiche principali del contratto e i limiti di copertura ?		
2	R.C.A	L'intermediario ha spiegato se il massimale richiesto permette una adeguata protezione ?		
3	Tutte	L'intermediario ha illustrato i rischi esclusi e gli eventuali motivi di rivalsa ?		
4	Tutte	In caso di riduzione dei valori assicurati o esclusione di garanzie precedentemente previste o cambio di Assicuratore l'intermediario ha illustrato in modo esauriente le nuove prestazioni del contratto ?		
Nome del Prodotto Auto proposto _____				

Il Cliente dichiara che, prima della conclusione del contratto oggetto della presente, ha ricevuto la "Nota Informativa" (conforme a quanto stabilito dall'Art.185 del Dlgs n.209/2005) e il fascicolo delle Condizioni Generali di Assicurazione del prodotto scelto e l'intera documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle norme vigenti

Il Cliente _____

Alto Milanese Insurance Brokers Srl

ESITO

In considerazione delle informazioni raccolte dall'Intermediario ai sensi dell'art. 52 del Regolamento IVASS n°5 del 16/10/2006

il contratto proposto risulta adeguato alle esigenze assicurative del Cliente
....., (data)/.....

firma dell'Intermediario Firma del Cliente.....

Il contratto proposto non risulta o potrebbe risultare non adeguato alle esigenze assicurative del Cliente
....., (data)/.....

firma dell'Intermediario Firma del Cliente.....

DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA
Il sottoscritto Intermediario dichiara di avere informato il Cliente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base 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.

Principale/i motivo/i di inadeguatezza:
.....
.....

BUSTO ARSIZIO,
firma dell'Intermediario Firma del Cliente.....

A seguito del giudizio di adeguatezza sopra indicato è stata emessa **Polizza N°..... Appendice/Allegato N°**