



QUESTIONARIO SULL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO OFFERTO (RAMI ELEMENTARI)

Gentile Cliente,

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

Ci preme inoltre evidenziarLe 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	Casalinga	Imprenditore	Altro	Casa proprietà	Mutui

Reddito annuo lordo € _____ O Non risponde

Le necessità assicurative sono per									

Aspettative/obiettivi		Principali esigenze assicurative espresse dal cliente evidenziate per macrocategorie			
			Non Risponde	SI	NO
1	RCT/O	Vuole proteggere il suo patrimonio da richieste di risarcimento per danni a terzi			
2	INCENDIO	Vuole proteggere i suoi beni contro i rischi di incendio/eventi naturali			
3	FURTO	Vuole proteggere i suoi beni contro i rischi Furto/scippo o rapina			
4	ASSISTENZA	Vuole assistenza in situazione di bisogno			
5	TUTELA L.	Vuole il patrocinio legale per la tutela dei suoi diritti			
6	TRASPORTI	Vuole proteggere i suoi beni contro i rischi di trasporto			
7	CAUZIONI	Vuole una garanzia assicurativa cauzioni			
8	INFORTUNI	Vuole proteggere la sua persona e/o altri in caso di infortunio e malattia			
9		Vedi allegato Massimali/somme da assicurare			

SITUAZIONE ASSICURATIVA			Non risponde	SI	NO
1		Ha in corso altre polizze per gli stessi rischi ?			
2		Se ha risposto SI, ha valutato le somme complessivamente assicurate e le garanzie prestate ?			

SOGGETTI DA TUTELARE			Non risponde	SI	NO
1		Ha eventuali soggetti da tutelare ovvero proteggere ?			
2		Se ha risposto SI, ha valutato le somme assicurate e le garanzie per tale esigenza ?			

OBBLIGHI DI LEGGE			Non risponde	SI	NO
1		Il contratto proposto viene stipulato anche per ottemperare obblighi di legge ?			

Informazioni sulla prestazione attesa					
N	Garanzia	Principali esigenze assicurative espresse dal cliente evidenziate per macrocategorie	Il Cliente Non risponde	Il Cliente risponde	
				SI	NO
1		E' consapevole che il contratto proposto prevede in caso di sinistro risarcibile la corresponsione di un indennizzo/rimborso/risarcimento in denaro ?			
2		E' informato sulle franchigie, scoperti e carenze che gravano su alcune garanzie?			
3		E' informato sulle esclusioni previste dalla polizza ?			
4		Le somme assicurate/massimali sono coerenti con le sue esigenze di protezione?			
5		Il premio indicato nella proposta è in linea con la Sua disponibilità di spesa ?			

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	Tutte	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 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°**