

PERCORSO PER LA VALUTAZIONE DI COERENZA
Informazioni fornite dal Contraente per valutare la coerenza del contratto

SEZIONE A - AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

Gentile cliente, la vigente normativa in ambito di distribuzione assicurativa, obbliga gli intermediari a proporre contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente stesso o dell'assicurato. La violazione di detto obbligo comporta la responsabilità dell'intermediario e lo assoggetta alle sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari previste dall'ordinamento. Ciò rende indispensabile una preventiva assunzione di informazioni dal cliente, in assenza delle quali sarebbe impossibile adempiere a tale obbligo e impedisce la conclusione del contratto.

Prima di procedere alla compilazione del presente Questionario/Proposta, invitiamo a leggere attentamente le avvertenze di seguito riportate:

1	si risponda in modo completo ed esauriente a ciascuna domanda
2	se taluno dei quesiti che vengono posti richiede una risposta articolata, si utilizzi per la stessa un foglio separato, debitamente datato e firmato
3	si rammenti che le risposte fornite a ciascuna domanda, oltre a costituire la base delle nostre valutazioni, costituiranno parte delle dichiarazioni sulle quali si baserà l'eventuale assicurazione: esse devono quindi essere veritiere per consentire - oltre ad un corretto apprezzamento del rischio - di evitare di subire il recesso o l'impugnazione del contratto per ottenerne l'annullamento da parte dell'Assicuratore, ed in genere tutte le conseguenze sancite dagli artt. 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile

SEZIONE B - INFORMAZIONI FORNITE DAL CONTRAENTE PER CONSENTIRE AL BROKER DI PROPORRE CONTRATTI COERENTI CON LE RICHIESTE ED ESIGENZE DI COPERTURA ASSICURATIVA E PREVIDENZIALE ESPRESSE

Dati anagrafici del Contraente


Nome Cognome/Ragione Sociale _____	Indirizzo – CAP – Località – Provincia _____	Codice Fiscale/P. IVA _____
Attività esercitata/Tipo di occupazione _____		

Obiettivi della copertura assicurativa


<input type="checkbox"/> Ottemperanza obblighi di legge	<input type="checkbox"/> Ottemperanza obblighi contrattuali
<input type="checkbox"/> Tutelare il proprio patrimonio	<input type="checkbox"/> Vincolare la polizza ad un istituto di credito
<input type="checkbox"/> Tutelare la propria persona e/o familiari e/o altri	
Altro (specificare) _____	
Attualmente sono in corso coperture assicurative che soddisfano i suddetti obiettivi? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	

Descrizione del Rischio	
Sezione DANNI AUTO	
Tipo veicolo/Natante:	Già assicurato? <input type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
Garanzie richieste dal cliente (barrare le voci di interesse)	
<input type="radio"/> RCA	Assicurazione obbligatoria veicoli a motore (in base alla normativa vigente)
<input type="radio"/> Incendio/furto	Protezione da danni causati da incendio e furto o rapina del veicolo
<input type="radio"/> Collisione e/o Kasko	Protezione da collisione accidentale con veicoli o persone identificate (collisione) o collisione, urto, uscita di strada e ribaltamento (kasko)
<input type="radio"/> Cristalli	Protezione in caso di rottura dei Cristalli del veicolo per causa accidentale o fatto di terzi
<input type="radio"/> Eventi naturali e sociopolitici	Protezione in caso di danni da eventi naturali o atti vandalici
<input type="radio"/> Infortuni del conducente	Protezione del conducente in caso di infortunio
<input type="radio"/> Tutela legale	Protezione legale legata alla circolazione
<input type="radio"/> Assistenza	Richiesta di carro attrezzi o di altre prestazioni di assistenza in determinate situazioni di bisogno (centrale operativa)
Sezione DANNI NON AUTO	
Cosa intende assicurare? (barrare le voci di interesse)	
<input type="radio"/>	Beni o valori di proprietà o non
<input type="radio"/>	La propria persona e/o familiari e/o altri
<input type="radio"/>	Oneri derivanti da contenziosi legali
<input type="radio"/>	Altro (specificare)
Sezione DANNI NON AUTO	
Descrizione dell'attività	
Descrizione del rischio da coprire	TUTELA LEGALE
ALTRE INFORMAZIONI O DOCUMENTI FORNITI DAL CONTRAENTE	

Eventuale Vincolo				
Ragione sociale società vincolataria		Scadenza vincolo gg/mm/aaaa		
Precedenti assicurativi				
Sono in corso altre polizze analoghe sul rischio da assicurare?				O SI O NO
In caso affermativo precisare Compagnia e scadenza polizza				
Negli ultimi tre anni sono state disdettate, per sinistro, polizze sul medesimo rischio? In caso affermativo fornire dettagli				O SI O NO
Statistica sinistri ultimi 3 anni				
Conferma che non è occorso alcun sinistro, relativo alla presente trattativa nel periodo sopra indicato? Se NO, compilare la sotto riportata tabella.				O SI O NO
Data sinistro	Tipologia sinistro	Descrizione del danno	Importo (definitivo o presunto)	Liquidato (SI/NO)

Sezione C – DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE CIRCA LE INFORMAZIONI RICEVUTE				
Il Contraente dichiara:				
che le informazioni dallo stesso fornite e riportate nelle pagine precedenti sono conformi a quelle da lui rese		SI/NO	che gli sono stati illustrati i costi della polizza	
			SI/NO	
Il Contraente dichiara che gli sono stati illustrati il contenuto del contratto e delle garanzie prestate e, in particolare:				
Franchigie e scoperti		SI/NO	Esclusioni, limitazioni dell'oggetto della garanzia, rivalse	
			SI/NO	
Massimali e somme assicurate		SI/NO	Periodi massimi di erogazione delle prestazioni e sottolimiti	
			SI/NO	
Data	Ragione sociale/Cognome_nome del Contraente		Firma	
	_____	 	

SEZIONE D – DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'INTERMEDIARIO	
Dichiarazione del Contraente di avere fornito tutte le informazioni richieste e ordine di copertura	
<p>Il Contraente dichiara di aver puntualmente ed esaurientemente fornito le informazioni e le indicazioni che precedono ai fini della coerenza della proposta assicurativa formulatagli con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente stesso o dell'assicurato. Pertanto, richiede di procedere alla copertura dei rischi e all'emissione della polizza conforme alle esigenze ed ai bisogni espressi, sinteticamente rappresentati nelle pagine che precedono del presente documento.</p> <p>L'Intermediario dichiara che sono state illustrate e valutate con il Contraente le caratteristiche del prodotto offerto sopra indicate.</p>	

Data	Ragione sociale/Cognome_nome del Contraente _____	Firma 
-------------	---	---

NOTE IMPORTANTI

- Il presente documento è stato redatto sia per acquisire e per documentare le informazioni fornite dal Contraente, sia per valutare la coerenza della proposta assicurativa formulatagli con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente stesso o dell'assicurato, sia per fornire allo stesso Contraente un quadro sintetico della copertura assicurativa trattata. Il presente documento NON potrà essere considerato sostitutivo dei documenti contrattuali che dovessero essere emessi dalla Compagnia di Assicurazione in caso di esito positivo della trattativa. La proposta di assicurazione, redatta sulla base delle informazioni e delle indicazioni fornite dal Contraente, potrebbe subire modifiche alla luce di eventuali successivi aggiornamenti delle informazioni fornite.
- **Il contraente è invitato a leggere con attenzione la documentazione informativa precontrattuale e quella contrattuale.**

RENDERE IL PRESENTE DOCUMENTO COMPILATO E SOTTOSCRITTO