

## MODULO ADEGUATEZZA POLIZZA

Repertorio n.

### SEZIONE A : AVVERTENZE E DATI PRELIMINARI

#### AVVERTENZA PER IL COMPILATORE

(Regolamento ISVAP n° 5 del 16 ottobre 2006).

Gentile Cliente, Le chiediamo la compilazione del presente modulo al fine di acquisire, nel Suo interesse, le informazioni necessarie per conoscere le Sue aspettative e le Sue esigenze allo scopo di valutare l'adeguatezza del contratto proposto.

Prima di procedere alla compilazione del modulo, La invitiamo a leggere attentamente le avvertenze di seguito riportate:

- (1) *risponda in modo completo ed esauriente a ciascuna domanda.*
- (2) *se taluno dei quesiti che le vengono posti richiedesse una risposta articolata utilizzi per la stessa un foglio separato, debitamente datato firmato;*
- (3) *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 consentirLe - 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 a suo danno sancite dagli artt. 1892, 1893 e 1894 del codice civile*

#### CONTRAENTE

Denominazione sociale / Cognome - Nome		Codice Fiscale	P.IVA	
Data di nascita		Professione/attività		
Domicilio		CAP	Città	Provincia

### SEZIONE B): ESIGENZE E INFORMAZIONI RIGUARDANTI IL CONTRAENTE

Quali obiettivi intendete perseguire tramite l'acquisto o la riformulazione di coperture assicurative?

- ottemperare ad obblighi di Legge     ottemperare ad obblighi contrattuali  
 ridurre i costi assicurativi     ridurre le coperture assicurative  
 migliorare il livello delle coperture     adeguare le coperture alla mutata realtà aziendale/familiare  
 coprire rischi attualmente non assicurati     non risponde

#### ALTRE EVENTUALI INFORMAZIONI


#### DOCUMENTI ALLEGATI

Questionario adeguatezza	<input type="checkbox"/>
Normativo contratto proposto	<input type="checkbox"/>
Altro	<input type="checkbox"/>

### SEZIONE C): INFORMAZIONI RIGUARDANTI IL CONTRATTO ASSICURATIVO

Il Contraente conferma che sono state **illustrate** le caratteristiche essenziali di polizza:

SI	NO
SI	NO

Il Contraente conferma che sono state **illustrate** le tariffe ed i costi della polizza

Il Contraente conferma che le somme assicurate **soddisfano** le sue esigenze, in particolare per la congruità dei valori attribuiti ai beni oggetto di copertura.

SI	NO
----	----

Il Contraente conferma che sono state **esposti** i contenuti del contratto e delle garanzie prestate e in particolare:

Rivalse/Franchigie/Scoperti/Esclusioni

SI	NO
----	----

Massimali/capitali/somme assicurate

SI	NO
----	----

Riduzioni degli importi assicurati per particolari casi (sottolimiti)

SI	NO
----	----

Periodi massimi di erogazione delle prestazioni

SI	NO
----	----

Delimitazioni dell'oggetto della garanzia

SI	NO
----	----

Relativamente ai rischi RCA il Contraente dichiara che gli sono stati sottoposti **preventivi di almeno tre diverse compagnie non appartenenti ai medesimi gruppi, assolvendo all'obbligo previsto per l'intermediari dall'art. 34 D.L. 24 gennaio 2012, n.1.**

SI	NO
----	----

Data

Firma del Contraente

Firma dell'Intermediario

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

### **SEZIONE D): DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE**

#### **1D - Dichiarazione sulla finalità delle informazioni fornite**

Il Contraente dichiara di aver puntualmente ed esaurientemente fornito le informazioni che precedono ai fini dell'adeguatezza della proposta assicurativa formulatagli. Pertanto esprime una proposta irrevocabile volta ad ottenere l'emissione della polizza conforme alle esigenze ed ai bisogni espressi nel presente questionario. L' **Intermediario dichiara** che sono state illustrate e valutate col Contraente le caratteristiche del prodotto offerto sopra indicate.

Data

Firma del Contraente

Firma dell'Intermediario

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

#### **2D - Dichiarazione di rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste**

Il **Contraente dichiara** di non voler fornire una o più delle informazioni richieste, pur consapevole che ciò pregiudica la valutazione dell'adeguatezza della proposta assicurativa, comunque illustrata dall'Intermediario, alle sue esigenze assicurative. Pertanto esprime una proposta irrevocabile volta ad ottenere l'emissione della polizza.

L' **Intermediario** prende atto che il Contraente non vuole fornire una o più informazioni richieste.

Data

Firma del Contraente

Firma dell'Intermediario

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

#### **3D - Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di possibile inadeguatezza**

Il **Contraente dichiara** di essere stato ragguagliato dall' **Intermediario**, in seguito alle informazioni scambiate, dei motivi, più sotto riportati, dell'inadeguatezza della proposta assicurativa da Lui richiesta.

Motivi dell'inadeguatezza: \_\_\_\_\_

Il **Contraente dichiara** di voler ugualmente sottoscrivere il contratto richiesto. Pertanto esprime una proposta irrevocabile volta ad ottenere l'emissione della polizza.

Data

Firma del Contraente

Firma dell'Intermediario

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_