

**COPERTURA ASSICURATIVA
OFFERTA GENERICA**

PERCORSO PER LA VALUTAZIONE DI COERENZA

Informazioni fornite dal Contraente per valutare la coerenza del contratto

SEZIONE A - AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

Il Codice delle Assicurazioni e il Regolamento IVASS n° 40 del 2 agosto 2018 obbligano gli intermediari assicurativi 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.

Qualora il Contraente rifiuti di fornire le informazioni richieste, la valutazione della coerenza del contratto, rispetto alle esigenze assicurative dello stesso, potrebbe essere pregiudicata e il Contraente dovrà rilasciare una dichiarazione attestante il rifiuto stesso.

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 DEL CONTRAENTE
STESSO O DELL'ASSICURATO**

Dati anagrafici del Contraente

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

Obiettivi della copertura assicurativa

Garantire una somma assicurata ai propri eredi		Rispettare obblighi contrattuali	
Ridurre l'imposta di successione		Vincolare la polizza ad un istituto di credito	
Tutelare il proprio patrimonio			
Altro (specificare)			

Descrizione del Rischio

Attività:	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
Descrizione del rischio da coprire	RAMO ASSICURATIVO <hr/> TIPOLOGIA DI POLIZZA <hr/>

ALTRE INFORMAZIONI RICHIESTE AL CONTRAENTE

ALTRE INFORMAZIONI RICHIESTE AL CONTRAENTE	
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>

ALTRA DOCUMENTAZIONE FORNITA DAL CONTRAENTE

ALTRA DOCUMENTAZIONE FORNITA DAL CONTRAENTE	
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>

Vincolo (in caso affermativo indicare ragione sociale della società vincolataria e scadenza)

Ragione sociale società vincolataria		Scadenza vincolo	gg/mm/aaaa
Precedenti assicurativi			
Sono in corso altre polizze analoghe sul rischio da assicurare (SI/NO)?			
In caso affermativo precisare Compagnia e scadenza polizza			
Negli ultimi tre anni sono state disdette, per sinistro, polizze sul medesimo rischio (SI/NO). In caso affermativo fornire dettagli			

Statistica sinistri ultimi 3 anni

Conferma che non è occorso alcun sinistro, relativo alla presente trattativa nel periodo sopra indicato? (SI/NO). Se NO, compilare la sotto riportata tabella.				SI/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 (o nome e cognome) del Contraente	
		Firma	

Il Contraente dichiara inoltre di aver ricevuto, prima della conclusione del contratto

Il set informativo	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Allegati 3 e 4	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Data		Firma _____	

SEZIONE D - Dichiarazioni del Contraente e dell'Intermediario

Dichiarazione del Contraente di avere fornito tutte le informazioni richieste e ordine di copertura

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.

L'Intermediario dichiara che sono state illustrate e valutate con il Contraente le caratteristiche del prodotto offerto sopra indicate.

Data		Ragione sociale (o nome e cognome) del Contraente	Nome e cognome dell'Intermediario
		Firma	

Dichiarazione del Contraente di NON avere fornito una o più delle informazioni richieste e ordine di copertura

Il Contraente dichiara di non voler fornire una o più delle informazioni richieste, pur consapevole che ciò pregiudica la valutazione 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 nei termini sinteticamente rappresentati nelle pagine che precedono del presente documento, **pur in mancanza di talune informazioni richieste dall'intermediario.**

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

Data		Ragione sociale (o nome e cognome) del Contraente	Nome e cognome dell'Intermediario
		Firma	Firma

Dichiarazione del Contraente di preso atto della possibile non coerenza della proposta e ordine di copertura

Il Contraente dichiara di essere stato raggugliato dall'Intermediario, in seguito alle informazioni scambiate, dei motivi, più sotto riportati, della incoerenza della proposta assicurativa formulatagli con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente stesso o dell'assicurato.

Motivi dell'incoerenza:

Il Contraente dichiara di voler ugualmente sottoscrivere il contratto richiesto. Pertanto, esprime un ordine irrevocabile volto ad ottenere l'emissione della polizza nei termini dallo stesso richiesti, sinteticamente rappresentati nelle pagine che precedono del presente documento.

Data		Ragione sociale (o nome e cognome) del Contraente	Nome e cognome dell'Intermediario
		Firma	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.**

SEZIONE E –PROPOSTA DI ASSICURAZIONE DELL'INTERMEDIARIO E SLIP DI QUOTAZIONE**(SEZIONE FACOLTATIVA DA COMPILARE QUALORA NON VENGA FORNITA ALTRA PROPOSTA /OFFERTA DEDICATA**

redatta sulla base delle informazioni e delle indicazioni fornite dal Contraente

Normativa / Condizioni generali di assicurazione**Principali garanzie e clausole****Principali esclusioni****Limiti di indennizzo, Franchigie, scoperti**

Per ciascuna garanzia/evento verranno applicati i limiti di indennizzo, le franchigie e gli scoperti seguenti

Garanzie/Eventi previsti nelle Condizioni Generali	Limite di indennizzo per sinistro	Franchigia	Scoperto
--	-----------------------------------	------------	----------

Somme da assicurare**Ipotesi di copertura, Tassi e Premi**

Ipotesi di copertura	Somma assicurata	Tasso lordo p.m.	Premio Lordo
Ipotesi 1:			
Ipotesi 2:			

Riparto di Coassicurazione**% di partecipazione**

Compagnia Delegataria

100%

Totale riparto di coassicurazione

100%

Decorrenza, scadenza, frazionamento, tipo rinnovo									
Decorrenza		Scadenza		Scadenza 1° rata		<i>Frazion.</i>	Premio annuo lordo rate successive	Rinnovo Tacito SI/NO	Sostituisce polizza N°
Ore	Data	Ore	Data	Ore	Data				
24		24		24		Annuale			

