

## QUESTIONARIO DEMANDS AND NEEDS

### Rilevazione delle esigenze del cliente

#### Ai sensi del Regolamento IVASS nr. 40 del 2018

Gentile cliente,

il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, le informazioni necessarie a valutare la coerenza del contratto che intende sottoscrivere in relazione alle Sue richieste ed esigenze assicurative. Fornire tali informazioni non è obbligatorio, tuttavia la mancanza di informazioni/risposte, anche ad uno solo dei quesiti, potrebbe pregiudicare la capacità di valutare la coerenza della copertura assicurativa con le Sue richieste ed esigenze, impedendo quindi la relativa proposta.

Rispondere al questionario, in ogni caso, non la impegnerà in alcun modo alla sottoscrizione di una polizza.

#### 1. INFORMAZIONI RELATIVE AL CLIENTE

Il contraente è una persona  Fisica  Giuridica

Cognome e nome / Ragione Sociale \_\_\_\_\_

Codice Fiscale / P. IVA \_\_\_\_\_

Luogo di nascita \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) Data di nascita \_\_\_\_\_

Comune di Residenza / Sede Legale \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) CAP \_\_\_\_\_

Professione / Attività \_\_\_\_\_ Sesso  M  F

#### 2. INFORMAZIONI SUI SOGGETTI DA TUTELARE

L'assicurazione è rivolta alla tutela del contraente?  SI  NO

Se la risposta è NO, indicare la relazione esistente fra Assicurato e Contraente \_\_\_\_\_

#### 3. BISOGNI ASSICURATIVI

##### Indicazioni generali

##### Rami danni:

- Infortuni/Malattia;
- RC Auto;
- Corpi di veicoli terrestri (non ferroviari);
- Corpi di veicoli ferroviari;
- Corpi di veicoli aerei;
- Corpi di veicoli marittimi, lacustri e fluviali;
- Merci trasportate (anche bagagli e altri beni);
- Incendio ed elementi naturali (danni ai beni);
- Globale Casa;
- Globale Condominio;
- Altri danni ai beni causati da grandine, gelo o altro evento (furto) non compreso nel punto precedente;
- RC Aeromobili;
- RC veicoli marittimi, lacustri e fluviali;
- RC generale (es.: RC professionale);

- Credito;
- Cauzione (compresa cauzione ex lege 210);
- Tutela Legale;
- Assistenza;
- Altro.

**Appalti Pubblici:**  Car;  Decennale Postuma;  Ear ;  Altro

**Appalti Privati:**  Car;  Decennale Postuma;  Ear;  Altro

**Rami vita:**  Investimento;  Previdenza;  Protezione e rendite;  Risparmio.

#### 4. ASPETTATIVE / OBIETTIVI (barrare le apposite caselle)

- a.  Vuole tutelare il suo patrimonio da richieste di risarcimento per danni involontariamente cagionati a terzi;
- b.  vuole proteggere i suoi beni contro il rischio incendio, fulmine, esplosione, scoppio;
- c.  vuole proteggere i suoi beni contro il rischio furto, scippo, rapina;
- d.  vuole proteggere i suoi beni da eventi naturali, atti vandalici;
- e.  Vuole una garanzia assicurativa cauzioni;
- f.  vuole stipulare una polizza vita o un fondo pensione;
- g.  vuole stipulare una r.c. auto;
- h.  altro.

#### 5. SITUAZIONE ASSICURATIVA

Ha in corso altre polizze per gli stessi rischi?  SI;  NO

Se ha risposto SI, ha valutato la somma complessivamente assicurata e le garanzie prestate?  SI;  NO.

#### 6. OBBLIGHI DI LEGGE

Il contratto deve soddisfare obblighi di legge?  SI;  NO

Se SI quali: \_\_\_\_\_

#### 7. DURATA DELLA POLIZZA

La durata per la quale è interessato alla copertura dei Suoi rischi è:

- a.  temporanea con pagamento anticipato del premio per l'intera durata;
- b.  minore o uguale ad 1 anno  con tacito rinnovo;  senza tacito rinnovo
- c.  maggiore di 1 anno  con tacito rinnovo;  senza tacito rinnovo

**Con quale tipo di rateizzazione intende pagare la polizza (valevole solo per le polizze rami elementari):**

semestrale;  annuale;  premio unico anticipato.

#### 8. DICHIARAZIONI

**Io sottoscritto contraente dichiaro di aver fornito in maniera completa e veritiera le informazioni richieste nel presente questionario per la valutazione dei bisogni assicurativi e della conseguente proposta di soluzione assicurativa.**

**Luogo e data**

**Timbro (eventuale) e firma (leggibile) del Contraente**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_