

## **VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE E DELLE ESIGENZE ASSICURATIVE AUTO<sup>2</sup>**

### **DATI ANAGRAFICI CLIENTE (Persona fisica/Persona giuridica)**

Nome Cognome/Ragione sociale \_\_\_\_\_

Residenza/Sede legale \_\_\_\_\_

Codice fiscale/Partita IVA:.....

Professione/Oggetto sociale:.....

Gentile cliente,

in questo documento può trovare un **questionario** nel quale le chiediamo alcune informazioni necessarie per valutare tramite elaborazioni di soluzioni personalizzate **la coerenza** del contratto proposto rispetto alle sue richieste ed esigenze assicurative. Se non vuole fornire tali informazioni, le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "Dichiarazione di rifiuto a fornire una o più informazioni richieste" sotto riportata. In questo modo tuttavia non ci sarà possibile valutare correttamente le sue richieste ed esigenze assicurative.

Le segnaliamo inoltre che i prodotti possono prevedere delle **limitazioni** che sono **evidenziate** nella documentazione precontrattuale e contrattuale delle singole polizze; il distributore è a sua disposizione per tutti i necessari approfondimenti.

### **QUESTIONARIO**

#### **6) PER QUALI ESIGENZE AVVERTE IL BISOGNO DI ASSICURARSI?**

- a) Proteggere il mio patrimonio da richieste di risarcimento per danni causati a terzi dal veicolo targato..... mentre circola, sia a cose che a persone, almeno alle condizioni minime previste dalla legge (massimali per sinistro indicati in polizza):

Si  No

Se SÌ:

- a.1 possiede altri veicoli già assicurati, dello stesso tipo considerato per questa proposta, o c'è nel suo stato di famiglia una persona titolare di polizza per un veicolo dello stesso tipo per cui si può applicare la "legge Bersani"?

Si  No

- a.2 In caso di sinistro, è disposto a concorrere al risarcimento del danno (Rca con franchigia) ?

Si  No

- a.3 In caso di sinistro, se alla guida del suo veicolo, intestato a persona fisica, ci sono persone diverse dall'intestatario o locatario dichiarato è disposto a concorrere al risarcimento del danno (guida esclusiva-guida esperta)?

Si  No

- b) Disporre di un capitale per l'indennizzo di eventuali danni, parziali o totali, al veicolo:

Si  No

Se SÌ, specificare l'interesse per:

- INCENDIO

Si  No

- FURTO

Si  No

<sup>2</sup> Secondo le norme previste da IVASS (Istituti di vigilanza sulle assicurazioni private).



### **DICHIARAZIONE DI COERENZA DEL CONTRATTO**

Il sottoscritto distributore dichiara che il contratto:

- è stato proposto sulla base delle informazioni raccolte è coerente con le richieste ed esigenze assicurative del cliente

Data.....

Firma del distributore .....

Il sottoscritto cliente dichiara:

- **di aver valutato il tipo di contratto proposto, il premio, i limiti di risarcimento, i periodi di carenza, le franchigie e gli scoperti che rimangono a carico dell'assicurato, la durata del contratto e in genere tutti gli elementi fondamentali che costituiscono il contratto**
- **di voler accettare la proposta assicurativa e di voler sottoscrivere il contratto proposto in quanto coerente con le sue richieste ed esigenze assicurative**
- **di aver risposto in modo completo e veritiero al questionario per la valutazione della coerenza del contratto**

Data.....

Firma del cliente.....

### **DICHIARAZIONE DI RIFIUTO A FORNIRE UNA O PIÙ INFORMAZIONI RICHIESTE**

Il sottoscritto cliente dichiara:

- di non voler rispondere alle domande del questionario per la "valutazione della coerenza del contratto con le richieste ed esigenze assicurative" o ad alcune di esse
- di essere stato informato dal distributore che ciò non permette di valutare la coerenza del contratto con le sue richieste ed esigenze assicurative

Data.....

Firma del cliente .....

Firma del distributore.....

### **DICHIARAZIONE DI CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE**

Il sottoscritto distributore dichiara di avere consegnato al cliente, e il sottoscritto cliente dichiara di avere ricevuto:

- a) **l'informativa sugli obblighi di comportamento** che gli intermediari devono tenere nei confronti dei clienti, consegnata nel caso di offerta fuori sede o nel caso di distribuzione mediante tecniche di comunicazione a distanza (all.3)
- b) il documento che contiene **i dati essenziali del distributore**, della sua attività e le informazioni sul conflitto di interessi (all.4), consegnata prima della sottoscrizione di una proposta (se prevista) o del contratto se:
  - è il primo contratto sottoscritto con il distributore
  - ci sono variazioni di rilievo delle informazioni
- c) la **documentazione informativa precontrattuale e contrattuale** da consegnare al cliente prima della sottoscrizione di una proposta (se prevista) o del contratto

Data.....

Firma del cliente.....

Firma del distributore.....