

PERCORSO PER LA VALUTAZIONE DI COERENZA - COPERTURA ASSICURATIVA - R.C.A. / AUTO RISCHI DIVERSI

Informazioni fornite dal Contraente per valutare la coerenza del contratto

SEZIONE A - AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE	
<p>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.</p> <p>Ciò rende indispensabile una preventiva assunzione di informazioni dal cliente, in assenza delle quali sarebbe impossibile adempiere a tale obbligo.</p> <p>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.</p> <p>Prima di procedere alla compilazione del presente Questionario/Proposta, invitiamo a leggere attentamente le avvertenze di seguito riportate:</p>	
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 a 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 e Cognome / Ragione Sociale		Codice Fiscale / Partita IVA	
Indirizzo – CAP – Località – Provincia			
Obiettivi della copertura assicurativa			
Tutelare il proprio patrimonio	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Rispettare obblighi contrattuali	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Garantire una somma assicurata ai propri eredi	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Vincolare la polizza ad un istituto di credito	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Altro (specificare)			
Descrizione del rischio			
Descrizione del rischio da coprire	B1 – Quali sono gli obiettivi assicurativi che intende perseguire? <input type="checkbox"/> Targa mezzo che si desidera assicurare: _____ <input type="checkbox"/> Assicurare un veicolo <input type="checkbox"/> Assicurare un motociclo <input type="checkbox"/> Assicurare un ciclomotore <input type="checkbox"/> Assicurare un camion <input type="checkbox"/> Assicurare un altro mezzo		
	B2 – È interessato ad una copertura per la responsabilità civile verso terzi? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO		

	<p>È interessato ad una copertura che tuteli il suo patrimonio da possibili richieste di risarcimento eccedenti i massimali minimi previsti dalla normativa? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> <p>Se sì, per quale massimale desidera essere assicurato?</p> <p style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> €</p>
--	---

Descrizione del rischio da coprire	<p>B3 - Protezione del bene</p> <p>È interessato ad una copertura diversa dalla responsabilità civile obbligatoria? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> <p>Se sì quali garanzie desidera attivare?</p> <p><input type="checkbox"/> Incendio/Furto</p> <p><input type="checkbox"/> Collisione comunque verificatasi</p> <p><input type="checkbox"/> Collisione con un altro veicolo identificato</p> <p><input type="checkbox"/> Atti vandalici</p> <p><input type="checkbox"/> Fenomeni naturali</p> <p><input type="checkbox"/> Rottura cristalli</p> <p><input type="checkbox"/> Infortuni del conducente, se sì: <input type="checkbox"/> in polizza rca - <input type="checkbox"/> con polizza a parte</p> <p><input type="checkbox"/> Sospensione patente</p> <p><input type="checkbox"/> Tutela Legale: se sì: <input type="checkbox"/> in polizza rca - <input type="checkbox"/> con polizza a parte</p> <p><input type="checkbox"/> Assistenza</p>
------------------------------------	---

DOCUMENTAZIONE FORNITA DAL CONTRAENTE

DOCUMENTO DI IDENTITA' <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	PATENTE <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
LIBRETTO DI CIRCOLAZIONE <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	ALTRO.....

SEZIONE C – DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE CIRCA LE INFORMAZIONI RICEVUTE

Il Contraente dichiara:			
che le scelte riportate nella proposta sono state da lui rese o condivise	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	che gli sono state illustrate le tariffe e i costi della polizza	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Il Contraente dichiara che gli sono stati illustrati il contenuto del contratto e delle garanzie prestate e, in particolare:			
Franchigie e scoperti	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Esclusioni, limitazione dell'oggetto della garanzia, rivalse	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Massimali e somme assicurate	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Periodi massimi di erogazione delle prestazioni e sottolimiti	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Data	FIRMA DEL CONTRAENTE		

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. Pertanto, richiede di procedere alla copertura dei rischi e all'emissione della polizza conforme alle esigenze ed ai bisogni espressi, sinteticamente rappresentati nelle sezioni 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	FIRMA DEL CONTRAENTE	FIRMA DELL'INTERMEDIARIO

NOTE IMPORTANTI	
<ul style="list-style-type: none"> • 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. 	