



GIANLUCA MASIERO
intermediazioni assicurative

Via Libertà 13 - 28831 Baveno (VB)
Tel. 0323 350946 - mobile e WhatsApp 349 9203696
info@gianlucamasiero.it - www.gianlucamasiero.it
Cod. fisc. MSRGCL91E18L746Y - P.IVA 02280350035
SDI: W7YVJK9 - gianlucamasiero@pec.it
Iscrizione RUI n° E000378797 del 26/04/2011

DEMANDS AND NEEDS

QUESTIONARIO DI VALUTAZIONE DELLA COERENZA DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CLIENTE

(ai sensi art. 58 regolamento IVASS n. 40/2018 rivolta ai futuri Contraenti/Assicurati - **Persone Fisiche**)

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel suo interesse, informazioni necessarie a valutare le sue richieste ed esigenze assicurative e l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere.

Qualora lei non intenda fornire tali informazioni, le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste", cosciente che la mancanza di tali informazioni ostacola la nostra valutazione.

INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRAENTE E PROFILO PERSONALE

Nome e Cognome:

Codice Fiscale:

Sesso: ☐ M ☐ F Data di nascita:

Luogo di nascita:

Residenza:

Stato civile: ☐ Nubile/Celibe ☐ Convivente/Sposato con figli ☐ Convivente/Sposato senza figli ☐ Altro

Occupazione: ☐ Lavoratore autonomo ☐ Lavoratore dipendente ☐ Studente ☐ Pensionato
☐ Disoccupato ☐ Altro

Qual è il suo reddito? ☐ fino a 20.000 € annui ☐ fino a 50.000 € annui ☐ oltre 50.000 € annui

ASPETTATIVE, ESIGENZE, INFORMAZIONI SU BENI/SOGGETTI DA TUTELARE E STATO ASSICURATIVO

Sente il bisogno di tutelare: ☐ Salute/Infortuni ☐ Famiglia ☐ Attività (professionale o commerciale) ☐ Casa ☐

Auto/Moto ☐ Barca/Natante ☐ Oneri da contenziosi legali (Tutela legale)

☐ Proprio patrimonio per richieste di risarcimento di terzi ☐ Reddito ☐ Vita ☐

Altro

La copertura assicurativa è rivolta alla tutela: ☐ Mia ☐ Mia e di alte persone (es. famigliari)

È già stato assicurato in passato con una polizza con le medesime caratteristiche?

☐ SI ☐ NO Se sì, quali

Il contratto deve soddisfare obblighi di legge? ☐ SI ☐ NO Se sì, quali

È consapevole del fatto che, al fine di escludere eventuali preesistenze, è previsto per il caso malattia un periodo di carenza successivo alla stipula, durante il quale il sinistro non è liquidabile? **(necessario rispondere solo in caso di copertura sanitaria)** ☐ SI ☐ NO

È consapevole del fatto che la Compagnia non interviene qualora il sinistro si dovesse verificare durante o in conseguenza dello svolgimento delle attività sportive e lavorative pericolose indicate nelle condizioni di polizza? **(necessario rispondere solo in caso di copertura infortuni)** ☐ SI ☐ NO

Che orizzonte temporale desidera coprire con le garanzie offerte dal contratto assicurativo?

☐ Breve (1 anno) ☐ Medio (da 2 a 5 anni) ☐ Medio-Lungo (oltre 5 anni)



GIANLUCA MASIERO
intermediazioni assicurative

Via Libertà 13 - 28831 Baveno (VB)
Tel. 0323 350946 - mobile e WhatsApp 349 9203696
info@gianlucamasiero.it - www.gianlucamasiero.it
Cod. fisc. MSRG91E18L746Y - P.IVA 02280350035
SDI: W7YVJK9 - gianlucamasiero@pec.it
Iscrizione RUI n° E000378797 del 26/04/2011

PRODOTTO INDIVIDUATO/OFFERTO:

Compagnia: Prodotto/Polizza:

CASO 1 – DICHIARAZIONE DI COERENZA

(ai sensi art. 58 regolamento IVASS n. 40/2018)

Valutata la tipologia di contratto proposta (inclusi **franchigie/scoperti** a carico dell'Assicurato e **durata**) dichiaro che il prodotto sopra riportato risulta coerente con le mie richieste e di voler sottoscrivere il Contratto, in quanto adeguato alle mie esigenze.

Data: Firma del Dichiarante: Firma del Distributore:

CASO 2 – DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE UNA O PIÙ DELLE INFORMAZIONI RICHIESTE

(ai sensi art. 58 comma 5 regolamento IVASS n. 40/2018)

Dichiaro di non voler fornire una o più delle informazioni richieste e necessarie alla valutazione delle mie esigenze.

Data: Firma del Dichiarante:

Il Distributore dichiara di avere informato il Dichiarante che tale rifiuto pregiudica la sua capacità di individuare il contratto in coerenza con le richieste ed esigenze del Dichiarante.

Firma del Distributore:

CASO 3 – DICHIARAZIONE IN CASO DI NON COERENZA CON RICHIESTE/ESIGENZE DEL CONTRAENTE

(ai sensi art. 58 comma 6 regolamento IVASS n. 40/2018)

Il sottoscritto Distributore dichiara che il prodotto sopra riportato risulta essere non coerente con le richieste ed esigenze assicurative del cliente, per i seguenti motivi:

Firma del Distributore:

Il sottoscritto Dichiarante dichiara di essere stato informato delle motivazioni che hanno determinato la noncoerenza del prodotto rispetto alle mie richieste ed esigenze di copertura assicurativa.

Data: Firma del Dichiarante: