

## QUESTIONARIO VALUTAZIONE COERENZA

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.

**La informiamo che ai sensi del regolamento IVASS 40/2018 il rifiuto di fornire le informazioni richieste ci impedirà di valutare le sue effettive esigenze e quindi non permetterà la sottoscrizione del contratto assicurativo.**

Le informazioni raccolte nel presente questionario, nonché ogni altra informazione personale fornita in relazione alla copertura assicurativa, saranno utilizzate da 1BROKER SRL in conformità con l'informativa sulla privacy disponibile all'indirizzo [www.1broker.it](http://www.1broker.it) e/o su richiesta.

**INFORMAZIONI RELATIVE AL CLIENTE E PROFILO PERSONALE**

NOME/COGNOME O DENOMINAZIONE \_\_\_\_\_ DATA NASCITA \_\_\_\_\_

CF/P.IVA: \_\_\_\_\_ RESIDENZA \_\_\_\_\_

Stato Civile \_\_\_\_\_

Occupazione \_\_\_\_\_

Ha figli minorenni ☐ SI ☐ NO

Ha proprietà immobiliari ☐ SI ☐ NO

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

**Chi/Cosa senti l'esigenza di tutelare?**

- ☐ Beni di proprietà
- ☐ La mia salute o quella della mia famiglia per eventuali malattie/patologie
- ☐ La mia famiglia da eventi imprevisti che potrebbero metterla in difficoltà (es. danni causati a terzi o premorienza)
- ☐ Eventuali infortuni o eventi invalidanti che mi impedirebbero l'integrità fisica
- ☐ La mia attività lavorativa
- ☐ I miei veicoli/mezzi di trasporto
- ☐ Eventuali contenziosi Legali
- ☐ I miei animali domestici
- ☐ La mia vita
- ☐ Pensione futura

**A quali garanzie sei interessato?**

**PERSONA/SALUTE**

- ☐ Tutela del reddito
- ☐ Tutela del Patrimonio
- ☐ Tutela Legale
- ☐ Tutela del Reddito per Invalidità permanente
- ☐ Tutela degli eredi
- ☐ Tutela del Reddito per ricovero ospedaliero
- ☐ Conservazione dello Stato di Salute
- ☐ Non autosufficienza
- ☐ Perdita di impiego
- ☐ Offrire garanzie
- ☐ Obblighi di Legge
- ☐ Soggetti da tutelare

**VEICOLO/COSE**

- ☐ Protezione del patrimonio da richieste di risarcimento per danni involontariamente causati a terzi
- ☐ Protezione del bene assicurato per danni da incendio, fulmine, esplosione, scoppio
- ☐ Protezione del bene per danni da eventi naturali
- ☐ Protezione del bene per atti vandalici
- ☐ Protezione del bene per danni da furto, scippo, rapina
- ☐ Tutela Legale
- ☐ Richiesta di assistenza e soccorso stradale
- ☐ Obblighi di Legge
- ☐ Opzione di Rinuncia alle Rivalse per conducente con età maggiore di anni \_\_\_\_\_
- ☐ Vuole proteggere la sua imbarcazione contro i rischi di navigazione

Hai attualmente una polizza attiva che ti tutela per i medesimi rischi? ☐ SI ☐ NO  
Sei già stato assicurato in passato con una polizza con le medesime caratteristiche? ☐ SI ☐ NO

L'eventuale presenza, nel contratto di assicurazione, di periodi di carenza, limitazioni ed esclusioni della garanzia assicurativa, diritti di rivalsa dell'assicuratore, periodi massimi di erogazione delle prestazioni, franchigie, scoperti e massimali, rende comunque il contratto coerente alle tue aspettative? ☐ SI ☐ NO

Anche tenendo in considerazione il tuo attuale stato di salute, sei consapevole del fatto che, al fine di escludere eventuali preesistenze, possono essere previste – in caso di polizze malattia e/o infortuni – delle esclusioni e/o un periodo di carenza successivo alla stipula (durante il quale il sinistro non è liquidabile)? ☐ SI ☐ NO

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

- ☐ Breve (< 1 anno)  
☐ Annuale senza tacito rinnovo  
☐ Annuale con tacito rinnovo, salvo disdetta  
☐ Medio (2-5 anni)  
☐ Lungo (oltre 5 anni)

Qual è la tua capacità finanziaria ai fini della sottoscrizione della polizza assicurativa oggetto della tua esigenza?

- ☐ Fino a 250Euro ☐ Fino a 500Euro ☐ Fino a 1.000Euro ☐ Oltre 1.000Euro

Con quale periodicità vorresti pagare il premio?

- ☐ Annuale  
☐ Semestrale  
☐ Mensile  
☐ Altro \_\_\_\_\_

**PRODOTTO INDIVIDUATO/OFFERTO:**

A seguito dell'indagine relativa alle esigenze del cliente, tenuto conto delle informazioni fornite dal cliente stesso, si ritiene che il prodotto adeguato alle esigenze espresse sia il seguente:

Compagnia: \_\_\_\_\_ Prodotto/Polizza \_\_\_\_\_

II CONTRAENTE/ASSICURATO

L'INTERMEDIARIO

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_