

VALUTAZIONE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE ED APPROPRIATEZZA

(Prodotti IBIP - Tariffe CaRR e BR)

Gentile Sottoscrittore,

il questionario che segue ci consente di acquisire, nell'interesse dell'Ente che Lei rappresenta e relativamente a prodotti di investimento assicurativo, informazioni:

- utili a valutare le richieste ed esigenze assicurative dell'Ente, al fine di poter proporre soluzioni coerenti;
- in merito alla conoscenza ed esperienza riguardo al tipo specifico di prodotto da noi proposto o da voi richiesto, al fine di determinare se il prodotto in questione sia per l'Ente stesso.

La ringraziamo per la Sua collaborazione.

Sezione I - Valutazione richieste ed esigenze assicurative

1 – Denominazione / Ragione sociale del Contraente: _____

Generalità del Sottoscrittore (Rappresentante Legale): _____

2 – Informazioni sull'attuale situazione assicurativa del Contraente:

- Attualmente, possiede altri prodotti assicurativi vita?

<input type="checkbox"/> risparmio / investimento	<input type="checkbox"/> nessuna copertura assicurativa vita
<input type="checkbox"/> protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, LTC)	<input type="checkbox"/> già nostro Cliente
<input type="checkbox"/> previdenza / pensione complementare	

3 – Informazioni sull'attuale situazione finanziaria del Contraente:

- Ammontare dei ricavi annui (fatturato): fino a 250.000 € da 250.000 a 500.000 € da 500.001 a 2.500.000 € oltre 2.500.000 €
- Patrimonio (prodotti finanziari, immobili, liquidità): fino a 250.000 € da 250.000 a 500.000 € da 500.001 a 2.500.000 € oltre 2.500.000 €
- Margine medio ultimi 5 anni (utile / Fatturato): fino al 5% dal 5% al 15% oltre il 15%

4 – Aspettative in relazione alla sottoscrizione del contratto:

- Durata del contratto: breve (<10 anni) medio (10 - 15 anni) lungo (oltre 15 anni)
- Coperture desiderate / Obiettivi perseguiti:
 - risparmio
 - previdenza / pensione complementare
 - protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, LTC)

Sezione II - Valutazione appropriatezza

5 – Conoscenze ed esperienze in materia di investimenti:

- Nessuna (assenza di conoscenza di prodotti finanziari/assicurativi, quali obbligazioni, azioni, fondi comuni di investimento, polizze vita, ecc.)
- Limitate (conoscenza superficiale o limitata di prodotti finanziari/assicurativi, quali obbligazioni, azioni, fondi comuni di investimento, polizze vita, ecc.)
- Medie (discreta esperienza di prodotti finanziari/assicurativi e conoscenza degli elementi principali di rischio legati a tali prodotti)
- Elevate (approfondita esperienza di prodotti finanziari/assicurativi e elevata conoscenza dei rischi finanziari, anche in caso di prodotti complessi)
- Ottime (conoscenza completa di prodotti finanziari/assicurativi e piena conoscenza dei rischi finanziari, anche in caso di prodotti complessi)

Dichiaro di aver preso visione e di aver fornito le informazioni di cui alla Sezione I - "Valutazione richieste ed esigenze assicurative".

In _____ il _____ Firma Cliente _____ Firma Intermediario _____

Dichiaro di aver scelto di NON fornire le informazioni di cui alla Sezione II - "Valutazione appropriatezza", o di averle fornite solo in maniera parziale, nella consapevolezza che ciò impedirà all'Intermediario e all'Impresa di assicurazione di determinare se il prodotto è per me appropriato

In _____ il _____ Firma Cliente _____ Firma Intermediario _____