

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL' ADEGUATEZZA CREDITOR PROTECTION INSURANCE

(Da compilarsi a cura dell'Aderente alla polizza collettiva con l'assistenza dell'addetto all'attività di intermediazione assicurativa. Compilare solo la sezione rispondente alle esigenze manifestate dal cliente)

Gentile Cliente, ai sensi del dell'Art. 58 del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, la compilazione del presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto assicurativo che intende sottoscrivere, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni ne ostacola la valutazione rispetto alle Sue esigenze. Qualora Lei non intenda fornire tali informazioni, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "Dichiarazione di rifiuto a fornire le informazioni richieste", prevista al "Caso 3" che segue.

Le ricordiamo che l'adesione alla copertura assicurativa è facoltativa e non condiziona l'erogazione del Finanziamento.

Dati Cliente

Cognome e nome	Codice fiscale	Data di nascita	
Indirizzo e n. civico residenza	Comune residenza	Prov	CAP
Professione	Stato civile	Numero famigliari	

N. pratica di finanziamento al quale il contratto assicurativo è associato: _____

1. Conferma di non avere attualmente in essere altre coperture assicurative per il rischio MORTE o Invalidità Totale Permanente (ITP) che le consentono di estinguere il debito residuo derivante dal Finanziamento?

Conferma di non avere attualmente in essere altre coperture assicurative per il rischio derivante da: Malattia Grave (MG), che le consentono di ricevere un importo mensile per il rimborso delle rate del Finanziamento?

Si No Non Risponde

2. Conferma di non praticare abitualmente sport estremi quali, ad esempio: attività alpinistiche o speleologiche senza guida, automobilismo, motociclismo, motonautica, sport aerei (paracadutismo, parapendio, deltaplano, volo a vela), kayak, rafting, ciclismo agonistico, slittino e guidoslitta a livello agonistico, pugilato e arti marziali o lotta a livello agonistico, rugby professionistico, immersioni subacquee con autorespiratore, salti dal trampolino con sci o idrosci, caccia a cavallo, atletica pesante?

Si No Non Risponde

3. E' interessato ad una copertura assicurativa che le consenta di ottenere il pagamento di un numero determinato di rate del Finanziamento nel caso di eventi gravi che possono compromettere la sua capacità di lavoro e causarle Malattia Grave (MG) ?

Si No Non Risponde

4. E' consapevole che nel caso di modifica del suo stato occupazionale la copertura da lei sottoscritta e relativa alla protezione della rata del suo finanziamento potrebbe non essere più adeguata alle sue esigenze e che potrebbe non essere possibile la sostituzione con altre coperture?

Si No Non Risponde

5. E' consapevole e risponde alle sue esigenze che la copertura assicurativa offerta preveda il pagamento di un premio unico anticipato di importo pari a quello indicato nel modulo di adesione? E che l'importo complessivo del finanziamento e la relativa rata aumenti in funzione delle coperture assicurative offerte?

Si No Non Risponde

6. Il contratto prevede periodi di carenza, franchigie ed esclusioni che possono dar luogo al mancato pagamento della prestazione. E' consapevole dell'esistenza di tali clausole ed è disposto ad accettarle? Ritieni di essere stato adeguatamente e chiaramente informato dall'intermediario sulle caratteristiche del prodotto, sulla facoltatività della polizza e sui relativi costi?

Si No Non Risponde

ESITO DELLA VALUTAZIONE DI ADEGUATEZZA

- CASO 1: Dichiarazione adeguatezza contratto offerto**
Il sottoscritto Aderente dichiara di aver risposto in modo completo e veritiero al questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto. Riconosce altresì che le dichiarazioni in esso rese sono esatte anche se scritte di pugno altrui, e pertanto ne assume piena responsabilità. Il sottoscritto intermediario dichiara che il contratto è adeguato alle sue esigenze.
- CASO 2: Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di possibile inadeguatezza**
Il sottoscritto intermediario dichiara di avere informato l'Aderente che sulla base delle informazioni fornite, la proposta assicurativa non risulta o non potrebbe risultare adeguata alle esigenze assicurative del cliente. Tale esito inibisce il collocamento del contratto.
- CASO 3: Dichiarazione di rifiuto a fornire una o più informazioni richieste**
Il sottoscritto Aderente dichiara di non voler fornire una o più delle informazioni richieste, nella consapevolezza che ciò pregiudica la valutazione dell'adeguatezza del contratto. Tale esito inibisce il collocamento del contratto. Riconosce altresì che le dichiarazioni rese nel Questionario di Adeguatezza sono esatte anche se scritte di pugno altrui, e pertanto ne assume piena responsabilità.

LUOGO

LI

IL CLIENTE



L'INTERMEDIARIO COLLOCATORE

