

Scheda valutazione coerenza prodotto

QUESTIONARIO DI VALUTAZIONE DELLA COERENZA DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CLIENTE

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 Axieme srl in conformità con l'informativa sulla privacy disponibile all'indirizzo <https://axieme.com/privacy> e/o su richiesta.



INFORMAZIONI RELATIVE AL CLIENTE E PROFILO PERSONALE

Nome e Cognome:

Codice Fiscale:

Sesso:

Data di nascita:

Luogo di nascita:

Residenza:

Qual è il tuo stato di famiglia?

Hai figli minorenni?

Sei proprietario intestatario di una casa?

Sei il conduttore di una casa in affitto?

Occupazione:

Reddito annuo lordo:



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?

Hai attualmente una polizza attiva che ti tutela per i medesimi rischi?

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

La polizza deve soddisfare obblighi di legge?

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?

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)?

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?

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: