

## VALUTAZIONE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE ED APPROPRIATEZZA

(Prodotti IBIP - Tariffe CaRR e BR)

Gentile Cliente,

il questionario che segue ci consente di acquisire, nel Suo interesse e relativamente a prodotti di investimento assicurativo, informazioni:

- utili a valutare le sue richieste ed esigenze assicurative, al fine di poterle proporre soluzioni coerenti;
- in merito alla sua conoscenza ed esperienza riguardo al tipo specifico di prodotto da noi proposto o da Lei richiesto, al fine di determinare se il prodotto in questione sia per Lei appropriato.

La ringraziamo per la Sua collaborazione.

### Sezione I - Valutazione richieste ed esigenze assicurative

1 – Generalità Contraente: \_\_\_\_\_ Età Contraente: \_\_\_\_\_

2 – Attività lavorativa:

- dipendente a tempo indeterminato     
  autonomo o libero professionista     
  pensionato  
 occupato con contratto temporaneo, di collaborazione, a progetto o assimilati     
  non occupato

3 – Informazioni sull'attuale situazione assicurativa

- Attualmente, possiede altri prodotti assicurativi vita?
  - risparmio / investimento       nessuna copertura assicurativa vita
  - protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, LTC)       già nostro Cliente
  - previdenza / pensione complementare

4 – Informazioni sull'attuale situazione finanziaria:

- Ammontare approssimativo dei redditi annuali:     
  fino a 20.000 €     
  da 20.000 a 50.000 €     
  oltre 50.000 €
- Altre entrate regolari      EUR \_\_\_\_\_
- Altri attivi regolari      EUR \_\_\_\_\_
- Ammontare del capitale di investimento a libera disposizione:
  - Versamenti periodici EUR \_\_\_\_\_      Versamento unico EUR \_\_\_\_\_
- Quali delle seguenti affermazioni descrive meglio le Sue aspettative sull'andamento futuro dei suoi redditi personali:
  - in crescita       stazionario       in diminuzione

5 – 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

6 – Livello di istruzione:   
 laurea     
 licenza media superiore     
 licenza media inferiore o elementare  
 altro (specificare) \_\_\_\_\_

7 – 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 \_\_\_\_\_