

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE
Per i Clienti che intendono aderire alla Polizza Collettiva n. 4943 “CPI Prestiti”

L'adesione alla presente polizza è del tutto facoltativa, ovvero non è né obbligatoria né richiesta da GB INTERMEDIAZIONI ASSICURATIVE S.R.L.

Spettabile Impresa Aderente,

il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare la coerenza del contratto assicurativo “Income Protection” (polizza collettiva, ad adesione individuale e facoltativa) alle Sue richieste ed esigenze assicurative, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni pregiudica la capacità di individuare se il contratto sia coerente con le sue richieste e le sue esigenze (pertanto, in caso di Suo rifiuto a rispondere non potrà stipulare il contratto).

Avvertenza Preliminare – Si rinvia agli Allegati 3, 4 e 4-ter (quest’ultimo solo in caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza) di cui al Regolamento IVASS 40/2018 per le informazioni generali sull’intermediario che svolge l’attività di distribuzione assicurativa e propone all’Impresa Aderente l’adesione alla Polizza Collettiva valutandone la coerenza alle richieste ed esigenze dell’aderente.

Dati Impresa Aderente	
Denominazione / Ragione Soc.	C.F./P.IVA

1) INFORMAZIONI SULLE ASPETTATIVE ASSICURATIVE

Aderendo alla Polizza Collettiva “Income Protection”, l’Impresa Aderente intende tutelare la propria capacità di rimborsare le rate e/o il debito residuo previsti (al quale la garanzia assicurativa è connessa), nel caso si verificano – sulla persona assicurata indicata nel Modulo di Adesione – gli eventi coperti dalla polizza quali il Decesso, Invalidità Totale Permanente da Infortunio o Malattia per tutti gli aderenti [nel caso di scelta di Opzione 1] o il Decesso, Invalidità Totale Permanente da Infortunio o Malattia, Inabilità Temporanea Totale solo per Lavoratori Autonomi, Lavoratori Dipendenti Pubblici e Lavoratori con contratto a tempo determinato [nel caso di scelta di Opzione 2] o il Decesso, Invalidità Totale Permanente da Infortunio o Malattia, Perdita d’impiego solo per Lavoratori Privati, con contratto a tempo indeterminato [nel caso di scelta di Opzione 3]:

SI NO

2) INFORMAZIONI SULL’ESISTENZA DI ALTRE COPERTURE ASSICURATIVE

Conferma di non aver già sottoscritto altre coperture assicurative aventi ad oggetto alcuni o tutti i rischi assicurati dalla Polizza Collettiva “Income Protection”, alla stessa persona assicurata?

SI NO

3) INFORMAZIONI SULLA DURATA E PREMIO DELLA POLIZZA

Consapevole che la Polizza “Income Protection” è un contratto di durata poliennale pari alla durata del contratto di finanziamento, con il pagamento di un premio unico anticipato o annuale, conferma l’interesse alla sua sottoscrizione?

SI NO

4) INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELLA COPERTURA

Consapevole che la Polizza “Income Protection” prevede periodi di carenza, periodi di franchigia ed esclusioni che possono dar luogo al mancato pagamento dell’indennizzo, conferma l’interesse alla sua sottoscrizione?

SI NO

L'Impresa Aderente dichiara di aver risposto a tutte le domande del "Questionario per la valutazione delle richieste ed esigenze" secondo quanto sopra riportato.

 DATA _____

TIMBRO/FIRMA IMPRESA ADERENTE (LEGALE RAPPRESENTANTE) _____

DICHIARAZIONE DELL'INTERMEDIARIO SULLA COERENZA DEL CONTRATTO RISPETTO ALLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CLIENTE

In considerazione delle risposte rilasciate dal cliente in fase di compilazione del "Questionario per la valutazione delle richieste ed esigenze" l'intermediario dichiara che il contratto offerto è:

- adeguato in quanto coerente con le richieste ed esigenze del cliente (Aderente) e può quindi essere stipulato
- non adeguato in quanto non coerente con le richieste ed esigenze del cliente (Aderente) e quindi non può essere stipulato

Firma dell'Addetto all'attività di intermediazione assicurativa _____

Il presente Questionario viene emesso e sottoscritto in duplice copia, una per l'Aderente ed una per l'Intermediario/Società