

**COPERTURA ASSICURATIVA
INFORTUNI CUMULATIVA****PERCORSO PER LA VALUTAZIONE DI COERENZA**

Informazioni fornite dal Contraente per valutare la coerenza del contratto

SEZIONE A - AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

Il Codice delle Assicurazioni e il Regolamento IVASS n° 40 del 2 agosto 2018 obbligano gli intermediari assicurativi a proporre contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente stesso o dell'assicurato. La violazione di detto obbligo comporta la responsabilità dell'intermediario e lo assoggetta alle sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari previste dall'ordinamento.

Ciò rende indispensabile una preventiva assunzione di informazioni dal cliente, in assenza delle quali sarebbe impossibile adempiere a tale obbligo.

Qualora il Contraente rifiuti di fornire le informazioni richieste, la valutazione della coerenza del contratto, rispetto alle esigenze assicurative dello stesso, potrebbe essere pregiudicata e il Contraente dovrà rilasciare una dichiarazione attestante il rifiuto stesso.

Prima di procedere alla compilazione del presente Questionario/Proposta, invitiamo a leggere attentamente le avvertenze di seguito riportate:

1	si risponda in modo completo ed esauriente a ciascuna domanda
2	se taluno dei quesiti che vengono posti richiede una risposta articolata, si utilizzi per la stessa un foglio separato, debitamente datato e firmato
3	si rammenti che le risposte fornite a ciascuna domanda, oltre a costituire la base delle nostre valutazioni, costituiranno parte delle dichiarazioni sulle quali si baserà l'eventuale assicurazione: esse devono quindi essere veritiere per consentire - oltre ad un corretto apprezzamento del rischio - di evitare di subire il recesso o l'impugnazione del contratto per ottenerne l'annullamento da parte dell'Assicuratore, ed in genere tutte le conseguenze sancite dagli artt. 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile

**SEZIONE B – INFORMAZIONI FORNITE DAL CONTRAENTE PER CONSENTIRE AL BROKER DI PROPORRE CONTRATTI
COERENTI CON LE RICHIESTE ED ESIGENZE DI COPERTURA ASSICURATIVA E PREVIDENZIALE DEL CONTRAENTE STESSO
O DELL'ASSICURATO****Dati anagrafici del Contraente**

Nome Cognome/Ragione Sociale	Codice Fiscale/P. IVA
Indirizzo – CAP – Località – Provincia	

Riparto di Coassicurazione

		% di partecipazione
Compagnia Delegataria		100%
Totale riparto di coassicurazione		100%

Decorrenza, scadenza, frazionamento, tipo rinnovo

Decorrenza		Scadenza		Scadenza 1° rata		Frazion.	Premio annuo lordo	Rinnovo Tacito SI/NO	Sostituisce polizza N°
Ore	Data	Ore	Data	Ore	Data				
24.00		24.00		24.00					

Obiettivi della copertura				
Descrizione dell'attività svolta				
ALTRE INFORMAZIONI				
La copertura assicurativa deve intendersi per i rischi professionali ed extra-professionali?				
Se no, quali rischi devono intendersi coperti?				
In caso di copertura dei rischi professionali ed extra-professionali, il tasso come viene scomposto?				
Rischio professionale ----% - Rischio extra-professionale ----%				
La copertura è da intendersi:				
- in unica polizza intestata all'Azienda;			☐ SI ☐ NO	
- in due polizze, con la scomposizione di tassi come sopra, di cui una intestata all'Azienda e l'altra alla seguente Cassa di Assistenza :		☐ SI ☐ NO		
ASSICURATI (cancellare forma NON utilizzata)				
Gli operai in forma anonima / nominata				
Gli impiegati/tecnici/quadri in forma anonima / nominata				
I dirigenti in forma anonima / nominata				
Gli amministratori/soci/consulenti nominati				
BENEFICIARI				
Caso morte:				
Caso Invalidità Permanente:				
PRECEDENTI ASSICURATIVI				
Sono in corso altre polizze sul rischio da assicurare	☐ SI ☐ NO	In caso affermativo precisare		
		Compagnia	Scadenza	
Negli ultimi tre anni sono state disdettate per sinistro polizze sul medesimo rischio	☐ SI ☐ NO	In caso affermativo fornire dettagli		
STATISTICA SINISTRI ultimi tre anni				
Data sinistro	Tipologia sinistro	Descrizione del danno ed eventuale IP residua	Importo (definitivo o presunto)	Liquidato
				☐ SI ☐ NO
				☐ SI ☐ NO
				☐ SI ☐ NO

Il Contraente richiede la copertura delle seguenti garanzie e dei seguenti capitali assicurati

PRINCIPALI GARANZIE	COMPRESA/ESCLUSA
Infortunati caso morte	☐ Compresa ☐ Esclusa
Infortunati caso invalidità permanente	☐ Compresa ☐ Esclusa
Inabilità Temporanea	☐ Compresa ☐ Esclusa
Diaria da gessatura	☐ Compresa ☐ Esclusa
Rimborso spese mediche da infortunio	☐ Compresa ☐ Esclusa
Diaria da ricovero per infortunio	☐ Compresa ☐ Esclusa

Categoria/ Nominativo	Caso Morte	Caso IP	Inabilità Temporanea	Diaria da ricovero	Diaria da gessatura	Spese mediche da infortunio
Gli operai in forma anonima	€ _____	€ _____	€ _____	€ _____	€ _____	€ _____
Gli impiegati/tecnici/quadri in forma anonima	volte RAL	volte RAL	€ _____	€ _____	€ _____	€ _____
I dirigenti in forma anonima	volte RAL	volte RAL	€ _____	€ _____	€ _____	€ _____
Gli amministratori/soci/ consulenti nominati	€ _____	€ _____	€ _____	€ _____	€ _____	€ _____

Sezione C – Dichiarazioni del Contraente circa le informazioni ricevute			
Il Contraente dichiara:			
che le scelte riportate nella proposta sono state da lui rese o condivise	☐ SI ☐ NO	che gli sono state illustrate le tariffe e i costi della polizza	☐ SI ☐ NO
Il Contraente dichiara che gli sono stati illustrati il contenuto del contratto e delle garanzie prestate e, in particolare:			
Franchigie e scoperti	☐ SI ☐ NO	Esclusioni, limitazione dell'oggetto della garanzia, rivalse	☐ SI ☐ NO
Massimali e somme assicurate	☐ SI ☐ NO	Periodi massimi di erogazione delle prestazioni e sottolimiti	☐ SI ☐ NO
Data		Firma	

Il Contraente dichiara inoltre di avere ricevuto, prima della conclusione del contratto			
Il set informativo	☐ SI ☐ NO	Allegati 3 e 4	☐ SI ☐ NO
Data		Firma	

Sezione D – Dichiarazioni del Contraente e dell'Intermediario		
Dichiarazione del Contraente di avere fornito tutte le informazioni richieste e ordine di copertura		
Il Contraente dichiara di aver puntualmente ed esaurientemente fornito le informazioni e le indicazioni che precedono ai fini della coerenza della proposta assicurativa formulatagli. Pertanto richiede di procedere alla copertura dei rischi e all'emissione della polizza conforme alle esigenze ed ai bisogni espressi, sinteticamente rappresentati nelle sezioni che precedono del presente documento.		
L'Intermediario dichiara che sono state illustrate e valutate con il Contraente le caratteristiche del prodotto offerto sopra indicate.		
Data	Ragione sociale (o nome e cognome) del Contraente	Nome e cognome dell'Intermediario
	Firma	

Dichiarazione del Contraente di NON avere fornito una o più delle informazioni richieste e ordine di copertura		
Il Contraente dichiara di non voler fornire una o più delle informazioni richieste, pur consapevole che ciò pregiudica la valutazione della coerenza della proposta assicurativa, comunque illustrata dall'Intermediario, alle sue esigenze assicurative. Pertanto richiede di procedere alla copertura dei rischi e all'emissione della polizza nei termini sinteticamente rappresentati nelle sezioni che precedono del presente documento, pur in mancanza di talune informazioni richieste dall'intermediario.		
L'Intermediario prende atto che il Contraente non vuole fornire una o più informazioni richieste.		
Data	Ragione sociale (o nome e cognome) del Contraente	Nome e cognome dell'Intermediario
		

Dichiarazione del Contraente di preso atto della possibile inadeguatezza della proposta e ordine di copertura		
Il Contraente dichiara di essere stato ragguagliato dall'Intermediario, in seguito alle informazioni scambiate, dei motivi, più sotto riportati, dell'incoerenza della proposta di copertura da lui richiesta.		
Motivi dell'incoerenza:		
Il Contraente dichiara di voler ugualmente sottoscrivere il contratto richiesto. Pertanto esprime un ordine irrevocabile volto ad ottenere l'emissione della polizza nei termini dallo stesso richiesti, sinteticamente rappresentati nelle sezioni che precedono del presente documento.		
Data	Ragione sociale (o nome e cognome) del Contraente	Nome e cognome dell'Intermediario
		

NOTE IMPORTANTI	
- Il presente documento è stato redatto sia per acquisire e per documentare le informazioni fornite dal Contraente, sia per valutare la coerenza della proposta assicurativa formulatagli con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente stesso o dell'assicurato, sia per fornire allo stesso Contraente un quadro sintetico della copertura assicurativa trattata. Il presente documento NON potrà essere considerato sostitutivo dei documenti contrattuali che dovessero essere emessi dalla Compagnia di Assicurazione in caso di esito positivo della trattativa. La proposta di assicurazione, redatta sulla base delle informazioni e delle indicazioni fornite dal Contraente, potrebbe subire modifiche alla luce di eventuali successivi aggiornamenti delle informazioni fornite. - Il contraente è invitato a leggere con attenzione la documentazione informativa precontrattuale e quella contrattuale.	