

QUESTIONARIO ADEGUATEZZA

Wealth Insuring

powered by



Gentile Cliente,

il presente Questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, le informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza e la conformità alle Sue esigenze del Contratto che intende sottoscrivere, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni ne ostacola una corretta valutazione assumendosi altresì ogni responsabilità derivante dalla dichiarazione di fatti non rispondenti a verità.

A - DATI ANAGRAFICI DEL CONTRAENTE

Nome e Cognome/Ragione sociale

Età

B - DATI RELATIVI ALL'ISTRUZIONE, OCCUPAZIONE E SITUAZIONE FAMILIARE DEL CONTRAENTE

Livello di istruzione (titolo di studio)

Occupazione attuale

- ☐ Autonomo/libero professionista
☐ Pensionato
☐ Non occupato

- ☐ Contratto a tempo indeterminato
☐ Contratto a tempo determinato
☐ Contratto temporaneo/a progetto

Occupazione precedente

Reddito netto annuo EUR

- ☐ Fino a EUR 30.000 ☐ Da EUR 50.000 a EUR 70.000
☐ Da EUR 30.000 a EUR 50.000 ☐ Oltre EUR 70.000

Numero persone a carico

- Coniuge a carico ☐ Si ☐ No
 Figli a carico ☐ Si ☐ No

C - SITUAZIONE FINANZIARIA

Qual è la disponibilità finanziaria che può impiegare per soddisfare l'area di bisogno prescelta considerando anche la sua capacità di risparmio e la sua situazione patrimoniale?

- ☐ Fino a EUR 30.000
☐ Da EUR 30.000 a EUR 50.000
☐ Da EUR 50.000 a EUR 70.000
☐ Oltre EUR 70.000

Percentuale approssimativa rappresentata dal valore del presente prodotto rispetto al reddito del Contraente

Quali delle seguenti affermazioni descrive meglio le Sue aspettative sulla crescita futura dei suoi redditi personali?

- ☐ In crescita ☐ Stazionaria ☐ In diminuzione

D - INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE ASSICURATIVA ATTUALE

Attualmente detiene altri prodotti assicurativi vita? ☐ Si ☐ No

Se sì, quali esigenze intendono soddisfare?

- ☐ Risparmio e conservazione del patrimonio
☐ Investimento
☐ Protezione assicurativa della persona (morte, invalidità, malattie gravi)
☐ Previdenza/pensione complementare
☐ Altro (specificare)

La situazione assicurativa già in essere in capo al Contraente è coerente con la sottoscrizione del presente Contratto? ☐ Si ☐ No

E - ESIGENZE ASSICURATIVE CHE IL CONTRAENTE INTENDE SODDISFARE CON IL PRESENTE CONTRATTO

- ☐ Risparmio e conservazione del patrimonio ☐ Altro (specificare)
☐ Investimento
☐ Protezione assicurativa della persona (morte, invalidità, malattie gravi)
☐ Tutelare il proprio patrimonio e standard di vita
☐ Garantire una somma assicurata ai propri eredi

Vi è coerenza fra la tipologia e le caratteristiche del presente Contratto con le esigenze assicurative del Contraente? ☐ Si ☐ No

F - CONOSCENZE ED ESPERIENZE DEL CONTRAENTE IN MATERIA FINANZIARIA E ASSICURATIVA

- ☐ Fondi d'investimento: fondi del mercato valutario, obbligazioni e simili ☐ Titoli a tasso fisso (titoli di Stato, note di pegno)
☐ Fondi azionari ☐ Fondi pensione
☐ Forme d'investimento speculative (opzioni e strumenti a termine) ☐ Prodotti di investimento assicurativi (es. unit/index linked)

Le conoscenze ed esperienze del Contraente sono sufficienti per la comprensione del prodotto che intende sottoscrivere? ☐ Si ☐ No

G - ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO

- ☐ Da 24 a 60 mesi ☐ Da 60 mesi a 120 mesi ☐ Oltre i 120 mesi

Vi è coerenza fra durata del Contratto, esigenze assicurative e orizzonte temporale indicato? ☐ Si ☐ No

H - PROPENSIONE AL RISCHIO

- ☐ **BASSA:** il Contraente non è disposto ad accettare oscillazione del valore dell'investimento nel tempo, accettando quindi rendimenti modesti ma sicuri nel tempo;
- ☐ **MEDIA:** il Contraente è disposto ad accettare oscillazioni contenute del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza accetta probabili rendimenti medi a scadenza del Contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato;
- ☐ **ALTA:** il Contraente è disposto ad accettare possibili forti oscillazioni del valore dell'investimento nell'ottica di massimizzarne la redditività e nella consapevolezza che possa comportare rischi e perdite anche consistenti.

Vi è coerenza tra la tipologia del Contratto che si intende sottoscrivere e della combinazione di garanzie prescelte e la propensione al rischio dichiarata? ☐ Sì ☐ No

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

Il Contraente dichiara di aver risposto in maniera puntuale ed esauriente alle domande contenute nel presente Questionario e di aver fornito tutte le informazioni richieste e dichiara di voler sottoscrivere il Contratto in quanto adeguato alle proprie esigenze, conoscenze ed esperienze e al profilo di rischio.

Luogo e data

Il Contraente (firma)

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Il Contraente dichiara di non voler rispondere alle domande contenute nel presente Questionario e/o di non voler fornire le informazioni richieste, nella consapevolezza che ciò impedisce la valutazione dell'adeguatezza del Contratto alle proprie esigenze, conoscenze ed esperienze e al profilo di rischio.

Luogo e data

Il Contraente (firma)

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI INADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

L'intermediario dichiara di aver informato il Contraente che in base alle informazioni raccolte da quest'ultimo in merito alle Sue conoscenze ed esperienze, alla sua situazione finanziaria, agli obiettivi di investimento e al Suo profilo di rischio, non ritiene il Contratto adeguato alle Sue esigenze assicurative.

Luogo e data

Intermediario (firma)

Nonostante il Contratto sia ritenuto inadeguato, il Contraente dichiara di voler ugualmente sottoscrivere il Contratto sulla base dei seguenti motivi:

Luogo e data

Il Contraente (firma)

IT-0718

Fondamentalmente Internazionale

NOVIS è una società di assicurazione che offre un numero considerevole di innovazioni importanti per i clienti in dieci paesi europei. Nell'anno 2017 abbiamo conseguito con successo sia un inizio positivo nel mercato italiano. All'inizio del 2018 siamo entrati nel mercato assicurativo in Svezia e Islandia.

NOVIS, una società di assicurazione globale capace di offrire i propri servizi a livello internazionale.

