

Domanda 1: Finalità dell'investimento La risposta selezionata dal cliente indica i suoi obiettivi e aspettative in relazione alla conclusione del contratto.	
Risposta a: il cliente ha principalmente esigenze di investimento. La risposta è compatibile la sottoscrizione del prodotto.	✓
Risposta b: il cliente ha esigenze di investimento e, allo stesso tempo, deve proteggere il proprio capitale. Si tratta di un'esigenza non compatibile con i fondi messi a disposizione con Gemini Life.	✗
Risposta c: il Cliente non è in alcun caso disposto a investire in fondi che includano il rischio di investimento; pertanto il prodotto non è adeguato.	✗
Risposta d: Il cliente ha un'esigenza di investimento assicurativo con la consapevolezza di conseguire possibili perdite, ma al contempo ha particolari esigenze di copertura assicurativa. Gemini Life è adeguato con una Somma Assicurata Caso Morte più elevata rispetto al minimo contrattuale (EUR 10.000).	✓!

Domanda 2a: Per quanto intende mantenere in prodotto? Periodo di detenzione raccomandato: Gemini Life > 15 anni.	
Risposta a: Gemini Life non è adeguato.	✗
Risposta b: Gemini Life non è adeguato.	✗
Risposta c: Gemini Life potrebbe essere non adeguato.	✓!
Risposta d: Gemini Life è adeguato.	✓
Risposta e: Gemini Life è adeguato.	✓

Domanda 2b: Ritiene probabile avere la necessità di disinvestire anticipatamente il capitale?	
Risposta a: Gemini Life non è adeguato. Infatti la struttura dei costi del prodotto comporta delle forti penalizzazioni in caso di uscita nei primi 3 anni.	✗
Risposta b: Gemini Life potrebbe essere non adeguato.	✓!
Risposta c: Gemini Life è adeguato.	✓
Risposta d: Gemini Life è adeguato.	✓

Domanda 3a: Indichi l'affermazione che descrive meglio la sua tolleranza al rischio:	
Risposta a: Il cliente ha un profilo molto conservativo . Gemini Life non è adeguato.	✗
Risposta b: Il cliente ha un profilo conservativo . Gemini Life non è adeguato.	✗
Risposta c: Gemini Life è adeguato con un profilo bilanciato .	✓!

Risposta d: Gemini Life è adeguato con un profilo **dinamico**.



Profilo	Allocazione fondi compatibile	
profilo bilanciato	Min. 50 % Fondo rischio 2 o Fondo rischio 3	la parte restante è liberamente allocabile nei Fondi rischio 2, 3 o 4
profilo dinamico	Max 100% Fondo rischio 4 (allocazione libera)	

Domanda 3b: *In caso di perdita, anche significativa, conseguita dell'investimento Lei:*

Risposta a: Gemini Life non è adeguato.



Risposta b: Gemini Life è coerente.



Risposta c: Gemini Life è adeguato, purché il cliente abbia optato per coperture demografiche più elevate (> Somma Assicurata Caso Morte più elevata rispetto al minimo contrattuale - EUR 10.000).



Domanda 4a, 4c: *Qual è la percentuale delle Sue entrate mensili nette disponibili per il premio massimo adeguato?*

	4c. Per quanto tempo i suoi risparmi potrebbero coprire l'eventuale perdita di una fonte di reddito regolare?					
		a. Meno di un mese	b. 1-3 mesi	c. 4-6 mesi	d. 7-12 mesi	e. Più di 12 mesi
4a. Risparmi mensili liberamente utilizzabili	Meno di EUR 333	<i>Gemini Life non è adeguato.</i>				
	Tra EUR 333 e EUR 500		30%	30%	35%	40%
	Tra EUR 501 e EUR 1.500	<i>Gemini Life non è adeguato.</i>	30%	35%	40%	45%
	Tra 1.501 e EUR 3.000		35%	40%	45%	50%
	Più di 3.001		40%	45%	50%	50%

Domanda 4b: Fonte dei risparmi

La domanda è puramente ricognitiva, pertanto le risposte fornite non hanno impatto sulla adeguatezza del contratto.

Sezione "Conoscenze ed esperienze" (Domande da 5 a 7)

0-3 punti totalizzati: Nessuna conoscenza o esperienza. Gemini Life non adeguato.



4-5 punti totalizzati: Conoscenza o esperienza di base - profilo **conservativo**. Gemini Life non è adeguato.



6-9 punti totalizzati: Buona conoscenza o esperienza - profilo **bilanciato**.



Più di 10 punti totalizzati: Conoscenza o esperienza molto Buona - profilo **dinamico**.



		Conoscenze ed esperienze			
		Nessuna	Elementari/basiche	Buone	Molto buone
Profilo di rischio	molto conservativo	non adeguato	non adeguato	non adeguato	non adeguato
	conservativo	non adeguato	non adeguato	non adeguato	non adeguato
	bilanciato	non adeguato	non adeguato	bilanciato	bilanciato
	dinamico	non adeguato	non adeguato	bilanciato	dinamico

Domanda 8: <i>Indichi se Lei ha acquistato prodotti assicurativi vita</i>	
Risposta a1: Gemini Life è adeguato.	✓
Risposta a2: Gemini Life potrebbe essere non adeguato. Valutare se il cliente è consapevole di avere una polizza avente le stesse caratteristiche e obiettivi.	✓!
Risposta a3: Gemini Life è adeguato.	✓
Risposta b: Gemini Life è adeguato.	✓

Domanda 9: <i>Indichi se Lei possiede allo stato prodotti emessi dalla nostra Compagnia</i>	
Vedi Domanda 8	