

QUESTIONARIO DI VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE E, PER I PRODOTTI D'INVESTIMENTO ASSICURATIVI, DI ADEGUATEZZA / APPROPRIATEZZA

(Ai sensi dell'art. 58 e degli artt. 68-novies e seguenti del Regolamento IVASS n. 40/2018 e successive modifiche)

Contraente: _____ **C.F. / P. IVA:** _____

Assicurato, se diverso: _____ **Data di nascita / età:** _____

Intermediario: Etica Broker S.r.l. **Data di compilazione:** _____

Prodotto / rischio in esame: _____ **Versione:** 1.1

Istruzioni operative - Compilare sempre le Sezioni A, B, C, F e G. La Sezione D si compila per prodotti vita o previdenziali. La Sezione E si compila esclusivamente per gli IBIP, secondo la modalità di vendita. Raccogliere soltanto dati utili e pertinenti; le informazioni già acquisite possono essere richiamate se il cliente le conferma ancora valide e veritiere.

I dati sulla salute vanno raccolti solo se necessari e, quando opportuno, rinviati al questionario sanitario dell'impresa. Restano ferme le disposizioni sul diritto all'oblio oncologico.

Sezione A - Finalità della copertura

Esigenza del contraente / assicurato: ☐ Protezione della persona ☐ Protezione dei beni
☐ Responsabilità civile ☐ Tutela legale / assistenza
☐ Previdenza / risparmio ☐ Investimento assicurativo
☐ Copertura di un rischio specifico ☐ Altro: _____

Descrizione sintetica dell'esigenza e del rischio da coprire:

Sezione B - Richieste e aspettative del cliente

Oggetto della copertura: ☐ Persona ☐ Beni ☐ Veicolo
☐ Abitazione ☐ Attività professionale / imprenditoriale ☐ Patrimonio / investimento
☐ Altro: _____

Tipo di copertura: ☐ Danni ☐ Responsabilità civile ☐ Vita
☐ Salute / infortuni ☐ Previdenza / risparmio ☐ Investimento assicurativo
☐ Altro: _____

Durata attesa: ☐ Fino a 1 anno ☐ Da 1 a 5 anni ☐ Da 5 a 10 anni
☐ Oltre 10 anni / vita intera ☐ Da valutare

Pagamento: ☐ Premio unico ☐ Premio periodico ☐ Da definire

Budget / premio sostenibile indicativo: euro _____ **Capitale / massimale atteso:**
euro _____

Aspettative principali: ☐ Ampiezza della copertura ☐ Contenimento del premio
☐ Garanzia del capitale / prestazione ☐ Flessibilità / liquidabilità
☐ Servizi accessori ☐ Altro: _____

Richieste particolari, limiti o condizioni indispensabili:

Sezione C - Caratteristiche personali, assicurative e finanziarie pertinenti

Tipologia del contraente: ☐ Persona fisica ☐ Persona giuridica / ente ☐ Condominio ☐ Altro:

Attività lavorativa / professione / settore: _____

Mansione, attività o esposizioni specifiche al rischio: _____

Nucleo familiare / persone economicamente a carico, se pertinente: ☐ Nessuna ☐ Presenti ☐ Non pertinente

Stato di salute, esclusivamente se pertinente: ☐ Non pertinente ☐ Nessuna esigenza specifica dichiarata
☐ Da approfondire nel questionario sanitario dell'impresa

Situazione assicurativa attuale: ☐ Nessuna copertura analoga ☐ Coperture analoghe / complementari in essere
☐ Copertura da sostituire ☐ Copertura da integrare
☐ Da verificare

Coperture in essere rilevanti (compagnia, prodotto, capitale / massimale, scadenza):

Situazione finanziaria e sostenibilità del premio: ☐ Premio sostenibile ☐ Garanzie / premio da rivedere
☐ Informazioni insufficienti ☐ Non pertinente

Ulteriori elementi personali, familiari, lavorativi, finanziari o assicurativi rilevanti:

Sezione D - Solo per prodotti vita e previdenza complementare

Obiettivo principale: ☐ Protezione caso morte / invalidità ☐ Risparmio
☐ Integrazione pensionistica ☐ Pianificazione successoria
☐ Costituzione di capitale / rendita ☐ Altro: _____

Orizzonte temporale: ☐ Inferiore a 5 anni ☐ Da 5 a 10 anni
☐ Da 10 a 20 anni ☐ Oltre 20 anni / pensionamento / vita intera

Caratteristiche richieste: ☐ Capitale / prestazione garantita ☐ Rendita
☐ Coperture biometriche ☐ Riscatto / anticipazione
☐ Flessibilità dei versamenti ☐ Nessuna specifica

Data obiettivo / età pensionabile: _____ **Versamento sostenibile: euro** _____

Beneficiari, esigenze familiari o previdenziali e ulteriori aspettative:

Sezione E - Profilazione per prodotti d'investimento assicurativi (IBIP)

Compilare E1 per ogni vendita IBIP. Compilare anche E2, E3 ed E4 quando è prestata consulenza, inclusa quella obbligatoria.

E1 - Conoscenze ed esperienza

Formazione / professione rilevante in materia finanziaria: ☐ Nessuna o di base ☐ Intermedia ☐ Avanzata / professionale

Prodotti conosciuti o già utilizzati: ☐ Polizze rivalutabili / gestioni separate ☐ Multiramo / unit linked / index linked
☐ Fondi / ETF ☐ Titoli di Stato / obbligazioni
☐ Azioni ☐ Prodotti complessi / derivati
☐ Nessuno

Esperienza negli ultimi cinque anni: ☐ Nessuna ☐ Occasionale ☐ Ricorrente

Periodo di esperienza: _____ **Valore medio delle operazioni: euro** _____

Il cliente dichiara di comprendere che: ☐ il valore dell'investimento può oscillare e il capitale può subire perdite
☐ il riscatto anticipato può comportare costi, penalità o perdite
☐ costi, durata e liquidità incidono sul risultato
☐ non comprende uno o più degli aspetti indicati

Osservazioni dell'intermediario su conoscenze ed esperienza:

E2 - Situazione finanziaria e capacità di sostenere perdite

Fonte prevalente del reddito / patrimonio: ☐ Lavoro ☐ Impresa / professione ☐ Pensione
☐ Rendite / patrimonio ☐ Altro: _____

Reddito netto annuo indicativo: ☐ Fino a euro 20.000 ☐ Da euro 20.001 a euro 50.000
☐ Da euro 50.001 a euro 100.000 ☐ Oltre euro 100.000
☐ Persona giuridica / non pertinente

Patrimonio finanziario liquido indicativo, esclusa l'abitazione principale: ☐ Fino a euro 25.000 ☐ Da euro 25.001 a euro 100.000
☐ Da euro 100.001 a euro 500.000 ☐ Oltre euro 500.000
☐ Non dichiarato

Impegni finanziari regolari: ☐ Contenuti ☐ Significativi ma sostenibili
☐ Elevati / da approfondire ☐ Nessuno rilevante

Importo da investire: euro _____ **Quota del patrimonio liquido:** _____ %

Perdita economicamente sostenibile: ☐ Nessuna ☐ Fino al 10% ☐ Dal 10% al 20%
☐ Oltre il 20% ☐ Non determinabile

Riserva liquida per imprevisti: ☐ Sì ☐ No ☐ Parziale

Eventuali altri elementi finanziari rilevanti: _____

E3 - Obiettivi di investimento e tolleranza al rischio

Obiettivo prevalente: ☐ Conservazione del capitale ☐ Reddito / rendita
☐ Crescita moderata ☐ Crescita nel lungo periodo
☐ Previdenza / trasmissione patrimoniale ☐ Altro: _____

Periodo di detenzione previsto: ☐ Meno di 3 anni ☐ Da 3 a 5 anni ☐ Da 5 a 10 anni ☐ Oltre 10 anni

Esigenze di liquidità: ☐ Elevate ☐ Medie ☐ Basse / nessuna prevedibile

Tolleranza alle oscillazioni e alle perdite: ☐ Molto bassa ☐ Bassa ☐ Media
☐ Medio-alta ☐ Alta

Garanzia del capitale: ☐ Indispensabile ☐ Preferibile ☐ Non richiesta ☐ Da valutare

Ulteriori obiettivi, vincoli o esigenze di diversificazione:

E4 - Eventuali preferenze di sostenibilità (solo con consulenza IBIP)

Il cliente desidera integrare preferenze di sostenibilità? ☐ No ☐ Sì ☐ Richiede ulteriori spiegazioni

Se sì, preferenza espressa: ☐ Quota minima di investimenti ecosostenibili

☐ Quota minima di investimenti sostenibili

☐ Considerazione dei principali effetti negativi (PAI)

☐ Esclusioni / temi specifici: _____

Quota minima, se applicabile: _____ % **Priorità / indicatori:** _____

Ulteriori preferenze o eventuale adattamento volontario e relativa motivazione:

Sezione F - Prodotto individuato e valutazione finale

Impresa: _____ **Prodotto:** _____

Tipologia: _____ **Durata:** _____

Premio: euro _____ **Frazionamento:** _____ **Capitale / massimale:** euro _____

Garanzie / prestazioni principali: _____

Esclusioni, limitazioni, franchigie, costi, rischi o vincoli rilevanti:

Il prodotto rientra nel mercato di riferimento individuato dal produttore? ☐ Sì ☐ No ☐ Da verificare ☐ Non applicabile

Coerenza con richieste ed esigenze: ☐ Coerente ☐ Non coerente ☐ Informazioni insufficienti

Motivazione della coerenza, tenuto conto delle caratteristiche del cliente, delle coperture esistenti, della durata e della capacità di pagamento:

F1 - Solo per IBIP: modalità ed esito della valutazione

Modalità di distribuzione: ☐ Con consulenza ☐ Con consulenza obbligatoria

☐ Senza consulenza, nei casi consentiti ☐ Con valutazione periodica dell'adeguatezza

In caso di consulenza - esito di adeguatezza: ☐ Adeguato ☐ Non adeguato ☐ Informazioni insufficienti

In caso di vendita senza consulenza - esito di appropriatezza: ☐ Appropriato ☐ Non appropriato:
cliente avvertito
☐ Informazioni insufficienti: cliente avvertito ☐ Non applicabile

Consulenza prestata / motivazione dell'esito e ragioni per cui il prodotto corrisponde alle preferenze, agli obiettivi e alle altre caratteristiche del cliente:

Decisione conseguente: ☐ Si procede alla proposta / distribuzione ☐ Non si procede
☐ Valutazione sospesa in attesa di ulteriori informazioni ☐ Il cliente chiede di procedere dopo avvertenza, nei casi consentiti

Valutazione periodica dell'adeguatezza: ☐ Non prevista ☐ Prevista con periodicità: _____

Sezione G - Dichiarazioni finali

Dichiarazioni del contraente: ☐ Ho fornito informazioni veritiere, corrette, aggiornate e complete, per quanto a mia conoscenza
☐ Comunicherò eventuali variazioni rilevanti prima della conclusione del contratto
☐ Comprendo che informazioni inesatte o insufficienti possono incidere sulla valutazione
☐ Per gli IBIP, ho ricevuto l'eventuale avvertenza di non appropriatezza o di impossibilità della valutazione

Dichiarazioni dell'intermediario: ☐ Ho acquisito le informazioni utili e pertinenti alle richieste ed esigenze del cliente
☐ Ho illustrato caratteristiche, durata, costi, rischi e limiti rilevanti del prodotto
☐ Ho proposto un prodotto coerente oppure non ho proceduto nei casi indicati
☐ Per gli IBIP, ho effettuato la valutazione di adeguatezza o appropriatezza applicabile e ne conservo la documentazione

Il presente questionario documenta la valutazione svolta e non sostituisce i questionari assuntivi o sanitari dell'impresa, la documentazione precontrattuale e contrattuale né le ulteriori dichiarazioni previste dalla normativa applicabile.

Luogo: _____ **Data:** _____

Firma del Contraente

Firma dell'Intermediario
