

VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE

CODICE AGENZIA _____ AGENZIA DI _____

INTERMEDIARIO (COGNOME E NOME) _____

Così come disposto dall'art. 58 del Regolamento Ivass n. 40/2018, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, le informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere rispetto alle Sue esigenze.

INFORMAZIONI DI BASE

Nome e Cognome Cliente _____

Via _____

N. _____ Città _____ CAP _____

Codice fiscale _____ Data di nascita _____ Sesso M F

Luogo di nascita _____ Telefono _____

E-mail _____

INFORMAZIONI PER L'ANALISI DELLE ESIGENZE ASSICURATIVE

PROFILO PROFESSIONALE

Lavoratore dipendente:

impiegato

quadro

dirigente

insegnante

commesso

operaio

Lavoratore autonomo:

libero professionista

avvocato/magistrato

commercialista

medico

altro _____

artigiano

commerciante

titolare di attività

casalinga

pensionato

studente

non occupato

PROFILO FAMILIARE

Situazione familiare:

celibe/nubile

coniugato/convivente

separato/divorziato

vedovo

Percettori di reddito in famiglia:

nessuno

uno

due

più di due

Attività sportiva:

nessuna

amatoriale

agonistica

professionale

STATO DEL DOMICILIO

Italia/Spazio Economico Europeo

Resto del mondo

Data di nascita del Contraente ____/____/____

Data di nascita dell'Assicurato ____/____/____

INFORMAZIONI MOTIVO COMPILAZIONE QUESTIONARIO

Quale operazione desidera eseguire?

Nuova Emissione

Versamento Aggiuntivo

Switch

1. INFORMAZIONI PER L'ANALISI DELLE ESIGENZE DEL CONTRAENTE IN MERITO A PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO (PRODOTTI IBIPS) IN CUI NECESSITI DI CONSULENZA

1.1 Chi desidera assicurare?

se stesso

un altro soggetto

1.2 Nei confronti di quali bisogni lei e/o l'altro soggetto siete già coperti da altra polizza?

Nessuna copertura assicurativa

Risparmio/Investimento (accumulo e creazione di un capitale, o impiego di un capitale già disponibile)

Tutela previdenziale (previdenza complementare, rendita periodica)

Protezione (copertura del rischio morte, malattie gravi, non autosufficienza)

1.3 Qual è il suo obiettivo principale dell'investimento?

Crescita del capitale nel medio/lungo periodo, accettando il rischio di perderne una parte

Impiego di capitale che consenta un facile accesso alla liquidità

Ricevere flussi di proventi

Proteggere il capitale investito

Destinare un capitale ai beneficiari designati

Ricevere una pensione integrativa al termine dell'attività lavorativa

1.4 Qual è l'orizzonte temporale in cui intende realizzare i suoi obiettivi?

Breve (fino a 5 anni compresi)

Medio (da 5 a 10 anni compresi)

Lungo (da 10 a 19 anni compresi)

Molto lungo (pari o superiore a 20 anni)

1.5 Come intende perseguire i suoi obiettivi di investimento?

Versamenti periodici

Versamenti unici

2. INFORMAZIONI SULLA CONOSCENZA ED ESPERIENZA IN MATERIA FINANZIARIA

2.1 Qual è il suo titolo di studio?

Nessuno

Licenza elementare

Licenza media inferiore

Licenza media superiore

Laurea/Master/Dottorato ad un indirizzo economico finanziario

Laurea/Master/Dottorato in altre discipline

2.2 Ha mai lavorato nel settore finanziario/assicurativo?

No

Sì, da meno di 5 anni

Sì, da oltre 5 anni

Sì da oltre 10 anni

2.3 Studia, legge, si informa di tematiche finanziarie?

No, mai

Sì, raramente

Sì, occasionalmente

Sì, regolarmente

2.4 Qual è il suo stato occupazionale?

Occupato con contratto a tempo indeterminato

Autonomo/libero professionista

Pensionato

Occupato con contratto temporaneo interinale ecc.

Non occupato

2.5 Da quanto tempo investe nei seguenti prodotti finanziari: Azioni, Fondi, Gestioni Patrimoniali, Prodotti finanziari assicurativi?

Non ho mai investito

Da 0 a 3 anni

Da 3 a 10 anni

Più di 10 anni

2.6 Da quanto tempo investe nei seguenti prodotti finanziari: Titoli di Stato (BOT, BTP, CCT) o Obbligazioni semplici?

Non ho mai investito	Da 0 a 3 anni
Da 3 a 10 anni	Più di 10 anni

2.7 Da quanto tempo investe nei seguenti prodotti finanziari: Altri strumenti finanziari diversi dai precedenti (Derivati, Obbligazioni strutturate, Covered warrant, ecc.?)

Non ho mai investito	Da 0 a 3 anni
Da 3 a 10 anni	Più di 10 anni

2.8 Con quale frequenza ha investito nei prodotti finanziari?

Settimanale/Mensile	Trimestrale/Semestrale
Annuale	

2.9 Con quale importo complessivo?

Fino a 10.000	Fino a 50.000
Fino a 250.000	Oltre 250.000

2.10 L'investimento in azioni è di norma soggetto ad un rischio minore (inteso come variazione di valore) rispetto all'investimento in obbligazioni

Vero	Falso
Non so	

2.11 Di regola, un prodotto finanziario con più alto rendimento atteso presenta maggiori rischi di un prodotto a più basso rendimento atteso

Vero	Falso
Non so	

2.12 I prodotti finanziari-assicurativi sono prodotti che possono investire in quote di fondi assicurativi oppure prodotti le cui prestazioni sono collegate all'andamento di una determinata attività denominata gestione separata

Vero	Falso
Non so	

2.13 Un prodotto finanziario è considerato liquido quando può essere venduto entro un brevissimo periodo di tempo e senza differenze significative di prezzo rispetto al suo valore

Vero	Falso
Non so	

3. INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE FINANZIARIA

3.1 Qual è la fonte del suo reddito familiare?

Solo reddito da lavoro o pensione	Reddito da lavoro e da immobili
Solo da immobili	Altro

3.2 Qual è la consistenza del suo reddito familiare annuo lordo?

Fino a 20.000	Fino a 40.000
Fino a 80.000	Oltre 80.000

3.3 Qual è la consistenza del suo patrimonio immobiliare?

Non ne possiedo	Inferiore a 200.000
Superiore a 200.000	

3.4 Qual è la consistenza del suo patrimonio in attività liquide (c/c, depositi bancari)?

Non ne possiedo	Inferiore a 30.000
Superiore a 30.000	

3.5 Quali sono i suoi impegni finanziari regolari (importo annuo rate di mutuo, finanziamenti, affitti, assegni di mantenimento)?

Non ne ho	Fino a 10.000
Fino a 20.000	Oltre a 20.000

3.6 Qual è la sua capacità di risparmio medio annuo?

Nessuna	Fino a 5.000
Fino a 10.000	Oltre 20.000
Fino a 20.000	

3.7 Hai figli minorenni?

SI NO

3.8 Lei è il principale portatore di reddito familiare?

SI NO

4. INFORMAZIONI SULLA TOLLERANZA DEL RISCHIO

4.1 Ritiene che eventuali perdite, anche nel breve termine, del complesso dei suoi investimenti, possano condizionare la Sua capacità di far fronte ad eventuali impegni finanziari regolari (ad esempio rate di prestiti/mutui, affitti, ecc.)? SI NO

4.2 Quale percentuale di perdita del suo investimento è disposto a sopportare?

Nessuna	Fino ad un intorno del 10%
Fino ad un intorno del 30%	Oltre al 30%

4.3 Quali sono le Sue aspettative di rischio e (conseguentemente) di rendimento relativamente al prodotto proposto?

Non sono disposto a sopportare oscillazioni del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza sono disposto ad accettare rendimenti modesti ma sicuri alla scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato	Sono disposto a sopportare oscillazioni limitate del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza ad accettare probabili rendimenti contenuti alla scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato
Sono disposto a sopportare oscillazioni anche elevate del valore dell'investimento nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti con la consapevolezza che ciò comporta dei rischi di perdita parziale del capitale investito	

4.4 Qual è la sua reazione ad eventuali movimenti negativi del mercato finanziario?

Disinvesto immediatamente	Mantengo l'investimento
Attendo un guadagno di valore	Aumento il mio investimento

4.5 È consapevole che, qualora decidesse di sottoscrivere un Piano Individuale di Risparmio (c.d. PIR), lo stesso dovrà essere detenuto per almeno 5 anni per usufruire della detassazione? SI NO

5. INFORMAZIONI SULLA PROPENSIONE ALLA SOSTENIBILITÀ

5.1 Con quali di queste affermazioni si trova maggiormente d'accordo?

Vorrei che i miei investimenti fossero attenti a caratteristiche ambientali, sociali, o di buona "governance" (gestione aziendale ispirata a buone pratiche e principi etici), purché ciò non vada a detrimento dei risultati.	Tutto questo parlare di sostenibilità, ambiente, sociale, governance... è solo pubblicità
La sostenibilità è un valore fondamentale: i miei investimenti devono avere come obiettivo, oppure promuovere, caratteristiche ambientali, sociali, o di buona "governance" (gestione aziendale ispirata a buone pratiche e principi etici), anche qualora ciò riducesse in parte le mie opportunità	Parlando di investimenti, la mia priorità è la performance finanziaria, eventualmente anche ignorando gli aspetti di sostenibilità nella gestione del mio patrimonio.
Voglio avere un impatto positivo sul nostro pianeta e sulla società, eventualmente anche sacrificando il mio profitto a vantaggio del mondo in cui viviamo.	

5.2 Verso quale tipologia di prodotto sarebbe più propenso a indirizzare i suoi investimenti?

Sono interessato a prodotti i cui fondi, nella scelta degli investimenti integrano criteri di sostenibilità e/o hanno obiettivi sostenibili concreti e misurabili, cioè, investono in aziende orientate allo sviluppo sostenibile.

Sono interessato a prodotti i cui fondi evitano di investire in imprese che arrecano un danno significativo alla sostenibilità ambientale.

Sono interessato a prodotti i cui fondi investono anche in attività economiche che contribuiscono ad un obiettivo ambientale.

5.3 Quanto del suo investimento complessivo vorrebbe fosse sostenibile?

Almeno la metà del mio investimento

Almeno un terzo del mio investimento

Almeno il 10% del mio investimento

5.4 Su quali dei seguenti ambiti teme maggiormente che il suo investimento possa provocare un impatto negativo?

Cambiamento climatico

Energie rinnovabili

Biodiversità

Eguaglianza di genere e tutela di ogni sorta di minoranza

Sviluppo di soluzioni a supporto di uno stile di vita sano, attenzione all'assistenza sanitaria e alla ricerca e prevenzione

Economia circolare ed estensione del ciclo di vita dei prodotti

Buon governo di imprese e istituzioni

Conservazione dell'ambiente (lotta all'inquinamento)

Conservazione di oceani, laghi, fiumi

Povertà, disuguaglianze economiche e standard di vita dignitosi

Condizioni di lavoro sicure, dignitose, non discriminatorie

Città e comunità sostenibili, soluzioni smart per la mobilità e edifici verdi

Diritti umani e civili

Lotta alla corruzione e all'uso non trasparente o aggressivo della fiscalità da parte delle imprese

INFORMAZIONI AI SENSI DELLA NORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ (REGOLAMENTO DELEGATO UE 2021/1257).

Sulla base delle risposte fornite nel questionario di valutazione delle richieste ed esigenze del Contraente, non si rileva una propensione del potenziale Contraente ai temi di sostenibilità.

Il prodotto scelto _____

non presenta caratteristiche di sostenibilità/ presenta caratteristiche di sostenibilità con un grado basso / medio/ alto / molto alto.

Il sottoscritto _____

potenziale Contraente dichiara:

- di aver risposto in modo completo e veritiero alle domande contenute nel presente questionario e di essere consapevole che l'Intermediario non potrà essere ritenuto responsabile per eventuali danni cagionati da un quadro informativo viziato da omissioni, errori o da false dichiarazioni;
- di essere consapevole che la valutazione sulla coerenza del prodotto con le esigenze del Contraente effettuata dall'Intermediario è fondata sul predetto quadro informativo con riguardo al momento in cui esso è stato reso e che detta valutazione non si estende a successivi mutamenti dello stesso.

Data _____

Firma del potenziale Contraente _____

INFORMAZIONI AI SENSI DELLA NORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ (REGOLAMENTO DELEGATO UE 2021/1257).

Sulla base delle risposte fornite nel questionario di valutazione delle richieste ed esigenze del Contraente, si rileva una propensione del potenziale Contraente ai temi di sostenibilità bass a/ media / alta con preferenza in ambito:

- sociale
- ambientale
- di governance

Il prodotto scelto _____

non presenta caratteristiche di sostenibilità/ presenta caratteristiche di sostenibilità con un grado basso / medio/ alto / molto alto.

Il sottoscritto _____

potenziale Contraente dichiara:

- di aver risposto in modo completo e veritiero alle domande contenute nel presente questionario e di essere consapevole che l'Intermediario non potrà essere ritenuto responsabile per eventuali danni cagionati da un quadro informativo viziato da omissioni, errori o da false dichiarazioni;
- di essere consapevole che la valutazione sulla coerenza del prodotto con le esigenze del Contraente effettuata dall'Intermediario è fondata sul predetto quadro informativo con riguardo al momento in cui esso è stato reso e che detta valutazione non si estende a successivi mutamenti dello stesso.

Data _____

Firma del potenziale Contraente _____

INFORMAZIONI AI SENSI DELLA NORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ (REGOLAMENTO DELEGATO UE 2021/1257).

Sulla base delle risposte fornite nel questionario di valutazione delle richieste ed esigenze del Contraente, si rileva una propensione del potenziale Contraente ai temi di sostenibilità bassa / media / alta con preferenza in ambito:

- sociale
- ambientale
- di governance

Il prodotto scelto _____

non presenta caratteristiche di sostenibilità/ presenta caratteristiche di sostenibilità con un grado basso / medio/ alto /molto alto.

Il sottoscritto _____

potenziale Contraente dichiara:

- di aver risposto in modo completo e veritiero alle domande contenute nel presente questionario e di essere consapevole che l'Intermediario non potrà essere ritenuto responsabile per eventuali danni cagionati da un quadro informativo viziato da omissioni, errori o da false dichiarazioni;
- di essere consapevole che la valutazione sulla coerenza del prodotto con le esigenze del Contraente effettuata dall'Intermediario è fondata sul predetto quadro informativo con riguardo al momento in cui esso è stato reso e che detta valutazione non si estende a successivi mutamenti dello stesso.

DICHIARAZIONI AI SENSI DELLA NORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ (REGOLAMENTO DELEGATO UE 2021/1257)

Io sottoscritto _____

potenziale Contraente dichiaro di essere consapevole che pur avendo espresso una propensione ai temi di sostenibilità, il prodotto che intendo acquistare non presenta caratteristiche di sostenibilità o presenta un livello di sostenibilità inferiore rispetto alle preferenze da me espresse nel presente questionario.

Data _____

Firma del potenziale Contraente _____

DICHIARAZIONE DI COERENZA DEL PRODOTTO CON LE RICHIESTE ED ALLE ESIGENZE DEL CONTRAENTE E RACCOMANDAZIONE PERSONALIZZATA

Il sottoscritto Intermediario,

premesso che

- tramite il presente questionario si è proceduto ad acquisire e valutare le informazioni sulle caratteristiche personali, sulle esigenze e sulle richieste del Contraente o dell'Assicurato;
- la consulenza dell'Intermediario è stata prestata attraverso l'analisi delle suddette informazioni con specifico riferimento a:
- conoscenza ed esperienza in materia finanziaria
- situazione finanziaria
- obiettivi dell'investimento
- tolleranza al rischio;
- sono state illustrate al Contraente, in forma chiara e comprensibile, le informazioni sul prodotto proposto,

dichiara che

il prodotto _____, che il potenziale Contraente intende acquistare, risulta coerente con l'analisi delle sue richieste ed esigenze assicurative, effettuata sulla base delle informazioni fornite.

Alla luce delle risultanze emerse l'Intermediario raccomanda il suddetto prodotto in quanto indicato a rispondere ai seguenti bisogni di particolare rilevanza:

- _____
- _____
- _____
- _____

L'Intermediario precisa inoltre che _____

Luogo e data _____ / _____ / _____

Firma Intermediario

Firma del potenziale Contraente
