

## VERIFICA DELLA RISPONDENZA DELLA POLIZZA VITA N. \_\_\_\_\_ ALLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE

CODICE AGENZIA \_\_\_\_\_ AGENZIA DI \_\_\_\_\_  
INTERMEDIARIO (COGNOME E NOME) \_\_\_\_\_

### INFORMAZIONI DI BASE

Azienda (ragione sociale) \_\_\_\_\_  
Codice fiscale / P.Iva \_\_\_\_\_  
Ubicazione / Indirizzo \_\_\_\_\_  
N. \_\_\_\_\_ Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
Telefono \_\_\_\_\_  
E-mail \_\_\_\_\_

Cognome Nome Legale Rappresentante \_\_\_\_\_  
Cod. fiscale Legale Rappresentante \_\_\_\_\_

#### STATO DELLA SEDE FISCALE DELL'AZIENDA

Italia/Spazio Economico Europeo

Resto del mondo

Data di nascita dell'Assicurato (Legale Rappresentante se non previsto Assicurato) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

### INFORMAZIONI MOTIVO COMPILAZIONE QUESTIONARIO

Quale operazione desidera eseguire?

Monitoraggio alla Ricorrenza Anniversaria

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

#### 1.1 Chi desidera assicurare?

Se stesso

Un altro soggetto

L'Azienda contraente

#### 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 Quali sono gli obiettivi principali di risparmio / 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

Accantonare le risorse da destinare ai dipendenti o collaboratori (TFR o TFM)

Proteggere il capitale investito

**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 DEL LEGALE RAPPRESENTANTE

**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? (rispondere solo se si tratta di Persona Fisica)**

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 DELL'AZIENDA

**3.1 A quanto ammonta il fatturato annuo?**

Meno di € 500.000 Tra € 500.000 e € 750.000  
Tra € 750.000 e € 2.000.000

**3.2 A quanto ammonta il Capitale Sociale?**

0 - 250.000 250.001 - 500.000  
500.001 - 1.000.000 > 1.000.000

**3.3 L'ultimo risultato di esercizio è stato?**

Utile  
Perdita

**3.4 A quanto ammonta il totale dei pagamenti annuali della Società (stipendi, affitti, leasing, finanziamenti, altro):**

< 250.000 250.001 - 1.250.000  
> 1.250.000

**3.5 Nei prossimi 3 anni si aspetta che il risultato d'esercizio della Società:**

aumenti ulteriormente possa variare da un anno all'altro  
rimanga quasi invariato possa diminuire

### 4. INFORMAZIONI SULLA TOLLERANZA DEL RISCHIO DELL'AZIENDA

**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 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

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

### 5. INFORMAZIONI SULLA PROPENSIONE ALLA SOSTENIBILITÀ DELL'AZIENDA

#### 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.

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

Voglio avere un impatto positivo sul nostro pianeta e sulla società, eventualmente anche sacrificando il mio profitto a vantaggio del mondo in cui viviamo.

Tutto questo parlare di sostenibilità, ambiente, sociale, governance... è solo pubblicità

Parlando di investimenti, la mia priorità è la performance finanziaria, eventualmente anche ignorando gli aspetti di sostenibilità nella gestione del mio patrimonio.

#### 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 il 10% del mio investimento

Almeno un terzo 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 Contraente ai temi di sostenibilità.

Il prodotto \_\_\_\_\_  
non presenta caratteristiche di sostenibilità/ presenta caratteristiche di sostenibilità con un grado basso / medio/ alto / molto alto.

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ 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 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 Contraente ai temi di sostenibilità bassa/ media/ alta, con preferenza in ambito:

- sociale
- ambientale
- di governance

Il prodotto \_\_\_\_\_

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

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ 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 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 Contraente ai temi di sostenibilità bassa/ media/ alta, con preferenza in ambito:

- sociale
- ambientale
- di governance

Il prodotto \_\_\_\_\_

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

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

Data \_\_\_\_\_

Firma Contraente

\_\_\_\_\_

**AGGIORNAMENTO DELLA RISPONDENZA DEL PRODOTTO  
ALLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE – Prodotto adeguato**

Il sottoscritto Intermediario,

**premessi che**

tramite il presente questionario si è proceduto ad aggiornare 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;

**dichiara che**

il prodotto \_\_\_\_\_, che il Contraente ha acquistato, risulta coerente con l'analisi delle sue esigenze assicurative, effettuata sulla base delle informazioni fornite.

L'Intermediario precisa inoltre che

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

Firma Intermediario

Firma Contraente

\_\_\_\_\_



**AGGIORNAMENTO DELLA RISPONDENZA DEL PRODOTTO****ALLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE – Prodotto non adeguato con mantenimento contratto**

Il sottoscritto Intermediario,

**premesse che**

tramite il presente questionario si è proceduto ad aggiornare 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;

**dichiara che**

il prodotto \_\_\_\_\_, che il Contraente ha acquistato, non risulta adeguato alle sue esigenze assicurative, sulla base dell'analisi effettuata con le informazioni fornite..

L'Intermediario precisa inoltre che

\_\_\_\_\_  
Firma Intermediario

Il Contraente dichiara di aver preso atto della segnalazione effettuata dall'intermediario che il prodotto non risulta più adeguato alle sue esigenze, ma manifesta la volontà di mantenere in vigore il contratto sottoscritto.

Data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Firma Contraente

## AGGIORNAMENTO DELLA RISPONDEZZA DEL PRODOTTO ALLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE – Prodotto non adeguato senza mantenimento contratto

Il sottoscritto Intermediario,

**premesse che**

tramite il presente questionario si è proceduto ad aggiornare 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;

**dichiara che**

il prodotto \_\_\_\_\_, che il Contraente ha acquistato, non risulta adeguato alle sue esigenze assicurative, sulla base dell'analisi effettuata con le informazioni fornite.

L'Intermediario precisa inoltre che

-----  
-----

Firma Intermediario

-----

Il Contraente dichiara di aver preso atto della segnalazione effettuata dall'intermediario che il prodotto non risulta più adeguato alle sue esigenze e manifesta la volontà di non mantenere in vigore il contratto sottoscritto.

Data \_\_\_\_\_

Firma Contraente

-----