

INTERMEDIARIO DISTRIBUTORE:

CODICE:

## QUESTIONARIO DI VALUTAZIONE DELLA COERENZA ALLE RICHIESTE ED ESIGENZE ESPRESSE DAL CONTRAENTE

(ai sensi dell'art.58 del regolamento IVASS nr. 40 del 2 agosto 2018, così come modificato dal Provv. 97/2020, rivolta ai futuri Contraenti)

NOMINATIVO CLIENTE: \_\_\_\_\_

PRODOTTO: **Global Sistema Impresa** - ed. 3/PMI1 (Contratto di Assicurazione Danni)

Ai sensi della vigente normativa, il presente questionario ha lo scopo di raccogliere dal contraente le informazioni necessarie al Distributore per valutare la coerenza del contratto assicurativo con le richieste e le esigenze espresse dal contraente medesimo. Ove l'esito della predetta **valutazione di coerenza fosse negativo**, o il Cliente si rifiutasse di fornire in tutto o in parte le informazioni a ciò finalizzate, il **Distributore si asterrà dal collocare il prodotto** assicurativo.

Eventuali indicazioni di **non** interesse espresse dal cliente verso alcune **Garanzie**, non inficiano la proposizione del contratto; tuttavia, **il Distributore dovrà astenersi dal proporre i programmi assicurativi che contengono tali Garanzie** in fase di emissione.

### Quesiti a carattere generale:

<p><b>1. Sei un soggetto giuridico con sede in Italia?</b></p>	<p><input type="checkbox"/> SÌ    <input type="checkbox"/> NO    <input type="checkbox"/> Rifiuto di rispondere</p>
<p><b>2. Sei il legale rappresentante di azienda o titolare di una impresa che opera in uno dei seguenti settori?</b> <b>Commercio, artigianato, ristorazione, manifattura, servizi, edilizia, terzo settore</b> (Organizzazioni di volontariato - OdV, Associazioni di Promozione Sociale – APS, o Ente del Terzo Settore – ETS)</p>	<p><input type="checkbox"/> SÌ    <input type="checkbox"/> NO    <input type="checkbox"/> Rifiuto di rispondere</p>
<p><b>3. Rappresenti una piccola o media impresa che impiega un numero di addetti non superiore ai 20?</b></p>	<p><input type="checkbox"/> SÌ    <input type="checkbox"/> NO    <input type="checkbox"/> Rifiuto di rispondere</p>
<p><b>4. Rappresenti un'impresa che genera un fatturato annuo fino a massimo 10 milioni di euro?</b></p>	<p><input type="checkbox"/> SÌ    <input type="checkbox"/> NO    <input type="checkbox"/> Rifiuto di rispondere</p>
<p><b>5. Sono stati illustrati i seguenti elementi?</b></p> <p>a) Caratteristiche della polizza</p> <p>b) Tariffe, costi della polizza</p> <p>c) Eventuali rivalse</p> <p>d) Massimali, capitali e somme assicurate</p> <p>e) Eventuali sottolimiti di garanzia</p> <p>f) Durata del contratto e modalità di disdetta</p> <p>g) Possibilità di frazionamento del premio</p> <p>h) Possibilità di acquisto di alcune garanzie opzionali solo in presenza di altre</p>	<p>a) <input type="checkbox"/> SÌ    <input type="checkbox"/> NO    <input type="checkbox"/> Rifiuto di rispondere</p> <p>b) <input type="checkbox"/> SÌ    <input type="checkbox"/> NO    <input type="checkbox"/> Rifiuto di rispondere</p> <p>c) <input type="checkbox"/> SÌ    <input type="checkbox"/> NO    <input type="checkbox"/> Rifiuto di rispondere</p> <p>d) <input type="checkbox"/> SÌ    <input type="checkbox"/> NO    <input type="checkbox"/> Rifiuto di rispondere</p> <p>e) <input type="checkbox"/> SÌ    <input type="checkbox"/> NO    <input type="checkbox"/> Rifiuto di rispondere</p> <p>f) <input type="checkbox"/> SÌ    <input type="checkbox"/> NO    <input type="checkbox"/> Rifiuto di rispondere</p> <p>g) <input type="checkbox"/> SÌ    <input type="checkbox"/> NO    <input type="checkbox"/> Rifiuto di rispondere</p> <p>h) <input type="checkbox"/> SÌ    <input type="checkbox"/> NO    <input type="checkbox"/> Rifiuto di rispondere</p>
<p><b>6. Il contratto prevede per alcune coperture franchigie, scoperti ed esclusioni che possono dare luogo ad un ridotto/ mancato pagamento della prestazione in caso di sinistro. Ritieni che tali limitazioni di copertura siano in linea con le sue esigenze assicurative?</b></p>	<p><input type="checkbox"/> SÌ    <input type="checkbox"/> NO    <input type="checkbox"/> Rifiuto di rispondere</p>

INTERMEDIARIO DISTRIBUTORE:

CODICE:

## QUESTIONARIO DI VALUTAZIONE DELLA COERENZA ALLE RICHIESTE ED ESIGENZE ESPRESSE DAL CONTRAENTE

(ai sensi dell'art.58 del regolamento IVASS nr. 40 del 2 agosto 2018, così come modificato dal Provv. 97/2020, rivolta ai futuri Contraenti)

NOMINATIVO CLIENTE: \_\_\_\_\_

PRODOTTO: **Global Sistema Impresa** - ed. 3/PMI1 (Contratto di Assicurazione Danni)

<p style="text-align: center;"><b>Quesiti specifici sulle esigenze assicurative</b></p> <p><b>7.</b> Quali, tra i seguenti, corrisponde al tuo bisogno assicurativo?</p> <p><b>7.a) Assicurare i rischi relativi i “beni” dell’attività</b></p> <p>(come, ad esempio, i danni diretti all’immobile, in uso o di proprietà, e al suo contenuto);</p> <p><b>7.b) Assicurare i rischi connessi all’attività</b></p> <p>(dovuti ad esempio a richieste di risarcimento per danni a terzi o verso prestatori di lavoro o ai danni indiretti quali i mancati guadagni per interruzione del business in seguito ad eventi da incendio e complementari o danni da attacchi informatici o la difesa per vertenze in ambito penale o civile).</p>	<p><b>7.a)</b>    <input type="checkbox"/> SÌ    <input type="checkbox"/> NO    <input type="checkbox"/> Rifiuto di rispondere</p> <p><b>7.b)</b>    <input type="checkbox"/> SÌ    <input type="checkbox"/> NO    <input type="checkbox"/> Rifiuto di rispondere</p>
<p><b>8.</b> Se hai risposto “Sì” al quesito precedente (7.a), a quali coperture sei interessato?</p>	<p><input type="checkbox"/> <b>Danni Incendio e complementari</b> (Fabbricato e Contenuto)</p> <p><input type="checkbox"/> Responsabilità Civile Fabbricato (<b>R.C.F.</b>)</p> <p><input type="checkbox"/> Responsabilità Civile Inquinamento (<b>R.C.I.</b>)</p> <p><input type="checkbox"/> <b>Furto, rapina ed estorsione</b></p> <p><input type="checkbox"/> <b>Assistenza al fabbricato</b></p> <p><input type="checkbox"/> Danni indiretti per l’Interruzione dell’attività per danni incendio (<b>BUSINESS INTERRUPTION</b>)</p> <p><input type="checkbox"/> Danni accidentali alle Apparecchiature Elettroniche (<b>ELETTRONICA</b>)</p>
<p><b>9.</b> Se hai risposto “Sì” al quesito precedente (7.b), a quali coperture sei interessato?</p>	<p><input type="checkbox"/> Responsabilità Civile Terzi (<b>R.C.T</b>)</p> <p><input type="checkbox"/> Responsabilità Civile verso prestatori di lavoro (<b>R.C.O.</b>)</p> <p><input type="checkbox"/> Responsabilità Civile dei Prodotti (<b>R.C.P.</b>)</p> <p><input type="checkbox"/> Responsabilità civile degli amministratori, dirigenti e sindaci di società (<b>D&amp;O</b>)</p> <p><input type="checkbox"/> Copertura dagli attacchi informatici (<b>Cyber Risk</b>)</p> <p><input type="checkbox"/> <b>Tutela legale</b> (per la Difesa penale e Civile)</p>

INTERMEDIARIO DISTRIBUTORE:

CODICE:

## QUESTIONARIO DI VALUTAZIONE DELLA COERENZA ALLE RICHIESTE ED ESIGENZE ESPRESSE DAL CONTRAENTE

(ai sensi dell'art.58 del regolamento IVASS nr. 40 del 2 agosto 2018, così come modificato dal Provv. 97/2020, rivolta ai futuri Contraenti)

NOMINATIVO CLIENTE: \_\_\_\_\_

PRODOTTO: **Global Sistema Impresa** - ed. 3/PMI1 (Contratto di Assicurazione Danni)

### SE HAI RISPOSTO IN SENSO AFFERMATIVO ALL'INTERESSE DI ASSICURARE I RISCHI RELATIVI I "BENI" DELL'ATTIVITÀ:

*Domande da proporre solo se si è espresso l'interesse per **DANNI INCENDIO E COMPLEMENTARI**:*

1. Gli immobili in cui si svolge l'attività dichiarata (stabili civili, capannoni, insediamenti produttivi) sono tutti di proprietà del contraente o da lui usati in locazione?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
2. <u>Se vuoi assicurare gli immobili di proprietà</u> , sei interessato a tutelarti con la copertura principale <b>INCENDIO FABBRICATO</b> ?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
3. Se sei PROPRIETARIO dell'immobile, sei propenso ad una copertura <b>Incendio con formula "Rischi nominati"</b> ?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
4. Se sei PROPRIETARIO dell'immobile, sei propenso ad una copertura <b>Incendio con formula "All Risks"</b> ? (alternativa al punto precedente)	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
5. <u>Se vuoi assicurare gli immobili da te usati in LOCAZIONE</u> , sei interessato a tutelarti con la copertura <b>RISCHIO LOCATIVO nella formula "Rischi nominati"</b> ?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
6. Se hai già acquistato Incendio Fabbricato o Rischio Locativo, sei interessato a tutelare anche il contenuto per danni da incendio e complementari (garanzia opzionale <b>INCENDIO CONTENUTO</b> )?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
7. Se sei <b>PROPRIETARIO</b> dell'immobile ed hai risposto in <u>senso affermativo al quesito 3</u> (preferenza per formula " <b>Rischi nominati</b> "), a quali delle seguenti estensioni di copertura (a pagamento) sei interessato:		
• <b>Ricorso Terzi da Incendio</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• <b>Danni d'acqua</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• <b>Fenomeno Elettrico</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• <b>Rottura lastre</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• <b>Guasto macchine</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• <b>Eventi Atmosferici</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• <b>Eventi Sociopolitici</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• <b>Atti di Terrorismo</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• <b>Allagamento</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• <b>Merci in refrigerazione</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
8. Se sei <b>PROPRIETARIO</b> dell'immobile ed hai risposto in <u>senso affermativo al quesito 4</u> (preferenza per "formula <b>ALL RISKS</b> "), a quali delle seguenti estensioni di copertura (a pagamento) sei interessato:		
• <b>Ricorso Terzi da Incendio</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• <b>Rottura lastre</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• <b>Guasto macchine</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• <b>Allagamento</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• <b>Merci in refrigerazione</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
9. Se sei <b>LOCATARIO</b> dell'immobile ed hai risposto in <u>senso affermativo al quesito 5</u> , a quali delle seguenti estensioni di copertura (a pagamento) sei interessato:		
• <b>Danni d'acqua</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• <b>Fenomeno Elettrico</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• <b>Guasto Macchine</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• <b>Rottura Lastre</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
10. Se sei <b>LOCATARIO</b> dell'immobile ed hai risposto in <u>senso affermativo al quesito 5</u> e hai risposto in <u>senso affermativo anche al quesito 6</u> (interesse all'acquisto della garanzia opzionale " <b>Incendio Contenuto</b> "), a quali delle seguenti estensioni di copertura (a pagamento) sei interessato ( <b>a valere solo per il CONTENUTO</b> ):		
• <b>Danni d'acqua</b>	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO

INTERMEDIARIO DISTRIBUTORE:

CODICE:

## QUESTIONARIO DI VALUTAZIONE DELLA COERENZA ALLE RICHIESTE ED ESIGENZE ESPRESSE DAL CONTRAENTE

(ai sensi dell'art.58 del regolamento IVASS nr. 40 del 2 agosto 2018, così come modificato dal Provv. 97/2020, rivolta ai futuri Contraenti)

NOMINATIVO CLIENTE: \_\_\_\_\_

PRODOTTO: Global Sistema Impresa - ed. 3/PMI1 (Contratto di Assicurazione Danni)

• Fenomeno Elettrico	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• Eventi Atmosferici	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• Eventi Sociopolitici	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• Atti di Terrorismo	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• Allagamento	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• Merci in refrigerazione	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
11. Sei interessato ad assicurare <u>esclusivamente il contenuto</u> per danni da incendio con la copertura <b>INCENDIO CONTENUTO STAND ALONE</b> ?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
12. Se hai risposto in <u>senso affermativo al quesito 11</u> (interesse all'acquisto della garanzia principale "Incendio Contenuto Stand Alone"), a quali delle seguenti estensioni di copertura (a pagamento) sei interessato (a valere solo per il CONTENUTO):		
• Ricorso Terzi da Incendio	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• Eventi Atmosferici	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• Eventi Sociopolitici	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• Merci in refrigerazione	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO

### *Domande da proporre solo se si è espresso l'interesse per FURTO, RAPINA ed ESTORSIONE*

1. Sei interessato ad acquistare l'estensione di garanzia opzionale <b>Furto valori e preziosi in cassaforte</b> ?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
2. Sei interessato a tutelarti contro la perdita di valori commessi nel corso del loro trasporto al di fuori dei locali dell'Attività (Estensione <b>Portavalori</b> )?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
3. Se sei <b>PROPRIETARIO</b> o <b>LOCATARIO</b> di una <b>Struttura Alberghiera</b> a quali delle seguenti estensioni di copertura (a pagamento) sei interessato:		
• Furto veicoli parcheggiati	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• Furto di cose all'aperto	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• Furto di cose consegnate e non consegnate?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO

### *Domande da proporre solo se si è espresso l'interesse per DANNI ACCIDENTALI ALLE APPARECCHIATURE ELETTRICHE:*

1. Sei interessato ad acquistare l'estensione di garanzia opzionale <b>Maggiori Costi</b> ?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
2. Sei interessato ad acquistare l'estensione di garanzia opzionale <b>Programmi in licenza d'uso</b> ?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
3. Sei interessato ad acquistare l'estensione di garanzia opzionale <b>Supporto dati</b> ?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO

### *SE HAI RISPOSTO IN SENSO AFFERMATIVO ALL'INTERESSE DI ASSICURARE I RISCHI RELATIVI ALL'ATTIVITÀ:*

#### *Domande da proporre solo se si è espresso l'interesse PER RESPONSABILITÀ CIVILE TERZI (R.C.T.)*

1. <u>A</u> quali delle seguenti estensioni di copertura (a pagamento) sei interessato?		
• Veicoli in consegna e custodia	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• Responsabilità civile postuma autofficine	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• Responsabilità civile postuma 12 mesi (Estensione <u>non valida</u> per il settore edile)	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• Responsabilità civile postuma D. M. 37/2008 (Estensione <u>valida solo per</u> attività di Installatori, Manutentori, Riparatori)	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
• Danni da furto	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO

INTERMEDIARIO DISTRIBUTORE:

CODICE:

## QUESTIONARIO DI VALUTAZIONE DELLA COERENZA ALLE RICHIESTE ED ESIGENZE ESPRESSE DAL CONTRAENTE

(ai sensi dell'art.58 del regolamento IVASS nr. 40 del 2 agosto 2018, così come modificato dal Provv. 97/2020, rivolta ai futuri Contraenti)

NOMINATIVO CLIENTE: \_\_\_\_\_

PRODOTTO: **Global Sistema Impresa** - ed. 3/PMI1 (Contratto di Assicurazione Danni)

<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Danni alle cose sulle quali si eseguono i lavori</b></li> </ul>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Rc Impresa Edile</b></li> </ul>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
<p><b>2. Se sei PROPRIETARIO o LOCATARIO di una Struttura Alberghiera a quali delle seguenti estensioni di copertura della garanzia R.C.T. (a pagamento) sei interessato?</b></p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>R.C. personale dei soggetti non dipendenti al servizio della struttura</b></li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Danni a veicoli dei prestatori di lavoro e fornitori parcheggiati negli spazi di pertinenza dell'impresa assicurata</b></li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Committenza di lavori di straordinaria manutenzione</b></li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Attività di intrattenimento e arte varia</b></li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Danni causati dagli animali - Attività di agriturismo</b></li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Organizzazione di gite ed escursioni</b></li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Estensione tipologia attività (ristorazione, sportiva, stabilimenti termali, spa ecc.)</b></li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Estensione Passeggiate a cavallo - Danni ai cavalieri</b></li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Estensione Veicoli dei Clienti</b></li> </ul>	

*Domande da proporre solo se l'interesse espresso è per TUTELA LEGALE*

<p><b>1. Sei interessato ad acquistare anche l'estensione della garanzia a pagamento <b>Difesa Civile</b>?</b></p>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
--	---

Luogo e data: \_\_\_\_\_

Il cliente/ contraente \_\_\_\_\_

