

VALUTAZIONE DELLE ESIGENZE ASSICURATIVE DEL CLIENTE (Ed. 2023)

Il presente questionario ha lo scopo di acquisire le informazioni utili a valutare le esigenze assicurative del cliente tenendo presente che la mancanza di tali informazioni può ostacolare la sottoscrizione del contratto.

Qualora il cliente non intenda fornire le informazioni richieste, le fornisca in modo parziale e comunque l'esito del questionario risulti INCOERENTE con le sue esigenze assicurative, l'emissione del contratto non può essere conclusa.

Aderente iscritto ad altra forma pensionistica complementare che intende trasferire la posizione [] no [] si

1. Informazioni anagrafiche potenziale aderente

1.1. Nome e Cognome: _____

Codice Fiscale: _____

Data di Nascita: _____

Sesso: _____

1.2. Composizione del nucleo familiare

- coniuge [] no [] si
- figli n. _____ di cui fiscalmente a carico n. _____
- altri familiari n. _____ di cui fiscalmente a carico n. _____

2. Informazioni sullo stato occupazionale

2.1. Attività lavorativa principale attuale (scegliere una voce)

- lavoratore dipendente pubblico
- lavoratore dipendente privato
- lavoratore autonomo/libero professionista
- occupato con contratto temporaneo, di collaborazione, a progetto o assimilati
- pensionato
- non occupato (familiare a carico o benestante)
- non occupato

2.2. Nel caso di TFR maturando, scelta relative alla sua destinazione (scegliere una voce) (*)

- iscritto a un fondo pensione con versamento del TFR
- iscritto a un fondo pensione senza versamento del TFR
- mantenimento del TFR in azienda
- nessuna delle precedenti (esempio: autonomo)

3. Obiettivi

3.1. Obiettivi che si intendono perseguire con l'adesione (scegliere una o più voci)

- risparmio/investimento
- previdenza/pensione complementare
- protezione dal rischio

4. Informazioni sulla propensione al risparmio

4.1. Capacità di risparmio (scegliere una voce) (*)

- risparmio medio annuo fino a 1.500 euro (oppure fino 1 mensilità di stipendio)
- risparmio medio annuo da 1.500 a 3.000 euro (oppure tra 1 e 3 mensilità di stipendio)
- risparmio medio annuo da 3.000 a 10.000 euro (oppure tra 3 e 6 mensilità di stipendio)
- risparmio medio annuo oltre 10.000 euro (oppure oltre 6 mensilità di stipendio)

4.2. Eventuali informazioni su altri risparmi (*)

- non possiedo altri prodotti
- possiedo altri prodotti previdenziali
- possiedo altri prodotti di risparmio finanziario/assicurativo (fondi comuni, obbligazioni, titoli, polizze vita...)

Se possiedo almeno un prodotto: l'importo totale annuo dei premi ricorrenti pagati è _____ euro

5. Eventuali informazioni aggiuntive sulla situazione finanziaria

5.1. Evoluzione del reddito (scegliere una voce) (*)

- aspettativa di reddito personale in crescita
- aspettativa di reddito personale stazionario
- aspettativa di reddito personale in diminuzione

5.2. Ricchezza complessiva (*)

Esistono altri percettori di reddito nel nucleo familiare? [] no [] si n. _____

Qual è il mio patrimonio disponibile per questo investimento? _____ euro

Sono proprietario della casa di abitazione [] si [] si con mutuo [] no

6. Informazioni sulle aspettative in relazione al prodotto previdenziale

6.1. Orizzonte temporale per la realizzazione degli obiettivi previdenziali (fra quanti anni penso di chiedere la prestazione al fondo pensione?) (scegliere una voce)

- breve (fino a 5 anni)
- medio (da 6 a 10 anni)
- lungo (oltre 10 anni)

6.2. Probabilità di avere bisogno dei risparmi nei primi anni di adesione alla forma pensionistica (probabilità di far ricorso a un'anticipazione) (scegliere una voce)

- bassa
- alta

6.3. Propensione al rischio e aspettative di rendimento della forma pensionistica (scegliere una voce) (*)

- bassa (non sono disposto/a a sopportare oscillazioni del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza sono disposto ad accettare rendimenti modesti ma sicuri alla scadenza o al termine dell'orizzonte temporale consigliato)
- media (sono disposto/a a sopportare oscillazioni contenute del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza ad accettare probabili rendimenti medi alla scadenza o al termine dell'orizzonte temporale consigliato)
- alta (sono disposto/a 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)

6.4. Conoscenza in materia di investimenti in strumenti finanziari/assicurativi? (scegliere una voce) (*)

- bassa
- media
- alta

6.5. Ferma restando l'esigenza che i suoi investimenti siano coerenti ed adeguati rispetto al suo Profilo Finanziario, vorrebbe che si desse preferenza, ove possibile, a comparti sostenibili che promuovono caratteristiche ambientali o sociali?

- sì
- no

(*) Nel caso di progetto Family i dati raccolti alle domande 2.2, 4.1, 4.2, 5.1, 5.2, 6.3, 6.4, 6.5 sono quelli del Contribuente e non dell'aderente.

DATA

FIRMA DEL POTENZIALE ADERENTE
