

QUESTIONARIO FINANZIARIO PER COPERTURE PERSONALI

Questo questionario deve essere compilato dall'assicurando.

Nome e cognome: _____

Data di nascita: _____

Professione: _____

Risponda per favore ad ogni domanda e, dove necessario, fornisca i dettagli.

1. Quale è lo scopo di questa proposta di assicurazione sulla vita?

2. Ha delle proposte o polizze in corso, per quale ammontare e per quale scopo sono state stipulate?

Rispondere alle domande 3 e 4 se la copertura è richiesta a tutela del **patrimonio familiare, di investimenti, o a garanzia di prestiti.**

3. Qual è, approssimativamente, il suo reddito lordo annuo?
Reddito da lavoro?
Investimenti e altre fonti?
Per favore indicare anche la consistenza del suo patrimonio netto.

4. Quante persone ha a carico?

Rispondere alla domanda 5 se la copertura è a **garanzia di prestiti.**

5. Voglia fornirci una copia della concessione di prestito e indichi:
a) l'obiettivo del prestito;
b) l'ammontare;
c) la durata e le condizioni di restituzione;
d) la società o la banca erogatrice del prestito
e) l'intestatario del prestito;
f) se l'emissione della polizza è condizione per ottenere il prestito e se deve essere predisposta per l'assegnazione immediata;
g) se ci sono altri prestiti ci fornisca l'ammontare globale.

Rispondere alle domande 6 e 7 se la copertura è per **tasse di successione.**

6. A quanto ammonta il suo patrimonio netto?
Ne indichi la composizione:
Attivo/passivo
Immobili
Ipoteche
Investimenti
Prestiti
Altro (specificare)
Totale

7. A quanto è stimato l'ammontare delle tasse di successione e su chi ricadono?

La presente dichiarazione costituisce parte integrante della proposta di assicurazione sulla vita datata: _____

presso la società d'assicurazione: _____

Data: _____

Firma dell'Assicurando: _____