

QUESTIONARIO FINANZIARIO PER COPERTURE AZIENDALI

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 altre proposte o polizze in corso, per quale ammontare e per quale scopo sono state stipulate?
3. Qual è il nome dell'azienda ed in quale settore opera?
4. Da quanto tempo l'azienda è operante sul mercato?
5. Alleghi la fotocopia dei bilanci relativi agli ultimi 3 esercizi o per lo meno il fatturato ed il risultato lordo e netto degli ultimi tre anni.

Rispondere alla domanda 6 se la copertura è a **garanzia di prestiti**.

6. 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 alla domanda 7 se trattasi di una copertura **"uomo chiave"**.

7. Indicare per favore:
 - a) motivi per cui la persona da assicurare è considerata "uomo chiave";
 - b) base di calcolo del capitale da assicurare;
 - c) se l'assicurato ha una partecipazione nella azienda che quota percentuale costituisce;
 - d) da quanto tempo l'assicurato lavora per l'azienda se l'azienda ha già stipulato o intende stipulare contratti sulla vita degli altri "uomini chiave";
 - e) la ragione per aver scelto questo tipo di polizza e la durata:

- CONTINUA -

- COMPILARE ANCHE LA 1. PAGINA -

Rispondere alla domanda 8 se la copertura é richiesta per **garantire la partecipazione o le quote azionarie.**

8. Indicare per favore:

- a) che percentuale delle quote del capitale/società possiede l'assicurando

- b) che danno deriva alla società dalla morte della persona da assicurare; se esiste un accordo sulla compravendita, ce ne fornisca una copia

- c) che tipo di relazione esiste tra il proponente e la persona da assicurare

- d) che valore é stato attribuito all'affare

Vogliate fornirci i dettagli sulle basi utilizzate per la valutazione

- e) se le polizze sono state fatte sulla vita di tutti gli azionisti o soci

La presente dichiarazione costituisce parte integrante della proposta di assicurazione sulla vita datata: presso la società d'assicurazione:

Data:

Firma dell'Assicurando:

QUESTIONARIO FINANZIARIO PER COPERTURE DI LIBERI PROFESSIONISTI

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. Qual è la natura della sua attività e a che cosa è principalmente indirizzata?

2. Da quanto tempo esiste la società?

3. Quale ruolo ricopre all'interno dell'azienda e da quanto tempo?

4. Quante persone impiega a tempo pieno?

5. Quale è stato il volume degli affari, il profitto netto e lordo per ognuno degli ultimi 3 anni?

Anno

Volume degli affari

Risultato lordo

Risultato netto

a)

b)

c)

6. Ha altre fonti di reddito?

La presente dichiarazione costituisce parte integrante della proposta di assicurazione sulla vita datata presso la società d'assicurazione:

Data:

Firma dell'Assicurando: