

**MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE**

**Tutela Legale**

**per l'attività Libero Professionale**

**Ingegneri, Architetti, Studi Associati,  
Società di Ingegneria e di Servizi**

## **ALLEGATO n. 7A**

### **Regolamento ISVAP N. 5/2006**

#### **ISVAP – Istituto di Diritto Pubblico – Legge 12 Agosto 1982, n. 576**

#### **COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI**

*N.B.: Ai sensi della vigente normativa, la presente comunicazione deve essere consegnata al Contraente, prima della sottoscrizione della proposta, o qualora non prevista, di un contratto di assicurazione, dall'intermediario o dall'addetto all'attività di intermediazione che opera all'interno dei locali dell'intermediario iscritto nel registro.*

Ai sensi delle disposizioni del D.Lgs. nr. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private) e del regolamento ISVAP nr. 5/2006 in tema di norme di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, gli intermediari:

- a) **prima** della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, **consegnano al Contraente** copia del documento (Allegato nr. 7B del regolamento ISVAP) che contiene notizie sull'intermediario stesso, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del Contraente;
- b) **prima** della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, **illustrano al Contraente** - in modo corretto, esauriente e facilmente comprensibile - gli elementi essenziali del contratto con particolare riguardo alle caratteristiche, alla durata, ai costi, ai limiti di copertura, agli eventuali rischi finanziari connessi alla sua sottoscrizione ed ad ogni altro elemento utile a fornire un'informazione completa e corretta;
- c) **sono tenuti a proporre o consigliare contratti adeguati** alle esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del Contraente, nonché, ove appropriato in relazione alla tipologia del contratto, alla sua propensione al rischio; a tal fine acquisiscono dal Contraente stesso ogni informazione che ritengono utile;
- d) **informano il Contraente** della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di individuare il contratto più adeguato alle sue esigenze; nel caso di volontà espressa dal Contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto dall'intermediario non adeguato, **lo informano per iscritto dei motivi dell'inadeguatezza**;
- e) **consegnano al Contraente** copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, **copia del contratto stipulato e di ogni altro atto o documento da esso sottoscritto**;
- f) possono ricevere dal Contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, **i seguenti mezzi di pagamento**:
  1. **assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità**, intestati o girati all'impresa di assicurazione oppure all'intermediario, espressamente in tale qualità;
  2. **ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale**, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1;
  3. **denaro contante, esclusivamente** per i contratti di assicurazione contro i danni del ramo **responsabilità civile auto** e relative garanzie accessorie (se ed in quanto riferite allo stesso veicolo Assicurato per la responsabilità civile auto), nonché per i contratti degli **altri rami danni con il limite di settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto**.

## ALLEGATO n. 7B

### **Regolamento ISVAP N. 5/2006**

**INFORMAZIONI DA RENDERE AL Contraente PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO**

Ai sensi della vigente normativa, l'intermediario assicurativo ha l'obbligo di consegnare al Contraente il presente documento che contiene notizie sull'intermediario stesso, su potenziali situazioni di conflitto di interesse e sugli strumenti di tutela del Contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari.

#### PARTE I – Informazioni Generali

<b>I.1-Dati identificativi dell'addetto all'attività di intermediazione e/o del responsabile dell'attività di intermediazione</b>					
Cognome e Nome:	TODARO ANNA ROSA				
Qualifica:	RESPONSABILE DELLA ATTIVITA' DI INTERMEDIAZIONE				
Numero iscrizione al registro:	B000142058	Data:	29/12/11	Sezione:	B
<b>Intermediario che entra in contatto con il Contraente se diverso dal precedente</b>					
Cognome e Nome:					
Qualifica:	ADDETTO ALL'ATTIVITA' DI INTERMEDIAZIONE				
Numero Iscrizione al Registro:		Data:		Sezione:	
<b>Attività svolta per conto di</b>					
Ragione sociale:	TODARO ANNA ROSA				
Numero iscrizione al registro:	B000142058	Data:	29/12/11	Sezione:	B
Sede legale:	Via Puglie, n. 20 74121 TARANTO – Italia				
Telefono:	099 7363672				
Fax:	099 7363672				
Posta elettronica:	info@todarobroker.it				
Sito Internet:	www.todarobroker.it				
<b>I.2 - Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta</b>					
<b>ISVAP</b> Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA					

**Gli estremi e di iscrizione identificativi degli intermediari possono essere controllati visionando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'ISVAP [www.isvap.it](http://www.isvap.it)**

## PARTE II – Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d’interessi

### II.1 - Dichiarazioni dell’intermediario

- a) Todaro Broker di Todaro Anna Rosa e le persone riportate nella tabella I.1 NON detengono una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di una impresa di assicurazione
- b) Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un’impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di Todaro Broker di Todaro Anna Rosa
- c) Con riguardo al contratto proposto:
1. Le consulenze vengono fornite basate su una analisi imparziale e le valutazioni vengono effettuate su almeno 5 contratti assicurativi;
  2. Todaro Broker di Todaro Anna Rosa propone contratti **in assenza di obblighi contrattuali** che gli impongono di offrire esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione.
  3. Su richiesta del Contraente/Assicurato, Todaro Broker di Todaro Anna Rosa dovrà fornire la denominazione delle Imprese di Assicurazioni con le quali la stessa ha o potrebbe avere rapporti d’affari.

## PARTE III – Informazioni sulle norme di tutela del Contraente

### III.1 - Informazioni Generali

- a) Ai sensi dell’articolo 117 del d.lgs. 7 settembre 2005, n.209, **i premi pagati** dal Contraente agli intermediari e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite dell’intermediario **costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell’intermediario stesso;**
- b) **L’attività di intermediazione esercitata è garantita da una polizza di assicurazione della responsabilità civile**, che copre i danni arrecati ai contraenti da negligenze ed errori professionali dell’intermediario o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l’intermediario deve rispondere a norma di legge;
- c) Il Contraente e l’Assicurato hanno la facoltà di rivolgersi, al: **Fondo di garanzia per l’attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione** c/o ISVAP Via Quirinale, 21 – 00187 Roma – Tel.: +39 06/421.331 per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall’esercizio dell’attività di intermediazione, che non sia stato risarcito dall’intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso la polizza di cui al precedente punto;
- d) Il Contraente e l’Assicurato hanno la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all’autorità giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all’Impresa, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall’esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell’impresa, entro quarantacinque giorni **possono rivolgersi all’ISVAP**, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale n. 21 – 00187 Roma, allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dall’impresa.

### III.2 - Nota importante per il Contraente e per l’Assicurato

Ai sensi dell’art. 118 del D. Lgs 209/2005, in caso di autorizzazione della Compagnia al Broker ad incassare i premi – ovvero di autorizzazione dell’agenzia ratificata alla compagnia – **il pagamento del premio** eseguito in buona fede al Broker o ai suoi collaboratori, **ha effetto liberatorio per il Contraente nei confronti della Compagnia e conseguentemente impegna la Compagnia** (e, in caso di coassicurazione, tutte le Compagnie coassicuratrici) a garantire la copertura assicurativa oggetto del contratto.

Ai sensi dell’art. 118 del D.lgs 209/2005, nel caso di assenza di autorizzazione della Compagnia o dell’agenzia al Broker ad incassare i premi – ovvero in caso di autorizzazione da parte dell’agenzia non ratificata dalla Compagnia – il pagamento del premio eseguito in buona fede al Broker o ai suoi collaboratori **non ha effetto liberatorio per il Contraente nei confronti della Compagnia e conseguentemente non impegna la Compagnia** (né, in caso di coassicurazione, le Compagnie coassicuratrici) a garantire la copertura assicurativa oggetto del contratto.

Il Contraente prende atto che l’Assicuratore della polizza è:

**Europ Assistance Italia S.p.A.**

Sede Sociale, Direzione e Uffici

20135 Milano – Piazza Trento, n. 8.

per il tramite di GAVA Broker S.r.l. (Iscrizione RUI B000182564 del 11/05/07) in qualità di Broker Grossista (Wholesale). Il pagamento del premio eseguito a TODARO BROKER DI TODARO ANNA ROSA

**ha effetto liberatorio** ai sensi dell’Art. 118 c.a.p. e 55 Reg. Isvap.

## **Proposta di assicurazione per la Tutela Legale dell'attività Libero Professionale**

**Ingegneri e Architetti**

### **AVVISO IMPORTANTE**

**VI PREGHIAMO DI RISPONDERE A TUTTE LE DOMANDE IN MODO ESAURIENTE.**

Le risposte relative alle domande formulate nella presente Proposta sono considerate di primaria importanza ed, alle stesse si dovrà rispondere solo dopo aver esperito un attento e completo esame della propria attività.

Si prega pertanto di indicare qualsiasi Circo stanza che possa assumere rilevanza ai fini della valutazione del rischio da parte degli Assicuratori in quanto, ai sensi degli artt. 1892-1893 e 1894 del Codice Civile, le dichiarazioni inesatte o incomplete, possono comportare l'annullamento del contratto o comunque la perdita parziale o totale dell'Indennizzo.

E' IMPORTANTE CHE L'ASSICURATO, AUTORIZZATO A SOTTOSCRIVERE LA PRESENTE PROPOSTA, SIA PIENAMENTE CONSAPEVOLE DELLA FINALITÀ DELLA PRESENTE ASSICURAZIONE, DI MODO CHE RISPONDA CORRETTAMENTE ALLE DOMANDE.

74121 Taranto  
Via Puglie, 20  
Tel. (+39) 099.7363672  
Fax (+39) 099.7363672

[www.todarobroker.it](http://www.todarobroker.it)  
[info@todarobroker.it](mailto:info@todarobroker.it)

### **PROCEDURA PER ATTIVARE LA COPERTURA**

- a) **Compilare la proposta in ogni punto, inserire la data, apporre la propria firma ed eventuale timbro;**
- b) **Inviare la proposta così compilata al Broker a mezzo fax o con e-mail;**
- c) **Attendere dal Broker conferma del premio da pagare e l'indicazione delle coordinate bancarie;**
- d) **Effettuare il bonifico con la causale "Copertura.....(completando con i dati del Proponente)";**
- e) **Trasmettere copia della ricevuta a mezzo fax o con e-mail al Broker.**

### **LA COPERTURA SARA' ATTIVATA DALLE ORE 24,00 DELLO STESSO GIORNO**

- f) **Il Broker invierà via e-mail copia della polizza ed entro i successivi 30 giorni in formato cartaceo.**

## TUTELA LEGALE ATTIVITA' PROFESSIONALE DI INGEGNERE E ARCHITETTO

### Caratteristiche e Prestazioni

<b>CHI ASSICURIAMO</b>	<p><b>Professionista:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Il Professionista;</li> <li>- Eventuali ulteriori dipendenti regolarmente iscritti a libro matricola;</li> <li>- Eventuali ulteriori collaboratori familiari e/o a progetto e/o apprendisti e/o stagionali;</li> </ul> <p>In caso di controversie fra più assicurati, la garanzia si intende prestata a favore del Professionista contraente.</p> <p><b>Studio Associato/Società</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- La Società contraente nelle persone dei suoi legali rappresentanti;</li> <li>- i dipendenti della società regolarmente iscritti a libro matricola;</li> <li>- i lavoratori parasubordinati, a progetto, stagionali, apprendisti;</li> <li>- limitatamente alle imprese familiari regolate dall'art. 230 bis del codice civile, i familiari in quanto collaborino con il titolare dell'impresa</li> </ul> <p>In caso di controversie fra più assicurati, la garanzia si intende prestata a favore della Società contraente.</p>
<b>PER QUALI SPESE</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- le spese per l'intervento di un legale incaricato della gestione del sinistro entro il limite massimo stabilito dalla tariffa nazionale;</li> <li>- le spese per un secondo legale domiciliatario, unicamente in fase giudiziale, per un importo massimo fino a € 2.500,00. Tali spese vengono riconosciute solo quando il distretto di Corte d'Appello nel quale viene radicato il procedimento giudiziario è diverso da quello di residenza dell'Assicurato;</li> <li>- le spese investigative per la ricerca e l'acquisizione di prove a difesa;</li> <li>- le eventuali spese del legale di controparte, nel caso di soccombenza per condanna dell'Assicurato, o di transazione autorizzata da Europ Assistance ai sensi dell'Art. "Gestione del sinistro e libera scelta del Legale" lettera A);</li> <li>- le spese per l'intervento del Consulente Tecnico d'Ufficio, del Consulente Tecnico di Parte e di Periti purché scelti in accordo con Europ Assistance ai sensi dell'Art. "Gestione del sinistro e libera scelta del Legale" lettera B) entro i limiti massimi stabiliti dalle tariffe degli Ordini professionali di appartenenza;</li> <li>- le spese processuali nel processo penale (art. 535 Codice di Procedura Penale);</li> <li>- le spese di giustizia;</li> <li>- le spese per gli arbitrati per la decisione di controversie. Sono assicurate anche le spese degli arbitri comunque sopportate dall'Assicurato.</li> <li>- Il Contributo unificato per le spese degli atti giudiziari (L. 23 dicembre 1999, n. 488 art. 9 - D.L. 11.03.2002 n° 28), se non ripetuto dalla Controparte in caso di soccombenza di quest'ultima.</li> <li>- gli oneri relativi alla registrazione di atti giudiziari fino ad un limite di € 500,00.</li> </ul> <p>In caso di un evento riguardante le garanzie oggetto dell'assicurazione, l'assicurato può ottenere informazioni sulle garanzie stesse, i rischi assicurati, le condizioni di polizza, le modalità e i termini per la denuncia dei sinistri e sull'evoluzione dei sinistri già in essere telefonando al numero verde Europ Assistance.</p>
<b>PER QUALI EVENTI</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>le azioni stragiudiziali e giudiziali in sede civile</b> (o la costituzione di parte civile in sede penale) per ottenere il risarcimento di danni a persone e a cose subiti per fatto illecito di terzi;</li> <li>- <b>la difesa in sede penale nei procedimenti per delitti colposi</b> e per contravvenzioni. La prestazione è operante anche prima della formulazione ufficiale della notizia di reato;</li> <li>- <b>la difesa in sede penale nei procedimenti per reati dolosi.</b> Tale garanzia opera solo in caso di derubricazione del titolo di reato da doloso a colposo ovvero in caso di proscioglimento, di assoluzione con decisione passata in giudicato (art. 530 codice di procedura penale, 1° comma), o avvenga l'archiviazione per infondatezza della notizia di reato, fermo restando l'obbligo dell'Assicurato di denunciare il sinistro nel momento in cui viene instaurato il procedimento penale. Restano esclusi tutti i casi di estinzione del reato ad eccezione delle ipotesi di estinzione per remissione di querela. Non si fa luogo ad alcun rimborso delle spese in caso di estinzione del reato per qualunque causa o per qualunque altro esito del procedimento diverso da quello sopra indicato;</li> <li>- <b>la difesa in sede civile contro richieste di risarcimento di danni da fatto illecito da parte di terzi;</b> tale garanzia opera esclusivamente in presenza di una polizza di R.C. con le seguenti modalità: in caso di intervento dell'Assicuratore di R.C. tale garanzia vale solo dopo esaurimento delle spese per resistere all'azione del danneggiato a carico dell'Assicuratore di R.C. Nel caso in cui la Polizza di R.C. pur essendo regolarmente in essere, non sia operante nella fattispecie in esame, la presente garanzia opera a primo rischio;</li> <li>- <b>il pagamento per la citazione della Compagnia di R.C..</b> Tale prestazione non opera se il mancato intervento della Compagnia di R.C. è conseguenza di inadempimento da parte dell'Assicurato relativamente al pagamento del premio e/o adeguamento dello stesso, ovvero se deriva da una mancata denuncia tempestiva del sinistro o ancora se la polizza di R.C. non è operante per la fattispecie in esame. La presente prestazione opera con il massimale di € 1.000,00 per sinistro;</li> <li>- <b>la difesa in sede penale per responsabilità amministrative sulla base di quanto disposto dal decreto legislativo 231/01.</b> L'assicurato è tenuto comunque a denunciare il sinistro nel momento in cui viene a conoscenza del procedimento penale. Non si fa luogo ad alcun rimborso delle spese in caso di estinzione del reato per qualsiasi causa. La garanzia vale inoltre per la difesa contro le sanzioni amministrative previste dall'art. 9 del Dlgs231/01;</li> </ul>
<b>GARANZIE AGGIUNTIVE</b>	D. Lgs. 81/2008 - D. Lgs. 196/2003 - D. Lgs.193/2007 - D. Lgs.152/2006
<b>DOVE</b>	Le garanzie prestate con la presente polizza sono operative per violazioni di legge e lesioni di diritti verificatesi in Europa.
<b>MASSIMALE</b>	A scelta € 30.000 o € 50.000 per caso assicurativo senza limite annuo.

## 1. Informazioni generali

Cognome e Nome (o denominazione in caso di studio associato o società) del Proponente:

\_\_\_\_\_

Indirizzo del proponente: Via/piazza \_\_\_\_\_

città: \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

Codice fiscale: \_\_\_\_\_ Partita IVA: \_\_\_\_\_

Tel.: \_\_\_\_\_ Cellulare \_\_\_\_\_ Fax: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_ Anno inizio attività: \_\_\_\_\_

## 2. Tipo di attività

A quale delle seguenti categorie appartiene il Proponente ?

Ingegnere

Architetto

Professionista individuale

Società di Ingegneria

Associazione Professionale

Società di Servizi

Studio Associato

## 3. Informazioni riguardanti l'attività

3.1 Generalità di ciascun iscritto all'Albo (se non è sufficiente continuare su altro foglio):

Cognome e Nome	Data di nascita	Data iscrizione all'Albo	Ordine della Provincia di	Titolo (ing. o arch.)

3.2 Siete a conoscenza di qualche circostanza che possa influire nella valutazione del rischio da parte dell'Assicuratore e/o che possa dare origine all'insorgenza di un caso assicurativo?

Se "Si" fornire dettagli

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



3.3 Si richiede il tacito rinnovo?

Si  No

3.4

**PREMI ANNUI LORDI**

IN BASE AL FATTURATO INDICATO, BARRARE LA COMBINAZIONE INDIVIDUATA  
(il limite di indennizzo in corrispondenza del [fatturato dell'anno precedente](#))

RETROATTIVITA':	Nessuna, sino a due anni se c'è continuità assicurativa con precedente Assicuratore			
ULTRATTIVITA' (POSTUMA):	12 mesi			
SCAGLIONI FATTURATO	MASSIMALE PER EVENTO			
	€ 30.000		€ 50.000	
Fino ad € 30.000	•	€ 180,00	•	€ 225,00
Da € 30.001 a € 60.000	•	€ 220,00	•	€ 275,00
Da € 60.001 a € 90.000	•	€ 270,00	•	€ 337,50
Da € 90.001 a € 120.000	•	€ 320,00	•	€ 400,00
Da € 120.001 a € 250.000	•	€ 360,00	•	€ 450,00
Da € 250.001 a € 500.000	•	€ 400,00	•	€ 500,00
Da € 500.001 a € 1.000.000	•	€ 700,00	•	€ 875,00
Da € 1.000.001 a € 1.500.000	•	€ 1.100,00	•	€ 1.375,00
Oltre € 1.500.001	Gli Assicuratori provvederanno a fornire la relativa quotazione volta per volta			

I premi indicati, sono riservati agli iscritti di Ordini, Federazioni/Consulte, Associazioni, ecc., che hanno in corso con GAVA Broker Srl una Convenzione (l'elenco è visibile sul sito al seguente link: [www.gavabroker.it/convenzioni.html](http://www.gavabroker.it/convenzioni.html)).

In assenza di Convenzione i premi vengono maggiorati del 10%.

**FATTURATO ESERCIZIO PRECEDENTE**

(somma delle fatture, imponibili ai fini IVA, emesse dall'1 gennaio al 31 dicembre):

€ \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Firma del Proponente \_\_\_\_\_

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto e preso visione dei documenti componenti il FASCICOLO INFORMATIVO come previsto dall'articolo 32 punto 2 del Regolamento No. 35 dell'ISVAP.

Nome e Cognome leggibili: \_\_\_\_\_

Data: \_\_\_\_\_ Firma: \_\_\_\_\_



## Dichiarazioni

In riferimento a quanto dichiarato nelle precedenti domande, **il sottoscritto**, rappresentante legale/procuratore del Proponente/Assicurato e degli altri soggetti assicurati, dichiara:

1. di essere disponibile ad informare immediatamente gli Assicuratori di ogni variazione di quanto qui dichiarato, che avvenga successivamente alla compilazione del presente questionario.
2. di aver letto attentamente le condizioni di polizza compresa l'informativa ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo 30/06/2003, n. 196 e la nota informativa ai sensi dell'articolo 123 del Decreto Legislativo 17 marzo 1995, n. 175 ed in conformità con quanto disposto dalla circolare ISVAP n. 303 del 02/06/ 1997.

Data \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Firma del Proponente \_\_\_\_\_

In ottemperanza **all'art. 49 comma 3 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006**, dichiara di aver ricevuto gli allegati **7A e 7B** e di aver preso visione dei contenuti.

Data \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Firma del Proponente \_\_\_\_\_

"Codice della Privacy" (Art. 13 del D.LGS. n. 196/03) - Vi informiamo che il "trattamento" dei "dati personali" e "sensibili" riferito a Voi od eventualmente a persone di cui Vi avvalete nell'espletamento della Vostra attività, è diretto esclusivamente allo svolgimento dell'attività di mediazione assicurativa di cui al D.lgs 209/2005.

Detto "trattamento" potrà da noi essere effettuato con l'ausilio di mezzi elettronici. Nel confermarVi che i "dati personali" non sono soggetti a diffusione, ma potranno essere soggetti a "trasferimento", Vi precisiamo che il "titolare" del "trattamento" è Todaro Broker di Todaro Anna Rosa con l'ausilio anche di Società ad essa collegate. La sottoscrizione del presente questionario è da intendersi quale "assenso" scritto al "trattamento" dei suddetti dati.

Data \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Firma del Proponente \_\_\_\_\_

**La firma della presente Proposta/Questionario non impegna il Proponente alla stipulazione del contratto.**

## Questionario sull'adeguatezza del contratto offerto

Ad integrazione del Questionario/Proposta compilato, datato e firmato dal Proponente.

Gentile Contraente,

Con il presente documento desideriamo verificare, in occasione della presentazione del contratto di assicurazione di **Tutela Legale per l'attività Libero Professionale**, ed alla luce delle informazioni da Lei ricevute dall'intermediario:

- Se Lei abbia compreso con chiarezza le caratteristiche principali della copertura assicurativa offerta;
- Se il contratto assicurativo proposto risulti idoneo rispetto alle esigenze che abbiamo individuato e condiviso.

La preghiamo quindi di rispondere alle seguenti domande con riferimento al contratto propostoLe:

a) Nome / Ragione sociale del Contraente: \_\_\_\_\_

b) Data di compilazione e firma del questionario: \_\_\_\_\_

c) Quali sono le esigenze e gli obiettivi che l'hanno motivata ad acquistare la copertura di cui sopra? \_\_\_\_\_

d) Le è sufficientemente chiaro che le risposte da Lei fornite alle domande contenute nel questionario da lei compilato hanno anche rilevanza ai sensi dell'art. 52 del regolamento ISVAP per la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto?

Sì  No

e) Le sono chiare le caratteristiche del contratto offerto?

Sì  No

f) Le sono state spiegate in modo chiaro le esclusioni, le limitazioni e le decadenze previste nel contratto?

Sì  No

g) Le sono chiari i contenuti della Nota Informativa e delle Condizioni Generali di assicurazione relative al contratto offerto?

Sì  No

### DICHIARAZIONI RELATIVE AL QUESTIONARIO DELL'ADEGUATEZZA

#### CASO 1. DICHIARAZIONE DI ADEGUATEZZA

Con riferimento alle informazioni fornite dal Contraente e raccolte dall'Intermediario in occasione della presentazione del contratto offerto lo stesso risulta adeguato rispetto alle esigenze individuate e condivise. Tale giudizio di adeguatezza si fonda sulla consapevolezza condivisa con il Contraente che egli abbia ricevuto e compreso tutte le informazioni riguardo al contratto offerto, con particolare riferimento alla sua tipologia, al premio, alla durata, alle eventuali limitazioni, esclusioni e decadenze ivi previste.

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

\_\_\_\_\_  
L'intermediario

\_\_\_\_\_  
Il Contraente

#### CASO 2. DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Il sottoscritto intermediario dichiara di avere informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative. Il sottoscritto Contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

Riportare il/i principali motivo/i dell'eventuale inadeguatezza: \_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_  
L'intermediario

\_\_\_\_\_  
Il Contraente

#### CASO 3. DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE UNA O PIU' DELLE INFORMAZIONI RICHIESTE

Dichiaro di non voler fornire una o più delle informazioni richiestemi, nella consapevolezza che ciò pregiudica la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze assicurative.

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

\_\_\_\_\_  
L'intermediario

\_\_\_\_\_  
Il Contraente



**Taranto**, 74121 - Via Puglie, 20  
Tel. (+39) 099.7363672 - Fax (+39) 099.7363672

**info@todarobroker.it**  
**www.todarobroker.it**

