

La **corretta compilazione dei questionari** (Adeguatezza e Assuntivo) assicura la messa in garanzia del cliente, evitando la vendita di un prodotto che possa essere privo di efficacia del tutto o in parte per il cliente.



Il cliente deve rispondere personalmente al questionario Assuntivo e avrà anche la possibilità di dichiarare qualsiasi altra informazione ritenesse utile sul proprio stato di salute.

Qualora dal questionario dovessero emergere risposte che non consentano l'immediata assunzione del rischio, verrà generata una **proposta che sarà soggetta alla valutazione da parte della Compagnia Assicurativa**.



Alcune professioni non sono in alcun modo assicurabili e pertanto si deve invitare il cliente a una attenta lettura dei Requisiti di Assicurabilità del Fascicolo Informativo relativo alle professioni escluse.



Nel caso il cliente assicurato intraprenda una delle professioni non assicurabili in corso di contratto, sarà tenuto a darne comunicazione alla Compagnia che procederà con l'annullamento del contratto e lo storno del premio a lui dovuto.



In caso invece di variazione del proprio status lavorativo il cliente è tenuto per sua tutela a comunicarlo alla compagnia/intermediario al fine di poter procedere alla **sostituzione del contratto esistente** con altro corrispondente al suo nuovo status lavorativo.

Trasparenza

Al cliente verrà inviata tempestivamente, per maggior trasparenza, una **welcome letter** descrittiva di tutte le garanzie sottoscritte, che gli rammenterà le tempistiche per l'eventuale recesso dalla copertura ed evidenzierà, in caso di premio unico finanziato, **l'incidenza della componente assicurativa sulla rata del finanziamento**.

In caso di **estinzione anticipata** del finanziamento il cliente avrà facoltà di richiedere l'annullamento dell'assicurazione o la prosecuzione della copertura alle condizioni già stabilite fino alla naturale scadenza del contratto.

In caso di polizza a premio unico anticipato l'annullamento del contratto comporterà la restituzione del rateo di premio relativo al rischio non goduto.

Alcuni spunti di riflessione

La presenza del **questionario di Adeguatezza** e del **questionario Assuntivo** tutelano maggiormente il cliente evitando la possibilità che il prodotto acquistato non corrisponda realmente alle sue esigenze assicurative.

In particolar modo la presenza del questionario assuntivo salvaguarda il cliente dandogli la certezza che **la copertura sarà effettivamente operante** qualora ne avesse bisogno, grazie ad una verifica puntuale del suo stato di salute al momento della sottoscrizione.



La tutela del tenore di vita

La protezione della famiglia non si improvvisa: deve essere pianificata facendo le cose giuste e, per prima cosa, ci si deve proteggere dai rischi che potrebbero impedire di guardare al futuro serenamente.



Se si contrae un prestito o un mutuo è importante essere sicuri di poter sempre rispettare gli impegni presi nei confronti della propria famiglia, senza dover utilizzare la liquidità investita per far fronte all'impegno finanziario intrapreso.

Che cos'è?

Una copertura a tutela di chi ha contratto un prestito o un mutuo e che interviene in aiuto dell'assicurato:

- nel caso di eventi temporanei che possano ridurre la sua capacità reddituale (interruzione dell'attività lavorativa a seguito di infortunio, perdita di impiego, ricovero ospedaliero, ecc.) con una copertura a garanzia della rata di finanziamento
- nel caso di eventi definitivi che possano mettere a repentaglio il patrimonio familiare (decesso dell'assicurato, invalidità permanente) con una copertura a garanzia del capitale.

Ideale per coloro i quali

- Sottoscrivono un prestito o un mutuo e vogliono avere la sicurezza di poter sempre far fronte agli impegni finanziari che ne derivano.
- Hanno già una copertura assicurativa che però non ricomprende tutti i possibili rischi derivanti da malattia, infortunio, interruzione del rapporto di lavoro, ecc. e ritengono opportuno sottoscrivere una copertura globale.

	Dipendente Privato	Autonomo/ dipendente pubblico	Non lavoratore	Dipendente Privato	Autonomo/ dipendente pubblico	Non lavoratore
Decesso	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Invalità permanente totale	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Inabilità temporanea totale		✓			✓	
Perdita di impiego	✓			✓		
Ricovero ospedaliero			✓			✓
Per finanziamenti erogati a nuovo	MEDIUM fino a 72 mesi			LONG fino a 240 mesi EXTRA LONG superiore a 240 fino a 360 mesi		
	Fino 50.000€			Fino 400.000€		

Rate Protette offre una protezione completa per finanziamenti e mutui con durata fino a 360 mesi

La copertura CPI offre la possibilità di proporre, ad ogni tipologia di clientela, sulla base dello specifico status lavorativo, la corretta copertura adatta alle singole esigenze del cliente.

Sono previste tre tipologie di prodotto in base alle durate proponibili ai clienti (Medium fino a 72 mesi; Long fino a 240 mesi; Extra Long superiore a 240 fino a 360 mesi) e sono abbinabili finanziamenti erogati a nuovo, di importo massimo pari a 400.000 euro.

MEDIUM fino a 72 mesi	LONG fino a 240 mesi	EXTRA LONG superiore a 240 fino a 360 mesi
Fino 50.000€	Fino 400.000€	

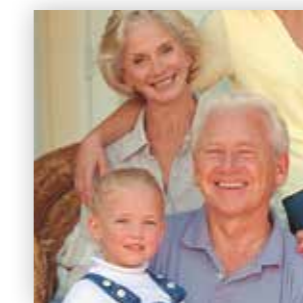
Il cliente non potrà avere più di 65 anni (50 anni per la formula Extra Long) al momento della sottoscrizione del contratto assicurativo e non più di 80 (70 anni per la formula Extra Long) al termine dello stesso.

Per quanto riguarda le informazioni che il cliente fornisce sul suo stato di salute a seconda della sua età sarà richiesto:



Per clienti fino a 60 anni di età:

- per importi fino a 300.000 euro sarà sufficiente la sola compilazione del Questionario Assuntivo
- per importi superiori a 300.000 euro alla compilazione del Questionario Assuntivo si dovrà aggiungere il Rapporto di Visita Medica comprensivo degli accertamenti sanitari richiesti.



Per clienti fra i 61 e i 65 anni di età:

- per importi fino a 200.000 euro sarà sufficiente la sola compilazione del Questionario Assuntivo
- per importi superiori a 200.000 euro alla compilazione del Questionario Assuntivo si dovrà aggiungere il Rapporto di Visita Medica comprensivo degli accertamenti sanitari richiesti.