



**QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE  
DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE  
DEL CONTRAENTE**

**Direttiva (UE) n. 2016/97 sulla Distribuzione Assicurativa – Insurance Distribution Directive – “IDD”**





**BISOGNI ASSICURATIVI****23. Quali sono le sue esigenze assicurative?**

- Protezione  Risparmio / Investimento  Previdenza

**24. Quali sono i suoi destinatari assicurativi?**

- Se stesso / Attività  Nucleo familiare / Persone care / Animali / Persone chiave  Collettività

**25. Di quale tipologia di protezione necessita?****Rispondere solo se al punto 23. è stato indicato "Protezione"**

- Premorienza  Redditi / Finanziamenti  Cura e salute della persona  
 Beni  Veicoli  Tenore di vita / Patrimonio

**26. Che tipologia di fabbricato intende assicurare?****Rispondere solo se al punto 23. è stato indicato "Protezione" e al punto 25. è stato indicato "Beni"**

- Fabbricato civile  Fabbricato industriale / agricolo  
 Fabbricato commerciale / ufficio / studio professionale  Edificio religioso

**27. In quale ambito necessita di una tutela relativa alla cura e salute della sua persona?****Rispondere solo se al punto 23. è stato indicato "Protezione" e al punto 25. è stato indicato "Cura e salute della persona"**

- H24 / Sempre  Ambito professionale  Tempo libero / Viaggi

**28. In quale fascia d'età rientra l'Assicurato?****Rispondere solo se al punto 25. non è stato indicato "Beni"**

- Fino a 18 anni  Da 19 a 35 anni  Da 36 a 65 anni  Superiore a 65 anni

**29. Quali sono le aspettative di rendimento?****Rispondere solo se al punto 23. è stato indicato "Risparmio / Investimento"**

- Preferisco prospettive di basso rendimento a fronte di soluzioni più prudenti  Preferisco valutare diverse combinazioni di rischio/rendimento a fronte di soluzioni più redditizie

**APPROFONDIMENTI****Sezione PROTEZIONE****Compilare solo se al punto 23. è stato indicato "Protezione" e al punto 25. non è stato indicato "Premorienza"****30. Quali tipologie di veicoli possiede?****Rispondere solo se al punto 25. è stato indicato "Veicoli"**

- Autovetture e autocarri (fino ai 35 quintali)  Altri veicoli

**31. In quale tipologia di fabbricato civile vive?****Rispondere solo se al punto 25. è stato indicato "Beni" e al punto 26. è stato indicato "Fabbricato civile"**

- Abitazione  Condominio

**32. Possiede un dispositivo mobile connesso ad internet? (es. smartphone, tablet)?**

- Sì  No

**33. Da quali eventi vuole proteggersi relativamente alla necessità di tutela della sua salute?****Rispondere solo se al punto 25. è stato indicato "Cura e salute della persona"**

- Infortuni  Malattia  Grandi eventi

**34. Di quale tipologia di copertura ha bisogno relativamente alla necessità di tutelare i suoi viaggi ed il suo tempo libero?****Rispondere solo se al punto 27. è stato indicato "Tempo libero / Viaggi"**

- Viaggi  Conducente  Circolazione

**APPROFONDIMENTI****Sezione RISPARMIO / INVESTIMENTO, PREVIDENZA****Compilare solo se al punto 23. è stato indicato "Risparmio / Investimento" o "Previdenza"****35. Quale obiettivo economico si propone di realizzare?**

- Risparmio (anche finalizzato)       Investimento       Previdenza complementare       Decumulo

**36. Quale conoscenza ed esperienza ritiene di avere sui prodotti di investimento?**

- Da bassa a media       Da media a elevata

**37. Quale rischio di perdita massimo è disposto ad accettare in relazione al premio investito?**

- Un livello di perdita medio/bassa (SRI 1-2-3)       Un livello di perdita medio/alta (SRI 4-5)       Un livello di perdita alta (SRI 6-7)

**38. Qual è la sua propensione al rischio?**

- Medio-bassa (SRI 1-2-3)       Medio-alta (SRI 4-5)       Alta (SRI 6-7)

Luogo e data: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Il Cliente

\_\_\_\_\_  
Firma**DICHIARAZIONE DI RIFIUTO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE**

Il Sottoscritto dichiara di non voler fornire le informazioni utili per la compilazione del questionario, consapevole del fatto che tale scelta pregiudica la capacità per l'Intermediario di individuare il contratto coerente con le proprie richieste ed esigenze. Si libera pertanto l'Intermediario da ogni obbligo di valutazione delle proprie richieste ed esigenze.

Luogo e data: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

L'Intermediario

Il Cliente

\_\_\_\_\_  
Firma\_\_\_\_\_  
Firma

**INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART. 13  
del  
Regolamento UE 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio (di seguito REG.UE)  
Informativa IDD**

La Società BCC Assicurazioni S.p.A. , con sede in Largo Tazio Nuvolari 1, 20143 Milano (Italia), **quale Titolare dei trattamenti sotto indicati**, premesso che la presente informativa viene rilasciata tramite gli interessati, anche agli eventuali interessati <sup>(1)</sup>: cui i dati trattati si riferiscono, che prestino attività lavorativa o professionale o collaborino o siano in rapporti contrattuali, commerciali ed economici, familiari, di convivenza, o diversi, con detti soggetti; i cui dati possano comunque essere comunicati, conosciuti e/o trattati dal Titolare fornisce le seguenti informazioni. I dati personali identificativi <sup>(2)</sup>, amministrativi, contabili e fiscali, professionali, commerciali, patrimoniali e reddituali, con riferimento anche alla situazione finanziaria ed assicurativa, eventuali dati relativi alla salute <sup>(3)</sup>, riferiti all'interessato o a terzi <sup>(4)</sup> raccolti presso di esso o presso altri soggetti, o comunque trattati nello svolgimento dei rapporti con il Titolare, sono utilizzati in osservanza e nel rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali, **per finalità derivanti da obblighi normativi a cui è soggetto Titolare, e nello specifico per proporre o consigliare contratti coerenti con le richieste ed esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato, in ottemperanza agli adempimenti IDD previsti dalla Direttiva Europea 2016/97/UE**. In caso di Vostra comunicazione di dati personali relativi a terzi, siete responsabili della suddetta comunicazione e siete tenuti ad informarli e ad acquisire il preventivo consenso espresso di detti terzi al trattamento dei loro dati, per le finalità, e con le modalità e da parte dei soggetti indicati. Il trattamento dei dati è eseguito con e/o senza l'ausilio di strumenti elettronici ad opera di soggetti designati Responsabili, ovvero impegnati alla riservatezza. I dati possono essere quindi conosciuti da parte di altre società del Gruppo di appartenenza che facenti parte dello stesso Gruppo Imprenditoriale, hanno un interesse legittimo a trasmettere dati all'interno del Gruppo, e da parte di altri soggetti che svolgono attività preliminari, strumentali e conseguenti, quali a mero titolo di esempio, la postalizzazione. I dati sono conservati in archivi cartacei ed elettronici con assicurazione di adeguate misure di sicurezza.

I dati possono essere comunicati per la gestione dei rapporti instaurandi e per l'effettuazione di adempimenti ad altri soggetti del settore assicurativo. L'interessato potrà far valere i propri diritti, rivolgendosi al Titolare del trattamento e per esso al Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) del Gruppo all'indirizzo [RPD.it@bccassicurazioni.bcc.it](mailto:RPD.it@bccassicurazioni.bcc.it), come espressi dagli artt. 15, 16, 17, 18, 20, 21 del Reg. Ue.

I dati oggetto di trattamento sono conservati solo per il tempo strettamente necessario all'espletamento delle attività/finalità sopra descritte nonché per adempiere ad obblighi normativi, legislativi e/o regolamentari fatti salvi i termini prescrizionali e di legge nel rispetto dei diritti ed in ottemperanza degli obblighi conseguenti, superati i quali verranno cancellati o, se mantenuti per fini statistici, resi anonimi in modo irreversibile. Il conferimento è obbligatorio.

**Il Titolare r.l.p.t.**

---

<sup>(1)</sup> ossia le persone fisiche cui si riferiscono i dati personali;

<sup>(2)</sup> quali ad esempio nome, cognome, codice fiscale, partita iva, indirizzo, e-mail, recapito telefonico denominazione e sede, coordinate bancarie, etc;

<sup>(3)</sup> in specie dati sanitari e comunque idonei a rivelare lo stato di salute, limitatamente alla suddetta finalità;

<sup>(4)</sup> quali ad esempio conviventi, familiari, etc., ed i cui dati vengono trattati limitatamente alla suddetta finalità.