



## VERBALE 1° COLLOQUIO COL CLIENTE

Luogo: \_\_\_\_\_ ora: \_\_\_\_\_ data: \_\_\_\_\_  
Tipo di cliente: privato  azienda   
Intermediario: \_\_\_\_\_ Codice ICS: \_\_\_\_\_

### Dati del cliente:

Cognome e Nome: \_\_\_\_\_ Nato il: \_\_\_\_\_  
Indirizzo completo: \_\_\_\_\_ CAP/Località: \_\_\_\_\_  
Cittadinanza/permesso: \_\_\_\_\_ Stato civile: \_\_\_\_\_  
Indirizzo Mail: \_\_\_\_\_ Tel. Mobile: \_\_\_\_\_  
Tel. Privato: \_\_\_\_\_ Tel. Ufficio: \_\_\_\_\_ Altri tel.: \_\_\_\_\_  
Attività: \_\_\_\_\_ Luogo: \_\_\_\_\_ Datore di lavoro: \_\_\_\_\_  
Banca: \_\_\_\_\_ Luogo: \_\_\_\_\_ IBAN: \_\_\_\_\_

### **Il cliente conferma che i seguenti punti sono stati adempiuti globalmente prima di firmare ogni e qualsiasi documento, compreso il presente:**

- L'intermediario si è identificato consegnando il foglio d'informazione sul consulente nel rispetto dell'articolo 45 della LSA (legge sulla sorveglianza assicurativa).
- L'intermediario ha chiaramente spiegato che allo stesso non è unicamente richiesta un'offerta, ma che il cliente intende conferirgli regolare mandato di gestione chiedendogli espressamente una consulenza con l'intento di stipulare dei contratti d'assicurazione, con le compagnie che egli rappresenta, per i rischi desiderati e discussi. In ogni caso lo incarica della gestione globale del portafoglio assicurativo intestato a suo nome.
- L'intermediario ha spiegato chiaramente che qualora dopo la consulenza egli non intenda assumere quale mandatario codesto intermediario la consulenza potrà essere fatturata al prezzo di Fr/ora 135,-
- L'intermediario ha informato esaurientemente il cliente in merito a tutte le sue richieste generiche e specifiche, come pure i rischi assicurati, la portata delle coperture, le franchigie, l'importo dei premi ed i termini di pagamento degli stessi. Ha inoltre illustrato l'entrata in vigore, la durata ed i termini di disdetta dei contratti.
- L'intermediario ha discusso esaurientemente col cliente in merito ai termini d'attesa sui prodotti d'assicurazione relativi a malattia (qualora essi siano stati considerati) e consegnato al cliente le varie condizioni d'assicurazione del caso (Panoramiche, Condizioni generali, Condizioni particolari e specifiche) per tutti i prodotti proposti.
- Il cliente dal canto suo conferma di aver compreso chiaramente tutto quanto esposto, di aver ottenuto risposta esaustiva a tutti gli argomenti trattati, di godere di tutti i diritti civili, e conferma di non essere sotto curatela.

**Prodotti trattati (crociare unicamente quanto trattato):**

- |  |  |   |
|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> Mobilia domestica             | <input type="checkbox"/> Responsabilità Civile Privata   | <input type="checkbox"/> Oggetti di Valore          |
| <input type="checkbox"/> Giardini e Colture            | <input type="checkbox"/> Stabili Privati o Aziendali     | <input type="checkbox"/> Viaggi e Assistenza        |
| <input type="checkbox"/> Veicoli a Motore              | <input type="checkbox"/> Natanti                         | <input type="checkbox"/> Protezione Giuridica       |
| <input type="checkbox"/> Infortuni privata individuale | <input type="checkbox"/> Malattia (Lamal + LCA)          | <input type="checkbox"/> Vita/Decesso/              |
| <input type="checkbox"/> Previdenza 3A o 3B            | <input type="checkbox"/> Rendite                         | <input type="checkbox"/> Garanzia Affitto           |
| <input type="checkbox"/> Manifestazioni                | <input type="checkbox"/> Trasporti o Arte                | <input type="checkbox"/> Animali                    |
| <input type="checkbox"/> Inventario d'Impresa          | <input type="checkbox"/> Responsabilità Civile d'Impresa | <input type="checkbox"/> Danni Patrimoniali (altri) |
| <input type="checkbox"/> Casco Macchine                | <input type="checkbox"/> Infortuni (LAINF)               | <input type="checkbox"/> 2° Pilastro (LPP)          |
| <input type="checkbox"/> Indennità di Malattia         | <input type="checkbox"/> Protezione Giuridica d'Impresa  | <input type="checkbox"/> Altre _____                |

**Disdette dei contratti assicurativi e scelta comunicazioni:**

Il cliente disdice egli stesso il/i contratto/i presso qualsiasi assicuratore (ICS prepara il necessario ed il cliente firma ed autorizza la spedizione).

Il cliente autorizza ICS Intermedia Consulting a trasmettergli i documenti che riceve dalle compagnie a lui destinati nella forma scelta sotto:

- Tutti i documenti inviati in forma cartacea per posta al cliente e nulla tramite e-Mail.
- Contratti originali, bollettini di pagamento e documenti importanti\* in forma cartacea per posta, tutto il resto tramite e-Mail.
- Contratti originali e documenti importanti\* in forma cartacea per posta, tutto il resto tramite e-Mail.
- Ogni e qualsiasi documento tramite e-Mail (nemmeno ICS conserverà documenti originali).

\* Sono documenti importanti quelli che per formato, tipologia e validità giuridica perderebbero valore se scannerizzati.

Per motivi di Privacy, il cliente autorizza ICS Intermedia Consulting a non fornire l'indirizzo e-Mail personale, come pure il proprio nr. di cellulare, a terzi.

Laddove richiesto ICS indicherà i propri riferimenti e si occuperà di filtrare le comunicazioni per conto del cliente fornendo a quest'ultimo unicamente quello che si ritiene necessario ai fini del trattamento delle pratiche.

SI, autorizzo (firma) \_\_\_\_\_  NO, non autorizzo (firma) \_\_\_\_\_

**Specifiche e Firma del cliente:**

Con la mia firma confermo che quanto riferito al consulente ed indicato nel presente verbale corrisponde a verità, che i prodotti sottoscritti corrispondono alla mia richiesta ed alle mie esigenze, che ho ricevuto copia del presente verbale.

Luogo e data:

Firma del consulente

Firma del cliente

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_