

**FORMULAR DE ANALIZĂ A CERINȚELOR ȘI NECESITĂȚILOR CLIENTULUI (DNT) -P.J.**

Declar ca am luat la cunostinta despre prevederile *Notei de Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal.*

**Sectiunea I:**

Date client: Subscrisa:		
Denumire / CUI		
Sediu social		
Domeniu de activitate		
Reprezentant / telefon/email		
Adresa desfasurarii activitatii		
Tip locatie/suprafata m.p.	Inchiriata:	Proprietate:

Grad de acoperire privind expunerea la riscuri a afacerii:

In prezent	Nu are deloc asigurari	Nu are, insa este interesata
compania:	Are asigurari*	Nu are, dar a avut asigurari*

\*Se completeaza tabelul de mai jos

Asigurator	Tip asigurare	Riscuri acoperite	Perioada asigurata

Date ale persoanelor responsabile cu asigurarile:

Departamentul:

- Auto
- Bunuri si raspunderi
- Beneficii pentru angajati
- Pierderi financiare , etc

Alte observatii legate de istoricul privind asigurarile:

Pierderi inregistrate de fenomene asigurabile:

Identificati si prioritizati **(A) bunurile** pentru care considerati ca aveti expunere si este necesara protejarea prin intermediul unei asigurarii; identificati si prioritizati **(B) riscurile** pe care le doriti cedate in asigurare:

A. Bunuri si Terti	B. Riscuri
Autoturisme / autocamioane/moto	Daune materiale si vatamari corporale produse tertilor
Stocuri	Cutremur, Incendiu, Inundatie si alte calamitati
Cladiri	Daune morale si Daune financiare de consecinta
Echipamente electronice	Avarii accidentale ale echipamentelor electronice
Utilaje specializate	Calatorii frecvente in afara tarii
Linii de productie	Sanatatea si pensiile angajatilor
Angajati	Accidente, spitalizare, interventie chirurgicala
Proprietari	Pierderea profitului
Chiriasi	Neincasarea facturilor emise catre clienti
Clienti	Avarii accidentale interne ale utilajelor de productie
Terti	Furt, Vandalism, evenimente socio-politice
Profitul	Consecinta erorilor de productie
Culturi agricole	Erori profesionale
Animale	Erori de management
Utilaje agricole	Garantii financiare
Creante clienti	Poluare si Terorism

Colectarea datelor necesare ofertarii se va face in baza unor chestionare specifice.

**Sectiunea II.**

Sunt de acord sa ofer informatii suplimentare cu privire la complexitatea nevoilor societatii pe care o reprezind, in vederea analizei acestora de catre intermediar, in scopul primirii unei solutii de protectie personalizate, prin asigurare:

- DA** - In acest caz, ne veti furniza informatiile suplimentare solicitate la sectiunea II si informatiile solicitate in baza unor chestionare specifice.
- NU**- In acest caz, nu vom putea evalua daca produsele prezentate corespund necesitatilor dv. Procesul de ofertare va continua strict in concordanta cu solicitarea dvs. expresa. Se va completa un chestionar specific de risc.

**Informatii suplimentare -se vor atasa liste detaliate, in functie de caz:**

Cifra de afacere	Estimat an curent:	An anterior:
Numar de angajati	An curent:	An anterior:
Profit	An curent:	An anterior:
Volum de clienti	An curent:	An anterior:
Parc auto – nr. buc/vechime	An curent:	An anterior:
Echipamente electronice	An curent:	An anterior:
Utilaje productie	An curent:	An anterior:
Stocuri -valoare maxima	An curent:	An anterior:
Culturi agricole: suprafata ..... ha	Ferme Animale: .....	Alte: .....

In urma analizei informatiilor colectate de la Dvs, **va recomandam** incheierea urmatoarelor asigurari:

	<b>Asigurari Obligatorii</b>		<b>Asigurari Facultative</b>
	RCA		Asigurari pentru pagube materiale la cladiri, bunuri
	RCA + decontare directa		Asigurari pentru pierderea profitului- B.I
	Asigurarea managerilor pentru S.A.		EEI -Asigurarea „all risk” pentru echipamentele electronice
	Asigurari financiare		Asigurari casco
	- Garantii pentru licitatii		Asigurari pentru protectia angajatilor: sanatate/pensii
	- Garantii pentru avans		Asigurarii pentru calatorii in strainatate- tip business
	- Garantii de buna executie		Raspunderea prestatorului de servicii
	- Garantii pentru mentenanta		Asigurari de raspundere a producatorului
	Asigurari cesionate – bunuri ipotecate		Asigurari Agricole (culturi si animale)
	Asigurari profesionale obligatorii:		Asigurari pentru constructii si montaj
	- malpraxis		Asigurari de transport marfa proprie -cargo
	- avocati/notari /juristi		Asigurare CMR -pentru marfa clientilor
	Asigurari obligatorii locuinte -PAD		Raspunderi civile fata de:
	Asigurari de transport CMR		-Terti/Clienti/Angajati
			-Proprietar/Chirias
			-Clauze speciale: Daune morale/financiare/poluare
	Alte asigurari impuse de legislatie		-Daune financiare de consecinta

Va rugam sa solicitati intermediarului cerintele dvs. exprese de asigurare, fata de cele de mai sus prezentate.

**Numar de Oferta asociat prezentului document:** .....

Doresc ca modalitatea de **comunicare** (transmiterea de documente precontractuale si contractuale) sa aiba loc **pe cale electronica**, la adresa de email: ....., avand aceleasi efecte juridice ca transmiterea pe suport de hartie.

Declar ca am furnizat in intregime/partial informatiile solicitate si ca am primit un exemplar din prezentul document.

<b>Reprezentant Companie,</b>	<b>Reprezentant Broker,</b>
<b>Data:</b>	<b>Data:</b>
<b>Nume, prenume:</b>	<b>Nume, prenume:</b>
<b>Semnatura:</b>	<b>Semnatura:</b>