

Jméno klienta: _____

Datum narození klienta: _____

1.) Na základě informací, které jste uvedl/a v Dotazníku pro posouzení vhodnosti a přiměřenosti, uvádíme níže popis nabízeného doporučení v souvislosti s investičními produkty založenými na pojištění.

- Doporučujeme produkt NOVIS „OK Universum“ jako vhodný vzhledem k Vaším potřebám a Vašemu rizikovému profilu Naše produkty nejsou pro Vás vhodné vzhledem k Vaším potřebám a Vašemu rizikovému profilu

2.) Maximální pojistné, které byste si měl/a sjednat pro tento produkt, je:

Běžné pojistné _____ Kč První zvýšené pojistné / Jednorázové pojistné: _____ Kč

3.) Doporučená doba držení, která zároveň vyhovuje Vaším potřebám a Vašemu rizikovému profilu je: _____ let

4.) Váš rizikový profil společně s úrovní zkušeností a znalostí určuje doporučenou alokaci do nabízených pojistných fondů:

Konzervativní alokace

Minimálně 30 % alokace do pojistných fondů s ukazatelem rizik* 1 a 2, konkrétně:

- NOVIS Garantovaně Rostoucí Pojistný Fond
- NOVIS Hypoteční Pojistný Fond

Pro zbylou část alokace je možné využít pouze fondy s ukazatelem rizik* méně než 5, konkrétně:

- NOVIS ETF Akciový Pojistný Fond
- NOVIS Gold Pojistný Fond
- NOVIS Podnikatelský Pojistný Fond
- NOVIS World Brands Pojistný Fond

Rizikově orientována alokace

Je možné doporučit alokaci bez omezení na základě rizikového profilu (ostatní případná omezení jako např. z důvodu zkušeností a znalostí jsou i tak platná).

Vyvážená alokace

Minimálně 50 % alokace do pojistných fondů s ukazatelem rizik* méně než 5, konkrétně:

- NOVIS Garantovaně Rostoucí Pojistný Fond
- NOVIS ETF Akciový Pojistný Fond
- NOVIS Gold Pojistný Fond
- NOVIS Hypoteční Pojistný Fond
- NOVIS Podnikatelský Pojistný Fond

Pro zbylou část alokace je možné využít také fondy s ukazatelem rizik* 5 a více, konkrétně:

- NOVIS Family Office Pojistný Fond
- NOVIS Digital Assets Pojistný Fond

Bez ohledu na doporučenou alokaci výše platí omezení alokace na maximálně 50 % do jednoho fondu.

* Ukazatel rizika pro jednotlivé interní fondy naleznete v Brožurě pojistných fondů, kterou Vám předá zprostředkovatel a je publikována na www.novis.eu.

Prosím, berte na vědomí, že neposkytujeme a ani neprovádíme pravidelné posouzení přiměřenosti a vhodnosti Vám doporučeného produktu založeného na pojištění.

Informujeme Vás, že může dojít ke střetu zájmů v případě, pokud jste zrušil nebo zrušíte Vaši předcházející pojistnou smlouvu podobného produktu před uplynutím její platnosti. Zprostředkovatel tak může získat novou provizi, což může být pro Vás výrazná finanční zátěž.

1 - PROHLÁŠENÍ O VHODNOSTI

Já, níže podepsaný klient, tímto prohlašuji, že:

- Měl/a jsem dostatek času přečíst a pochopit toto „Prohlášení o vhodnosti“ před samotným rozhodnutím.
- Pochopil/a jsem obsah „Prohlášení o vhodnosti“ před uzavřením pojistné smlouvy a ponechal/a jsem si 1 kopii.
- Beru na vědomí, že doporučení poskytnutá během prodeje tohoto produktu nenahrazují investiční poradenství.
- Beru na vědomí, že zprostředkovatel poskytl finanční zprostředkování na základě informací, které jsem mu písemně poskytl/a.

Jméno _____ Datum _____ Podpis klienta _____

Zprostředkovatel (vázaný zástupce/zaměstnanec Pojistitele)

Jméno _____ Společnost _____ Podpis zprostředkovatele _____

2 - PROHLÁŠENÍ O ODMÍTNUTÍ POSKYTNOUT POŽADOVANÉ INFORMACE

- Tímto prohlašuji, že jsem se dobrovolně rozhodl/a neposkytnout požadované informace, tedy nevyplnit předložený dotazník pro posouzení vhodnosti a přiměřenosti, a přesto mám zájem o zvolený investiční produkt založený na pojištění. Zároveň prohlašuji, že jsem si vědom/a, že neposkytnutím odpovídajících informací neumožním zprostředkovateli posoudit, zda zvolený investiční produkt založený na pojištění je pro mě vhodný.

Podpis klienta _____

3 - PROHLÁŠENÍ O MOŽNÉ NEVHODNOSTI PRODUKTU

- Tímto prohlašuji, že požaduji realizaci zvoleného investičního produktu založeného na pojištění i přesto, že tento produkt, případně mnou požadovaná nastavení produktu, mi ze strany zprostředkovatele nebyla doporučena. Jsem si vědom/a všech rizik spojených s požadovaným investičním produktem založeným na pojištění.

Nevhodné parametry produktu:

- Účel Pojistné Doba trvání Alokace

Podpis klienta _____