

Name des Antragstellers: _____

Geburtsdatum des Antragstellers: _____

Basierend auf den Informationen, die Sie im Fragebogen zur Beurteilung der Geeignetheit und Angemessenheit angegeben haben, finden Sie im Folgenden die Beschreibung der angebotenen Empfehlungen zu den Versicherungsanlageprodukten:

Wir empfehlen die NOVIS „Nachhaltigkeitspolice“, die für Ihre Bedürfnisse und Ihr Risikoprofil geeignet und angemessen ist.

Unsere Produkte sind für Ihre Bedürfnisse und Ihr Risikoprofil nicht geeignet.

Die angemessene Haltedauer für dieses Produkt, das auch Ihren Bedürfnissen und Ihrem Risikoprofil entspricht, ist: _____

Jahre

Bitte beachten Sie, dass die maximale Prämie, die Sie für dieses Produkt verwenden sollten, ist:

Regelmäßige Prämie: _____

Ihr Risikoprofil zusammen mit der empfohlenen Aufteilung in die angebotenen Versicherungsfonds ist nachfolgend aufgeführt:

Konservativ

Wir empfehlen Ihnen, einen wesentlichen Teil Ihrer Investition in Fonds mit niedrigem Risiko und einen großen Teil der Investition in Fonds mit maximal mittlerem bis niedrigem Risiko zu investieren.

Daher werden mindestens 30 % Ihrer Investition in den NOVIS Fixed Income Versicherungsfonds und gemeinsam mehr als 50 % Ihrer Investition in den NOVIS Fixed Income Versicherungsfonds und den NOVIS Global Select Versicherungsfonds investiert.

Ausgewogen

Wir empfehlen Ihnen, den größten Teil Ihrer Investition in Versicherungsfonds mit maximal mittlerem bis niedrigem Risiko zu investieren.

Daher werden mindestens 50 % Ihrer Investition in den NOVIS Fixed Income Versicherungsfonds oder in den NOVIS Global Select Versicherungsfonds investiert.

Risikobereit

Wir empfehlen Ihnen, die Versicherungsfonds mit höherem Risikoniveau zu wählen, aber je nach Risikoprofil gelten keine Einschränkungen des Allokationsverhältnisses.

Das Risikoniveau der Fonds basiert auf einem standardisierten Risikoindikator, der sowohl die Volatilität eines Finanzinstruments (Marktrisiko) als auch die Bonität des Emittenten (Kreditrisiko) berücksichtigt, die auf Basis der PRIIPs KID-Regulierung berechnet wird.

Bitte beachten Sie, dass eine regelmäßige Überprüfung der Angemessenheit und Geeignetheit für das empfohlene Produkt NOVIS „Nachhaltigkeitspolice“ erforderlich ist.

Bitte beachten Sie, dass der Versicherer keine regelmäßige Beurteilung der Geeignetheit und Angemessenheit des Ihnen empfohlenen Versicherungsproduktes durchführt und vornimmt.

Wir weisen Sie darauf hin, dass eine Situation des Interessenkonflikts entstehen kann, wenn Sie Ihren bisherigen Versicherungsvertrag vor Ablauf eines neuen ähnlichen Vertrages gekündigt haben, da der Vermittler eine neue Provision erhält, die für Sie eine unverhältnismäßige Belastung darstellen kann.

GEEIGNETHEITSERKLÄRUNG

Ich, der unterzeichnende Antragsteller, erkläre hiermit:

- Ich hatte genügend Zeit, diese „Geeignetheitserklärung“ zu lesen und zu interpretieren, bevor ich meine Entscheidung getroffen habe.
- Ich habe diese „Geeignetheitserklärung“ vor Abschluss des Versicherungsvertrages verstanden und ein Exemplar erhalten.
- Ich verstehe, dass die mir im Rahmen dieses Versicherungsabschlusses gegebenen Empfehlungen keine Anlageberatung darstellen.
- Mir ist bekannt, dass mich der Vermittler auf der Grundlage der von mir schriftlich zur Verfügung gestellten Informationen beraten hat.

Ort: _____

Datum: _____

Unterschrift
des Antragstellers

Vermittler

Name: _____

Firma: _____

Unterschrift
des Vermittlers