

MEGFELELŐSÉGI ÉS ALKALMASSÁGI KÉRDŐÍV

Q1: Az **a)**, **b)** vagy **c)** válaszok arra engednek következtetni, hogy a szerződő jelentősen magasabb arányban szeretne befektetést a kockázati védelemmel szemben.
A **d)** válasz arra utal, hogy a szerződő inkább a kockázati védelemre helyezi a hangsúlyt.

Q2: Az **a)** és **b)** válaszok esetén termékünk az ügyfél részére nem megfelelő, ezért nem megengedett Megfelelőségi nyilatkozatot kiállítani abból a célból, hogy az Ügyfél erre a termékre ajánlatot tegyen.

Q3: Kérjük, az alábbi táblázat alapján elemezze az ügyfél befektetői profilját.

Q4: Vegye figyelembe, hogy a termék az ügyfél számára abban az esetben nem megfelelő, ha a havi megtakarítási képességének 50%-nál magasabb részét fordítja rá! Kérjük, tanulmányozza át az „Eljárásrend arra az esetre, ha a termék nem megfelelő az ügyfél számára, de ennek ellenére az ügyfél mégis kéri azt” részt.

Q5: Kérjük, az alábbi táblázat alapján elemezze az ügyfél befektetői profilját.

Q6, Q7: Ha az ügyfél csak alapszintű, vagy átlagos, középszintű ismeretekkel rendelkezik az általa választott befektetési eszközökről, kérjük, ismertesse az ügyféllel ezen eszközök jellemzőit, illetve előnyeit és hátrányait.

Befektetői profilt meghatározó táblázat

Befektetői profil		Az 5. kérdésre adott válasz			
		A	B	C	D
A 3. kérdésre adott válasz	A	nagyon konzervatív	konzervatív	konzervatív	kiegyensúlyozott
	B	konzervatív	konzervatív	kiegyensúlyozott	kiegyensúlyozott
	C	konzervatív	kiegyensúlyozott	kiegyensúlyozott	kockázatvállaló
	D	kiegyensúlyozott	kiegyensúlyozott	kockázatvállaló	kockázatvállaló

MEGFELELŐSÉGI NYILATKOZAT

1) Ajánlott termék: kérjük lépjen az „Igényeinek és kockázati profiljának megfelelően a következő terméket ajánljuk Önnek” részhez, vagy az „Ezen termék nem felel meg az Ön igényeinek és kockázati profiljának” részhez. Amennyiben van megfelelő termék, kérjük, írja be a termék megnevezését.

A termék a következő esetekben nem megfelelő az ügyfél számára:

- Az ügyfél befektetői profilja: Nagyon konzervatív
- A meghatározott biztosítási díj a megtakarítási képesség több mint 50 %-a
- A kívánt biztosítási tartam kevesebb, mint 10 év
- Nyugdíjbiztosítási igény esetén a szerződő belépési kora magasabb, mint 55 év (kivéve egyösszegű termék esetén)

Amennyiben a fenti pontok közül valamelyik feltétel nem teljesül, a biztosítási szerződés megkötése csak a megfelelőeségi nyilatkozat utolsó lapján található nyilatkozat megtételével lehetséges. Ebben az esetben elvárjuk, hogy a nyilatkozatnál található válaszdó négyzet legyen x-szel jelölve, valamint a nyilatkozat

legyen aláírva.

Ezekben az esetekben kérjük, tanulmányozza át a „Eljárásrend arra az esetre, ha a termék nem megfelelő az ügyfél számára, de ennek ellenére az ügyfél mégis kéri azt” részt.

2) Maximális biztosítási díj: kérjük, írja be a megtakarítási képesség 50 %-át. A szerződésen meghatározott biztosítási díj nem haladhatja meg a maximális biztosítási díjat.

3) A termék ajánlott tartama: az ügyfél kora, a szerződési feltételek, vagy az ügyfél kívánsága szerint meghatározott tartam annak függvényében, hogy melyik a hosszabb.

4) Befektetői profil: Kérjük, jelölje be a táblázat szerint.

5) Amennyiben az ügyfél a befektetéseinek több mint 15 %-át szeretné egy eszköz-alapban elhelyezni, a megfelelő eszközalapok meghatározásához ki kell értékelni az ügyfél pénzügyi ismereteinek szintjét:

*A kérdőívben szereplő megfelelőeségre és alkalmasságra vonatkozó 6. és 7. kérdésekre adott válaszok kerülnek pontozásra. Az ismeret szintje számok szerint 0-3 pont. Ismeretek és tapasztalatok: igen = 2 pont, nem = 0 pont.

1. szint: Alapszintű ismeret és tapasztalat - Az elért pontok összege legalább: 3 pont

Ajánlott biztosítási eszközalapok az ügyfél kockázati profiljához*:

- A SENSUM Életbiztosításhoz tartozó eszközalapok között nincs megfelelő eszközalap.

2. szint: Alapos ismeret és tapasztalat - Az elért pontok összege legalább: 5 pont

Ajánlott biztosítási eszköz az ügyfél kockázati profiljához*:

- NOVIS ETF Részvény eszközalap
- NOVIS Gold eszközalap
- NOVIS Vállalkozói eszközalap
- NOVIS Jelzálog eszközalap
- NOVIS World Brands eszközalap

3. szint: Nagyon alapos tudás és tapasztalat - Az elért pontok összege legalább: 8 pont

Ajánlott biztosítási eszközalapok az ügyfél kockázati profiljához*:

- NOVIS Family Office Eszközalap
- NOVIS Digital Assets Eszközalap

ELJÁRÁSREND ARRÁ AZ ESETRE, HA AZ ÜGYFÉL NEM HAJLANDÓ MEGVÁLÁSZOLNI A KÉRDŐÍVET

Amennyiben az ügyfél nem hajlandó megválaszolni a kérdőívben szereplő kérdéseket, de érdeklődik a termékünk/termékeink iránt, olvassa el, értelmezze, jelölje be a megfelelő négyzetet és írja alá a Megfelelőségi és alkalmassági kérdőív végén található nyilatkozatot. Töltse ki a jelölőnégyzetet, és írja alá a nyilatkozatot is.

ELJÁRÁSREND ARRÁ AZ ESETRE, HA A TERMÉK NEM MEGFELEL AZ ÜGYFÉL SZÁMÁRA, DE AZ ÜGYFÉL MÉGIS KÉRI AZT

Amennyiben az ügyfél számára a termék illetve a termékbeállítás nem megfelelő, de érdeklődik a termékünk/termékeink iránt, olvassa el, értelmezze, jelölje be a megfelelő négyzetet és írja alá a Megfelelőségi nyilatkozat végén található nyilatkozatot. Töltse ki a jelölőnégyzetet, és írja alá a nyilatkozatot is.