

NYILATKOZAT A NOVIS „Wealth Insuring“ MEGKÖTÉSEKOR KAPOTT TÁJÉKOZTATÁSRÓL ÉS A DOKUMENTUMOK ÁTVÉTELÉRŐL.

Nyilatkozom, hogy az alábbi dokumentumokat vettem át:

- ☐ a NOVIS „Wealth Insuring“ befektetési egységhez kötött életbiztosítás szerződési feltételeit, mellékleteit, amelyek tartalmazzák az eszközalapokról, azok befektetési politikájáról, az alapkezelőkről, a kockázatokról és azok viseléséről, a költségekről, a futamidőn belüli visszavásárlás értékeiről szóló tudnivalókat; a TKM ismereteket, a NOVIS Poistovňa a.s. ügyféltájékoztatóját;
- ☐ az internetes szolgáltatói szerződést;
- ☐ a jelen 'Nyilatkozat' nyomtatványt;
- ☐ a NOVIS „Wealth Insuring“ befektetési egységekhez kötött életbiztosítás termékismertetőjét
- ☐ a NOVIS „Wealth Insuring“ életbiztosítás ügyféltájékoztatóját és adózási tájékoztatóját;
- ☐ az ajánlati nyomtatványt;
- ☐ a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot és a hozzá tartozó eszközalapok brosúráját;
- ☐ egyéb: _____
- ☐ egyéb: _____
- ☐ egyéb: _____
- ☐ egyéb: _____

Nyilatkozom, hogy a közvetítő felhívta a figyelmemet annak fontosságára, hogy a szerződési feltételeket és a szerződéssel kapcsolatos mindennemű dokumentumot, nyomtatványt, nyilatkozatot a döntésem meghozatala és az ajánlat aláírása előtt alaposan áttanulmányozzak. Ehhez elegendő időt biztosított számomra, és válaszolt a felmerült kérdéseimre.

☐ Igen ☐ Nem

Nyilatkozom, hogy a közvetítő kellő hangsúllyal felhívta a figyelmemet a szerződési feltételekben is szereplő alábbi lényeges jellemzőkre:

- ☐ a NOVIS „Wealth Insuring“ egy olyan életbiztosítás, amelynél a szerződő dönti el, hogy az általa befizetett biztosítási díjat a Biztosító milyen alokációs arány szerint helyezze el a Biztosító által kínált eszközalapokba;
- ☐ a megadott alokációs arány esetleges későbbi módosítása a szerződő joga, a befektetési egységek árfolyam-ingadozásának kockázatát az eszközalapok esetén a szerződő viseli; a biztosító a szerződési feltételek szerint az eszközalapokban tartott befektetések értékének vonatkozásában garanciát nem vállal; a biztosító a NOVIS Tőkevédett Eszközalapra évente előre meghatározott hozamot hirdet;
- ☐ a biztosítónak jogában áll bármely eszközalapot felfüggeszteni, ami az ÁÜSZF-ben leírt szabályok alapján történik, és az abban meghatározott következményekkel jár;
- ☐ a múltbéli hozamok csak tájékoztató jellegűek, és nem jelentenek garanciát a jövőbeli eredményekre;
- ☐ a terméknek nemcsak befektetési, hanem biztosítási eleme is van, ami kockázati díjak elvonásával jár (a kockázati díjrész a fizetendő biztosítási díj része);
- ☐ a Biztosító az ajánlat elbírálásához egészségi nyilatkozatot és orvosi vizsgálatot is kérhet;
- ☐ az előzményi egészségi adatok ismeretében a biztosítónak mely esetekben van lehetősége a szolgáltatást korlátozni, illetve a biztosítási szolgáltatást megtagadni;
- ☐ a szerződés 30 napon belüli rendkívüli felmondása esetén a befektetési egységek árfolyamváltozásából eredő kockázatot az ügyfél viseli;
- ☐ a szerződés visszavásárlással a szerződési feltételekben leírtak szerint szüntethető meg; a hosszú távra optimalizált szerződés korai visszavásárlása jelentős veszteséggel járhat, továbbá nyugdíjbiztosítás esetén a részleges vagy teljes visszavásárlás a szerződésre igényelt esetleges adójóváírás emelt összegben történő visszafizetési kötelezettségét vonja maga után;
- ☐ a teljes költségmutatóra és annak értékeire;
- ☐ a termék lehetséges költségeire, azok jogcímeire, mértékére, megfizetésének módjára.

Nyilatkozom továbbá, hogy a fentiekkel összefüggésben közérthető módon tájékoztatást kaptam, és tudomásul vettem, hogy

- a kötvényszerű ajánlat révén a szerződéses jogviszony a Szerződő és a Biztosító Társaság között jön létre a **kötvény szerinti tartalommal** ☐ Igen ☐ Nem
- a közvetítő a Biztosítótól az ügyfélnek járó pénzt, továbbá az ügyféltől készpénzt vagy készpénzt helyettesítő fizetési eszközt nem vehet át és nem kezelhet ☐ Igen ☐ Nem
- az eszközalapok és a portfólió kezelésére kizárólag a szerződő jogosult ☐ Igen ☐ Nem
- a közvetítő nem jogosult befektetési tanácsot adni, a biztosítási szerződést, illetve a kapcsolódó befektetést (vagyont) kezelni; nincs joga a szerződéshez hozzáférést kérni és elfogadni, továbbá a biztosítási ajánlaton a szerződő e-mail-címe, telefonszáma helyett a sajátját megadni ☐ Igen ☐ Nem

Kijelentem, hogy jelen megtakarításomat ☐ nem hitelből fedezem / ☐ hitelből fedezem.

Alulírott kijelentem, hogy a fentiekben megjelölt tájékoztatást és dokumentumokat megkaptam, azokat áttekintettem, és az azokban foglaltakat tudomásul vettem. Tájékoztatást kaptam arról, hogy az eljáró közvetítő az MNB felügyeleti nyilvántartásában szerepel, és teljesítette a jogszabályokban előírt, a tevékenység végzéséhez szükséges és elvárt feltételeket, valamint a biztosítási törvény (Bit) előírása szerint nyújtott tájékoztatást, amely nem helyettesíti konkrét esetben a könyvelési vagy adótanácsadást, valamint nem terjed ki a befektetési tanácsadásra és a portfólió kezelésére.

Kelt, _____ 20 ____ év ____ hónap ____ napján.

Szerződő aláírása

Biztosított aláírása (ha nem azonos a szerződéssel)