

MEGFELELŐSÉGI ÉS ALKALMASSÁGI KÉRDŐÍV

Q1: Az **a)**, **b)** vagy **c)** válaszok arra engednek következtetni, hogy a szerződő jelen-tősen 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 meg-felelő, ha a havi megtakarítási képességének 50%-nál magasabb részét fordítja rá! Kérjük, tanulmányozza át az „Eljárásrend arra az esetre, ha a termék nem megfe-lelő 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 rendel-kezik 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	kockázattvállaló
	D	kiegyensúlyozott	kiegyensúlyozott	kockázattvállaló	kockázattvállaló

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 ter-mék, 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 egyszerű termék esetén)

Amennyiben a fenti pontok közül valamelyik feltétel nem teljesül, a biztosítási szerződés megkötése csak a megfelelősségi nyilatkozat utolsó lapján található nyilatkozat megté-telével lehetséges. Ebben az esetben elvárjuk, hogy a nyilatkozatnál található válaszadó

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 kíván-sága szerint meghatározott tartam annak függvényében, hogy melyik a hosszabb.
- 4)** Befektető profil: Kérjük, jelölje be a táblázat szerint.
- 5)** Amennyiben az ügyfél a befektetéseinek több mint 15 %-át szeretné egy eszközalap-ban elhelyezni, a megfelelő eszközalapok meghatározásához ki kell értékelni az ügyfél pénzügyi ismereteinek szintjét:

*A kérdőívben szereplő megfelelősségre 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 eszköz-alap.

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 MEGVÁLA-SZOLNI A KÉRDŐÍVET

Amennyiben az ügyfél nem hajlandó megválaszolni a kérdőívben szereplő kérdé-seket, 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 MEGFELELŐ AZ ÜGYFÉL SZÁMÁ-RA, 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 nyilat-kozatot. Töltse ki a jelölőnégyzetet, és írja alá a nyilatkozatot is.