

A jelen kérdőív az Európai Bizottság 2017. szeptember 21-én kelt (EU) 2017/2359 számú felhatalmazáson alapuló rendelete alapján készült, amely az (EU) 2016/97 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozó tájékoztatási követelmények és üzletviteli szabályok tekintetében történő kiegészítése.

Az ügyfél neve:

Az Ön által az Alkalmassági és megfelelőségi kérdőíven meghatározott információk alapján a következő megállapítást tesszük a biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatban:

☐ Igényeinek és kockázati profiljának megfelelően a következő terméket ajánljuk Önnek:

☐ A biztosítási alapú befektetési termék nem felel meg az Ön igényeinek és kockázati profiljának

Igényeinek és kockázati besorolásának megfelelően az alábbi befektetői profilba soroltuk és a következő allokációs arány meghatározását ajánljuk Önnek:

☐ **Konzervatív**

A biztosítási díjakat azon eszközalapokba ajánljuk elhelyezni, amelyeknek az SRI indikátoruk alacsonyabb, mint 5, és egyúttal ajánljuk, hogy eszközei 30%-át olyan eszközalapba helyezze el, amelynek SRI indikátora alacsonyabb vagy egyenlő 2.

Ez azt jelenti, hogy a meghatározott allokációs arány legalább 30%-át a következő eszközalapba ajánljuk elhelyezni:

- NOVIS Jelzálog Eszközalap

A fennmaradó 70% a következő eszközalapok között kerülhet felosztásra:

- NOVIS ETF Részvény Eszközalap
- NOVIS Gold Eszközalap
- NOVIS Vállalkozói Eszközalap

☐ **Kockázatvállaló**

Olyan eszközalapok választását ajánljuk Önnek, amelyek magasabb SRI indikátorral rendelkeznek. A kockázati profiljának megfelelően nem ajánlunk korlátozásokat az allokációs arány meghatározására nézve.

Az eszközalapokról további információkat a befektetési politika tartalmaz.

Kérem vegye figyelembe, hogy a biztosító az allokációs arány meghatározását a biztosítási ajánlaton, illetve az általános szerződési feltételek értelmében korlátozhatja. Ezek a korlátozások eltérhetnek a fent meghatározott ajánlott korlátozásoktól.

Az SRI indikátor a Kiemelt Információkat tartalmazó dokumentumban (KID), illetve az Eszközalapok brosúrájában található meg, amely brosúráját a biztosításközvetítő adja át Önnek, és egyben megtalálható a www.novis.eu cím alatt is.

Kérem vegye figyelembe, hogy a Biztosító a biztosításon alapuló befektetési termékkel kapcsolatban nem nyújt és nem végez rendszeres alkalmassági és megfelelőségi felmérést.

Tájékoztatjuk, hogy érdekellentét állhat fenn abban az esetben, ha a jelen biztosítási szerződés megkötése okán korábbi hasonló biztosítási szerződését megszünteti. Ebben az esetben a biztosításközvetítő új jutalékra tehet szert, amely Önnél jelentős pénzügyi veszteséget is eredményezhet.

Alulírott szerződő ezennel kijelentem, hogy:

- Elegendő idő állt rendelkezésemre ahhoz, hogy jelen megfelelőségi nyilatkozatot elolvassam, megértsem és döntésemet ennek tudatában hozzam meg.
- A megfelelőségi nyilatkozat rendelkezéseit megértettem és a szerződés megkötése előtt abból egy példányt megkaptam.
- Tudomásul veszem, hogy jelen biztosítási szerződés megkötése során adott ajánlások nem minősülnek befektetési tanácsadásnak és nem is helyettesítik azt.
- Tudomásul veszem, hogy a tanácsadó az általam írásban átadott információkra alapozva tett eleget közvetítői kötelezettségének.

Helység	Dátum	Az Ügyfél aláírása
Név	Társaság	A biztosításközvetítő aláírása

☐ Ezennel kijelentem, hogy kérem a biztosítási alapú befektetési termék megkötését, annak ellenére, hogy az általam kért termékfeltételek meghatározását a biztosításközvetítő részemre nem ajánlotta. Tudatában vagyok a biztosítási alapú befektetési termék összes lehetséges kockázatának.

Az Ügyfél aláírása

Az ügyfél születési ideje:

Az Ön részére ajánlott maximális biztosítási díj:

Ajánlott rendszeres havi díjfizetés: HUF/EUR

Ajánlott rendkívüli befizetés: HUF/EUR

Igényeinek és kockázati profiljának megfelelően az Ön részére ajánlott biztosítási tartam: év

☐ **Kiegyensúlyozott**

A biztosítási díjak 50%-át azon eszközalapokba ajánljuk elhelyezni, amelyeknek az SRI indikátoruk alacsonyabb, mint 5.

Ez azt jelenti, hogy a meghatározott allokációs arány legalább 50%-át a következő eszközalapba ajánljuk elhelyezni:

- NOVIS ETF Részvény Eszközalap
- NOVIS Gold Eszközalap
- NOVIS Vállalkozói Eszközalap
- NOVIS Jelzálog Eszközalap

Egyúttal nem ajánljuk a biztosítási díjak több mint 50%-át a következő eszközalapokba elhelyezni:

- NOVIS Family Office Eszközalap
- NOVIS World Brands Eszközalap
- NOVIS Digital Assets Eszközalap