

Nome e cognome del Cliente:

A cosa serve il presente questionario?

Il presente questionario è stato realizzato per permetterci di valutare la richiesta di switch da Lei formulata. Pertanto, è molto importante che tutte le informazioni fornite siano corrette e aggiornate.

È necessario completare il presente questionario?

Sì, è necessario. Infatti, stiamo inviando il presente questionario in conformità a quanto richiesto dalla normativa per questo tipo di operazioni. Le chiediamo quindi di fornirci le necessarie informazioni allo scopo essere in grado di formulare la raccomandazione sulla allocazione a Lei più adatta. La valutazione dell'adeguatezza è realizzata nel miglior interesse del cliente. Se Lei non dovesse rispondere alle domande poste, non saremo in grado di fornirLe la raccomandazione. In tale ultimo caso, in base al quadro normativo vigente non saremmo in grado di procedere all'operazione di switch.

È necessario rispondere a tutte le domande?

Abbiamo formulato il questionario in maniera tale da richiedere Le solo le informazioni necessarie per valutare l'adeguatezza dell'operazione di switch richiesta.

Data di nascita del Cliente:

La mancata risposta a una domanda può far sì che non saremo in grado di valutare correttamente il questionario.

Cosa deve fare se non comprende una domanda?

Qualora non comprendesse una delle domande, La preghiamo di contattarci via e-mail a: servizioclienti@novis.eu o per telefono al: + 421 901 911 410. Saremo disponibili a chiarire ogni suo dubbio e di aiutarLa nella compilazione del questionario. Naturalmente, Lei può rivolgersi anche al suo distributore di fiducia.

Quali sono i passi successivi?

Completato il questionario, lo dovrà inviare via e-mail a: servizioclienti@novis.eu o a mezzo posta al seguente indirizzo: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s., Námetie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Slovacchia. La raccomandazione a Lei fornita è basata sulle sue risposte. Qualora fosse necessario raccogliere maggiori informazioni su una delle risposte, potrà essere contattata per fornire maggiori informazioni o per valutare quale fondo assicurativo sia a Lei più adeguato.

1. Per quanto tempo intende mantenere i fondi sottostanti?

- Meno di 3 anni 5-6 anni
 3-4 anni Almeno 7 anni

2. Quali sono i suoi obiettivi di investimento? Quale rendimento medio si attende alla fine dell'investimento?

- Mi riterrò soddisfatto di qualsiasi tipo di rendimento, purché sia positivo
 Mi aspetto un rendimento pari al tasso di inflazione
 Mi aspetto un rendimento leggermente superiore rispetto al tasso di inflazione
 Mi aspetto un rendimento significativamente superiore rispetto al tasso di inflazione

3. Quale tra le seguenti affermazioni descrive meglio la Sua tolleranza al rischio?

- Non voglio che i miei investimenti subiscano perdite di alcun tipo
 Non voglio che i miei investimenti siano esposti a rischi significativi, tuttavia sono disposto a sopportare perdite limitate nel breve-medio termine, con la prospettiva di conseguire rendimenti più elevate
 Potrei tollerare il rischio di perdite con la prospettiva di conseguire rendimenti interessanti
 Sono alla ricerca di opportunità di crescita significativa del mio investimento, anche se ciò comporta un elevato rischio di perdita del mio capitale

4. Il valore di un investimento tende a oscillare e può anche diminuire. A quale livello di diminuzione del valore, Lei comincerebbe a nutrire preoccupazioni per l'andamento del Suo investimento?

- Non posso sopportare alcuna diminuzione di valore Diminuzione in misura superiore al 15%
 Diminuzione in misura superiore al 5% Diminuzione in misura superiore al 20%
 Diminuzione in misura superiore al 10%

5. La perdita di un quarto della somma investita cosa significherebbe per lei (alla scadenza dell'investimento)?

- Gravi ripercussioni sul proprio standard di vita
 Uno standard di vita nettamente più basso
 Un cambiamento dello standard di vita marginale
 Un impatto trascurabile o nessun impatto sul proprio standard di vita

6a. Quanta parte del Suo reddito mensile disponibile è destinata al pagamento del premio della Sua polizza NOVIS?

- Più del 70%
- 51% - 70%
- 33% - 50%
- 20% - 32%
- Meno del 20%
- Non ho scelto il premio ricorrente nel mio contratto assicurativo

6b. Quanta parte dei suoi risparmi è costituita dal premio unico pagato per la sua polizza Novis?

- Più del 70%
- 51% - 70%
- 33% - 50%
- 20% - 32%
- Meno del 20%
- Non ho scelto il premio unico nel mio contratto assicurativo

7. Si prega di indicare gli strumenti o i prodotti finanziari in cui ha investito negli ultimi 5 anni (inclusi gli investimenti sottostanti di questo prodotto)

- Depositi a tempo determinato o conti correnti (1 punto)
- Obbligazioni/fondi obbligazionari (2 punti)
- Azioni/Fondi azionari/Fondi misti (2 punti)
- Commodities/Fondi che investono in commodities (2 punti)
- Fondi di investimento alternativi (3 punti)
- Opere d'arte e collezioni (1 point)
- Strumenti finanziari del mercato immobiliare (2 punti)
- Criptovalute (3 punti)
- Derivati (3 punti)

8. Indichi la Sua conoscenza ed esperienza in materia di investimenti finanziari:

- Non ho nessuna conoscenza di investimenti (0 punti)
- Conoscenza generica acquisita da autodidatta o tramite educazione scolastica di base (2 punti)
- Conoscenza avanzata acquisita tramite una specifica formazione da autodidatta in materia di investimenti o attraverso specifiche attività formative o tramite l'investimento in prodotti a medio-lungo termine (investimenti con frequenza regolare da almeno 5 anni) (4 punti)
- Educazione superiore o universitaria nel campo finanziario, economico o di matematica finanziaria (5 punti)
- Conoscenza professionale nel campo degli investimenti, della gestione patrimoniale o finanziaria (7 punti)

9. Si prega di indicare la sua conoscenza di ciascuno strumento o prodotto finanziario, assegnando un punteggio da 0 (nessuna conoscenza) a 3 (conoscenza approfondita):

- Depositi a tempo determinato o conti correnti
- Obbligazioni/fondi obbligazionari
- Azioni/Fondi azionari/Fondi misti
- Commodities/Fondi che investono in commodities
- Fondi di investimento alternativi
- Opere d'arte e collezioni
- Strumenti finanziari del mercato immobiliare
- Criptovalute
- Derivati

Luogo e data:

Firma del cliente:

IT-0525