

Niniejsza ocena odpowiedniości oparta jest na Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2017/2359 z dnia 21 września 2017 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 w odniesieniu do wymogów informacyjnych i zasad prowadzenia działalności mających zastosowanie do dystrybucji ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych.

Imię i Nazwisko Klienta:

Data urodzenia Klienta:

Na podstawie informacji podanych w Kwestionariuszu Oceny Odpowiedniości i Stosowności, wybierz jeden z poniższych opisów rekomendowanych zaleceń dotyczących ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych:

☐ Zalecamy następujący produkt odpowiedni do Twoich potrzeb i profilu ryzyka:

☐ Nasz produkt/y nie jest/są odpowiednie do Twoich potrzeb i Twojego profilu ryzyka

Zalecany okres utrzymywania tego produktu, który również pasuje do Twoich potrzeb i profilu ryzyka, to:

lat

Pamiętaj, że maksymalną składkę, którą powinieneś / powinnaś wpłacić dla tego produktu wynosi:

Składka regularna:

Składka jednorazowa:

Na podstawie Twojego profilu ryzyka zalecamy skorzystanie z następujących potencjalnych alokacji do oferowanych funduszy ubezpieczeniowych:

☐ **Konserwatywny**

Zalecamy stosowanie wyłącznie funduszy ubezpieczeniowych z podsumowującym wskaźnikiem ryzyka (Summary Risk Indicator - SRI) poniżej 5 i jednoczesne wykorzystanie co najmniej 30% przydziału na fundusze ubezpieczeniowe o wskaźniku SRI mniejszym lub równym 2. Oznacza to, że należy wykorzystać minimum 30% alokacji na:

- NOVIS Gwarantowanie Rosnący Fundusz Ubezpieczeniowy
- NOVIS Hipoteczny Fundusz Ubezpieczeniowy

A pozostałe maksimum 70% można rozdzielić między:

- NOVIS ETF Akcyjny Fundusz Ubezpieczeniowy
- NOVIS Gold Fundusz Ubezpieczeniowy
- NOVIS Przedsiębiorstw Fundusz Ubezpieczeniowy

☐ **Podjemujący ryzyko**

Zalecamy wybranie funduszy ubezpieczeniowych o wyższym wskaźniku SRI, ale zgodnie z Twoim profilem ryzyka. Nie ma ograniczeń co do współczynnika alokacji w fundusze o wyższym wskaźniku SRI.

Należy pamiętać, że Ubezpieczyciel może ograniczyć alokację do określonych funduszy ubezpieczeniowych w formularzu wniosku lub w Ogólnych warunkach. Ograniczenia te nie mogą być powiązane z wyżej wymienionymi alokacjami.

Wskaźnik SRI można znaleźć w Dokumencie Zawierającym Kluczowe Informacje lub w Broszurze Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, które zostaną przekazane przez pośrednika, a także opublikowane na stronie www.novis.eu.

Należy pamiętać, że nie zapewniamy i nie dokonujemy regularnej oceny odpowiedniości i stosowności ubezpieczeniowego produktu inwestycyjnego.

Informujemy, że może zaistnieć sytuacja konfliktu interesów, jeśli wcześniej rozwiązałeś swoją poprzednią umowę ubezpieczenia o charakterze inwestycyjnym przed upływem czasu jej trwania i zawarłeś nową umowę ubezpieczenia o podobnym profilu, ponieważ pośrednik otrzyma nową prowizję co może stanowić dla Ciebie dodatkowe obciążenie finansowe.

Ja, niżej podpisany Klient, oświadczam, że:

- Miałem wystarczająco dużo czasu na przeczytanie i zinterpretowanie „Oceny odpowiedniości” przed podjęciem decyzji.
- Zrozumiałem „Ocenę odpowiedniości” przed zawarciem umowy ubezpieczenia i otrzymałem jedną kopię tego dokumentu.
- Rozumiem, że zalecenia przekazane mi podczas tej sprzedaży ubezpieczenia nie stanowią porady inwestycyjnej.
- Rozumiem, że pośrednik udzielił mi doradztwa w oparciu o informacje, które przekazałem na piśmie.

Miejscowość:

Data:

Podpis Klienta:

Pośrednik

Imię i Nazwisko:

Agencja:

Podpis Pośrednika:

- ☐ Niniejszym oświadczam, że dobrowolnie nie udzieliłem wymaganych informacji aby nie wypełniać przedłożonego Kwestionariusza Oceny Odpowiedniości i Stosowności, oraz mimo to jestem zainteresowany wybranym ubezpieczeniem będącym produktem inwestycyjnym. Jednocześnie oświadczam, że jestem świadomy, że nie dostarczając odpowiednich informacji, nie pozwolę pośrednikowi na ocenę, czy wybrane ubezpieczenie będące produktem inwestycyjnym jest dla mnie odpowiednie.

Podpis Klienta:

- ☐ Oświadczam, że zatwierdzam wybór ubezpieczenia będącego produktem inwestycyjnym, mimo że ten produkt lub cechy produktu nie zostały mi polecane przez pośrednika. Jestem świadomy wszystkich zagrożeń związanych z produktem ubezpieczeniowym opartym na inwestycji.

Podpis Klienta: