

## VYHLÁSENIE O VHODNOSTI

Toto Vyhlásenie je založené na delegovanom nariadení Európskej Komisie 2017/2359 z 21. septembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97, pokiaľ ide o informačné požiadavky a pravidlá výkonu činnosti uplatniteľné na distribúciu investičných produktov založených na poistení.

Meno klienta:

Dátum narodenia klienta:

Na základe informácií, ktoré ste uviedli v **Dotazníku pre posúdenie vhodnosti a primeranosti** a v **Dotazníku udržateľnosti**, uvádzame nižšie opis ponúknuťoho odporúčania v súvislosti s investičnými produktmi založenými na poistení:

- Odporúčame** produkt NOVIS Responsible Life ako vhodný vzhľadom k Vaším potrebám a preferenciám ohľadom udržateľnosti a Vášmu rizikovému profilu, pričom odporúčame využitie nasledujúcich poistných fondov:
- Iba konzervatívny typ poistných fondov, ktoré investujú najmä do dlhopisov (NOVIS Fixed Income Poistný fond)
- Kombináciu rôznych typov fondov, ktoré investujú do dlhopisov a do akcií, pričom NOVIS Fixed Income Poistný fond by mal tvoriť najmenej  %
- Fondy ponúkajúce investície do akcií (NOVIS Global Select Poistný fond, NOVIS Sustainability Poistný fond, NOVIS Sustainability Plus Poistný fond, NOVIS Discovery Poistný fond)

Minimálna odporúčaná doba držby pre tento produkt, ktorá zároveň vyhovuje Vaším potrebám Vášmu rizikovému profilu a Vaším preferenciám ohľadom udržateľnosti je:  rokov

Upozorňujeme, že maximálne mesačné poistné, ktoré by ste si mali dohodnúť pre tento produkt, je:  €

Naše výsledné odporúčanie poskytujeme na základe vyhodnotenia Vašich investičných cieľov, Vašej ochoty podstupovať riziko, Vašej finančnej situácie a schopnosti znášať straty a na základe Vašich znalostí a skúseností s investovaním. Jednotlivé oblasti na celkové odporúčanie vplyvajú nasledovne:

Vzhľadom na Vaše **investičné ciele a ochotu podstupovať investičné riziko** sme Vás vyhodnotili ako nasledujúci typ investora:

- Konzervatívny:** pre konzervatívneho investora sú vhodné poistné fondy, ktoré investujú najmä do dlhopisov a nástrojov finančného trhu s nanajvyššou stredne nízkou rizikovou triedou (ukazovateľ rizika max. 3) a z toho výraznú časť do fondov s nízkou rizikovou triedou (ukazovateľ rizika max. 2).
- Vyvážený:** pre vyvážený typ investora je vhodné rozdeliť investíciu do poistných fondov tak, aby časť prostriedkov smerovala do fondov, ktoré investujú prevažne do dlhopisov a časť prostriedkov do fondov, ktoré investujú do akcií. Neodporúčame investície do fondov s vyššou rizikovou triedou (ukazovateľ rizika max. 4).
- Rastový:** v tomto prípade odporúčame vyberať si poistné fondy s vyšším ukazovateľom rizika, no nelimitujeme použitie fondov na základe ukazovateľa rizika.

Ukazovateľ rizika je uvedený v Dokumentoch s kľúčovými informáciami, ktoré dostávate pred podpísaním návrhu poistnej zmluvy a zároveň sú zverejnené na [www.novis.eu](http://www.novis.eu).

Vaša **finančná situácia a schopnosť znášať prípadné investičné straty** ovplyvňuje naše výsledné odporúčanie nasledovne:

- S ohľadom na veľmi obmedzenú schopnosť znášať straty odporúčame celú investíciu umiestniť výlučne do konzervatívneho typu investícií (NOVIS Fixed Income Poistný fond).
- S ohľadom na Vašu finančnú situáciu a schopnosť znášať straty odporúčame umiestniť do konzervatívneho typu investícií aspoň časť investície.
- Vaša finančná situácia a schopnosť znášať straty nemá nepriaznivý vplyv na investovanie a je možné investovať v súlade s Vašou ochotou podstupovať riziko.

Vaše **znalosti a skúsenosti** ovplyvňujú výsledné odporúčanie nasledovne:

- S ohľadom na Vaše znalosti a skúsenosti odporúčame iba konzervatívny typ investícií (NOVIS Fixed Income Poistný fond).
- Vaše znalosti a skúsenosti sú dostatočné na to, aby ste investovali v súlade s Vašou ochotou podstupovať riziko.

## VYHLÁSENIE O VHODNOSTI

Toto Vyhlásenie je založené na delegovanom nariadení Európskej Komisie 2017/2359 z 21. septembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97, pokiaľ ide o informačné požiadavky a pravidlá výkonu činnosti uplatniteľné na distribúciu investičných produktov založených na poistení.

### VYHODNOTENIE VHODNOSTI VZHLADOM NA VAŠE PREFERENCIE UDRŽATEĽNOSTI

Odporúčanie:

Minimálna alokácia do fondu NOVIS Sustainability Plus Poistný fond \_\_\_\_\_ %

Poznámky:

- Produkt NOVIS Responsible Life pre Vás **nie je vhodný** vzhľadom k:
- Vašej finančnej situácii
  - Vašej neochote znášať investičné riziko
  - Úrovni Vašich znalostí a skúseností s investovaním
  - Minimálnej odporúčanej dobe investovania stanovenej pre tento produkt
  - Vašim preferenciám ohľadom udržateľnosti

Tento produkt si vyžaduje pravidelné posúdenie vhodnosti, ktoré Vám zo zákona poskytuje Váš finančný sprostredkovateľ.

Ak ste zrušili alebo zrušíte Vašu predošlú poistnú zmluvu podobného produktu pred uplynutím jej platnosti, môže dôjsť ku konfliktu zájmov, pretože sprostredkovateľ tak môže získať novú províziu, čo môže byť pre Vás výrazná finančná záťaž.

**Ja, dole podpísaný klient, týmto prehlasujem, že:**

- Mal/a som dostatok času prečítať a pochopiť toto „Vyhlásenie vhodnosti“ pred samotným rozhodnutím.
- Pochopil/a som obsah „Vyhlásenia vhodnosti“ pred podpísaním návrhu na uzavretie poistnej zmluvy a ponechal/a som si jednu kópiu.
- Beriem na vedomie, že sprostredkovateľ poskytol svoje odporúčania a vyhlásenie o vhodnosti na základe informácií, ktoré som mu písomne poskytol/poskytla.

Miesto \_\_\_\_\_ Dátum \_\_\_\_\_ Podpis klienta \_\_\_\_\_

Sprostredkovateľ (finančný agent/zamestnanec Poistiteľa)

Meno \_\_\_\_\_ Spoločnosť \_\_\_\_\_ Podpis sprostredkovateľa \_\_\_\_\_