

# ANLEITUNG ZUR VERWENDUNG DES FRAGEBOGENS ZUR BEURTEILUNG DER GEEIGNETHEIT UND ANGEMESSENHEIT SOWIE GEEIGNETHEITSERKLÄRUNG

## ANLAGEZIELE UND RISIKOTOLERANZ

### Frage Nr. 1 – Zweck der Investition

- A. Kurzfristige Veranlagung von Vermögen: Das Produkt ist nicht für Sie geeignet
- B. Langfristiger Kapitalzuwachs: Das Produkt ist für Sie geeignet
- C. Altersversorgung: Es ist notwendig, den Versicherungszeitraum und den Anlagehorizont an den erwarteten Ruhestand anzupassen
- D. Langfristige finanzielle Reserven für Kinder (Studium, Mitgift): Es ist notwendig, den Versicherungszeitraum und den Anlagehorizont an die erwartete Mittelverwendung anzupassen (Studienfinanzierung, Heirat usw.)
- E. Schutz bei Ableben, Unfall, Krankheiten oder Pflegebedürftigkeit: Es ist darauf zu achten, dass das Produkt ausreichend Versicherungsdeckung enthält
- F. Andere: Es ist zu prüfen, ob der vom Kunden angegebene Zweck mit diesem Produkt erreicht werden kann

### Frage Nr. 2 – Investitionshorizont

**Antwort A:** Das Produkt ist hinsichtlich des Anlagehorizonts nicht für den Kunden geeignet.

**Antwort B:** Das Produkt kann für den Kunden unter bestimmten Voraussetzungen geeignet sein. Die Geeignetheit muss versicherungsmathematisch anhand von Modellberechnungen überprüft werden. Auf das dafür vorgesehene Berechnungsprogramm von NOVIS können Sie über das Web-Portal für Versicherungsvermittler zugreifen, zu welchem Ihnen NOVIS Zugangsdaten zu Verfügung stellt. In der Geeignetheitserklärung muss der Zeitraum angegeben werden, ab dem das Produkt für den Kunden rentabel ist.

**Antworten C, D:** Das Produkt ist hinsichtlich des Anlagehorizonts für den Kunden geeignet.

### Fragen Nr. 3 und Nr. 4 – Bestimmung des Risikoprofils

Antworten auf Fragen Nr. 3 und Nr. 4 werden zusammen gemäß der folgenden Tabelle bewertet. Das Produkt ist nicht für risikoaverse Kunden geeignet.

Risikoprofil		Frage Nr. 4: Der Wert einer Investition unterliegt im Laufe der Zeit Schwankungen und kann sogar sinken. Stellen Sie sich vor, dass während des Veranlagungszeitraums der Wert Ihrer Investition in kurzer Zeit abnimmt. Ab welchem Wertverlust würden Sie anfangen, sich Sorgen um Ihre Investition zu machen?				
Frage Nr. 3: Bitte wählen Sie die Aussage, die Ihre Risikotoleranz am besten beschreibt:	Antwort	4. A	4. B	4. C	4. D	4. E
	3. A	Risikoavers	Risikoavers	Risikoavers	Risikoavers	Risikoavers
	3. B	Risikoavers	Konservativ	Ausgewogen	Ausgewogen	Risikobereit
	3. C	Risikoavers	Konservativ	Ausgewogen	Risikobereit	Risikobereit
	3. D	Risikoavers	Konservativ	Ausgewogen	Risikobereit	Risikobereit

Das Ergebnis der gemeinsamen Bewertung der Fragen Nr. 3 und Nr. 4 (Risikoprofil) bestimmt die Art der Anlage, die für den Kunden hinsichtlich des Risikoprofils geeignet ist, wie folgt:

**Konservative Art der Investition:** Nur Versicherungsfonds mit niedrigstem oder niedrigem Risiko, die hauptsächlich in Unternehmens- oder Staatsanleihen investieren. Maximaler Risikoindikator 2.

**Ausgewogene Art der Investition:** Eine Kombination verschiedener Arten von Versicherungsfonds, die hauptsächlich in Anleihen oder Aktien investieren mit niedrigem oder mittlerem Risiko. Maximaler Risikoindikator 5 (zu beachten sind dabei weitere spezifische Einschränkungen, die sich aus der Bewertung der Fähigkeit, Verluste zu tragen (Frage Nr. 6) sowie der Kenntnisse und Erfahrungen (Fragen Nr. 7-9) ergeben können).

**Risikobereite Art der Investition:** Die Mehrheit der Mittel soll in Versicherungsfonds fließen, die hauptsächlich in Aktien investieren. Maximaler Risikoindikator 5.

Den Risikoindikator der angebotenen Versicherungsfonds finden Sie im KID. Wenn der dort genannte Risikoindikator höher ist als der empfohlene maximale Risikoindikator, ist die Investition in diesen Versicherungsfonds für diesen Versicherungsnehmer nicht geeignet und kann nicht empfohlen werden.

## FINANZIELLE SITUATION UND VERLUSTTRAGFÄHIGKEIT

### Fragen Nr. 5 und Nr. 6 – Bewertung der finanziellen Situation

Antworten auf Fragen Nr. 5 und Nr. 6 werden zusammen gemäß der nachfolgenden Tabelle bewertet. Aus der Kombination des verfügbaren monatlichen Einkommens des Kunden und seiner finanziellen Reserve kann der maximale Betrag der Versicherungsprämie ermittelt werden, der vom Kunden auf lange Sicht aufgewen-

# ANLEITUNG ZUR VERWENDUNG DES FRAGEBOGENS ZUR BEURTEILUNG DER GEEIGNETHEIT UND ANGEMESSENHEIT SOWIE GEEIGNETHEITSERKLÄRUNG

det und investiert werden kann. Der angegebene Prozentsatz bezieht sich auf das monatlich verfügbare Einkommen und stellt den maximalen Betrag dar, der als monatliche Prämie empfohlen werden kann. Die empfohlene Höchstprämie ist in der Geeignetheitserklärung anzugeben.

Wenn das verfügbare Einkommen des Kunden weniger als 180 € (Eintrittsalter bis 40 Jahre) oder weniger als 333 € (Eintrittsalter 41 oder mehr Jahre) beträgt oder wenn der Kunde keine ausreichenden finanziellen Reserven hat, ist das Produkt für den Kunden ungeeignet.

Höchstprämie (Prozent des verfügbaren monatlichen Einkommens)		Frage Nr. 6: Wie lange können Ihre finanziellen Reserven Ihren finanziellen Bedarf bei Verlust Ihres regulären Einkommens oder im Falle einer Notsituation decken?				
		A Weniger als 1 Monat	B 1 - 3 Monate	C 4 - 6 Monate	D 7 - 12 Monate	E Mehr als 12 Monate
Frage Nr. 5: Wie hoch ist Ihr verfügbares monatliches Einkommen?	Weniger als 180 €* / 333 €**	Produkt ist nicht geeignet	Produkt ist nicht geeignet	Produkt ist nicht geeignet	Produkt ist nicht geeignet	Produkt ist nicht geeignet
	180 €* / 333 €** - 399 €	Produkt ist nicht geeignet	30 %	30 %	35 %	40 %
	400 € - 799 €	Produkt ist nicht geeignet	30 %	35 %	40 %	45 %
	800 € - 1.199 €	Produkt ist nicht geeignet	35 %	40 %	45 %	50 %
	1.200 € und mehr	Produkt ist nicht geeignet	40 %	45 %	50 %	50 %

\* Eintrittsalter bis 40 Jahre

\*\* Eintrittsalter 41 oder mehr Jahre

## KENNTNISSE UND ERFAHRUNGEN

### Frage Nr. 7: Kenntnisse über Investitionen

Jeder Antwort sind folgende Punkte zugeordnet:

Antwort	Punkte	Antwort	Punkte
A	0	D	3
B	1	E	4
C	2		

### Frage Nr. 8: Kenntnisse über Investitionen

Jeder Antwort sind folgende Punkte zugeordnet:

Erklärung	Richtig	Falsch	Ich weiß es nicht
A	-1 Punkt	1 Punkt	0 Punkte
B	1 Punkt	-1 Punkt	0 Punkte
C	1 Punkt	-1 Punkt	0 Punkte

### Frage Nr. 9: Erfahrung mit Investitionen

Jeder Antwort sind folgende Punkte zugeordnet:

	Investition in		
	Anleihen, Rentenfonds oder Geldmarkt- fonds	Aktien, Aktienfonds oder gemischte Fonds	Fondsgebundene Lebensversicherung
Ich habe in den letzten fünf Jahren mindestens einmal investiert	1 Punkt	1 Punkt	2 Punkte
Ich habe seit mindestens fünf Jahren regelmäßig oder wiederholt investiert	2 Punkte	2 Punkte	3 Punkte
Insgesamt habe ich bereits mehr als 15.000 € investiert	1 Punkt	1 Punkt	1 Punkt

# ANLEITUNG ZUR VERWENDUNG DES FRAGEBOGENS ZUR BEURTEILUNG DER GEEIGNETHEIT UND ANGEMESSENHEIT SOWIE GEEIGNETHEITSERKLÄRUNG

## Gesamtbewertung von Kenntnissen und Erfahrungen (Fragen Nr. 7-9)

Die folgende Tabelle dient zur **Bewertung des allgemeinen Kenntnis- und Erfahrungsniveaus** mit Investitionen. Um den Kenntnisstand zu bestimmen, werden die Punkte für die Beantwortung der Frage Nr. 7 und Nr. 8 zusammengezählt. Um die Erfahrung zu bestimmen, werden Punkte für alle Optionen zusammengezählt, die vom Kunden in Frage Nr. 9 angegeben wurden.

Allgemeine Kenntnisse	Fragen Nr. 7 und Nr. 8	Allgemeine Erfahrungen	Frage Nr. 9
Grundkenntnisse	Mindest. 2 Punkte	Mindesterfahrung	Mindest. 1 Punkt
Gut	Mindest. 4 Punkte	Gut	Mindest. 3 Punkte
Sehr Gut	Mindest. 5 Punkte	Sehr Gut	Mindest. 4 Punkte
Umfangreich	7 Punkte	Umfangreich	Mindest. 6 Punkte

Zusätzlich zum erforderlichen allgemeinen Kenntnis- und Erfahrungsniveau muss der Kunde für Investments in die verschiedenen NOVIS Versicherungsfonds (NOVIS Fixed Income Versicherungsfonds, NOVIS Global Select Versicherungsfonds, NOVIS Sustainability Versicherungsfonds, NOVIS Discovery Versicherungsfonds) **spezifische Erfahrungen im Bereich Anleihen/Anleihenfonds** (NOVIS Fixed Income Versicherungsfonds) bzw. **Anleihen/Anleihenfonds und Aktien/Aktienfonds** (NOVIS Global Select Versicherungsfonds, NOVIS Sustainability Versicherungsfonds und NOVIS Discovery Versicherungsfonds) nachweisen. Die folgende Tabelle dient zur Bewertung des spezifischen Kenntnis- und Erfahrungsniveaus:

Spezifische Erfahrungen	Frage Nr. 9 Spalte „Investition in...“
Mindesterfahrung mit Investitionen in Aktien/Aktienfonds	„Aktien, Aktienfonds oder gemischte Fonds“ Mindest. 1 Punkt
Mindesterfahrung mit Investitionen in Anleihen/Anleihenfonds	„Anleihen, Rentenfonds oder Geldmarktfonds“ Mindest. 1 Punkt

Das erforderliche Niveau an allgemeinen Kenntnissen und Erfahrung und der Bereich, in dem spezifische Erfahrungen vorliegen müssen, hängt vom jeweiligen NOVIS Versicherungsfonds ab und ergibt sich aus der nachfolgenden Tabelle:

Versicherungsfonds	Erforderliche allgemeine Kenntnisse und Erfahrung mit Investitionen	Bereich, in dem spezifische Erfahrung vorliegen müssen	Erforderliche spezifische Erfahrung
NOVIS Fixed Income Versicherungsfonds	min. Grundkenntnisse / Mindesterfahrung	Anleihen/Anleihenfonds	min. Mindestefahrung
NOVIS Global Select Versicherungsfonds	min. Gut	Aktien/Aktienfonds und Anleihen/Anleihenfonds	min. Mindestefahrung
NOVIS Sustainability Versicherungsfonds	min. Gut	Aktien/Aktienfonds und Anleihen/Anleihenfonds	min. Mindestefahrung
NOVIS Discovery Versicherungsfonds	min. Gut	Aktien/Aktienfonds	min. Mindestefahrung
NOVIS Sustainability Plus Versicherungsfonds	sehr Gut	Aktien/Aktienfonds	Gut

Wenn der Kunde nicht über das erforderliche Maß an allgemeinen und spezifischen Erfahrungen verfügt, muss ihm eine Art von Investition empfohlen werden, die seinem Kenntnisstand und seiner Erfahrung entspricht.

Wenn der Kunde überhaupt keine Kenntnisse und Erfahrungen mit Investitionen hat, ist das Produkt nicht für den Kunden geeignet.

# ANLEITUNG ZUR VERWENDUNG DES FRAGEBOGENS ZUR BEURTEILUNG DER GEEIGNETHEIT UND ANGEMESSENHEIT SOWIE GEEIGNETHEITSERKLÄRUNG

## GEEIGNETHEITSERKLÄRUNG

### Geben Sie an, ob das Produkt für den Kunden geeignet oder ungeeignet ist:

Das Produkt ist nicht für den Kunden geeignet, wenn:

- a) der Kunde keine regelmäßige Einnahmequelle aus selbständiger oder unselbständiger Arbeit hat oder
- b) das verfügbare Einkommen unter 180 € (Eintrittsalter bis 40 Jahre) oder unter 333 € (Eintrittsalter 41 oder mehr Jahre) liegt oder
- c) der Kunde nicht in der Lage ist, Einsparungen zu erzielen (er hat keine finanziellen Reserven für außergewöhnliche Situationen gebildet) oder
- d) der Kunde nicht bereit ist, ein Anlagerisiko zu tragen (das Ergebnis der Risikoprofilbewertung lautet: risikoavers) oder
- e) der Kunde nicht die erforderlichen (allgemeinen oder spezifischen) Kenntnisse und Erfahrungen im Bereich des Investierens hat oder
- f) die vom Kunden gewünschte Investitionsdauer nicht ausreicht.

Wenn das Produkt für den Kunden geeignet ist, geben Sie:

- a) die empfohlene Verteilung der Investition auf die verschiedenen NOVIS Versicherungsfonds gemäß der Bewertung der Antworten auf die Fragen im Fragebogen (gemäß Bewertung der Fragen Nr. 3, Nr. 4, Nr. 5),
- b) die empfohlene Mindesthaltedauer (gemäß Bewertung der Frage Nr. 2) und
- c) den empfohlenen Höchstbetrag der monatlichen Prämie (gemäß Bewertung der Fragen Nr. 5 und Nr. 6) an.

Denken Sie daran, in der Geeignetheitserklärung anzugeben, wie sich die Art der Investition (gemäß der Bewertung von Frage Nr. 3 gemeinsam mit Frage Nr. 4), die Fähigkeit, Verluste zu tragen (gemäß der Bewertung von Frage Nr. 6), sowie die Kenntnisse und die Erfahrung (gemäß der Bewertung der Fragen Nr. 7-9) auf die Gesamtempfehlung auswirken.

### Was ist zu tun, wenn der Kunde die Fragen nicht beantwortet?

Wenn der Kunde nicht bereit ist, einzelne oder alle Fragen im Fragebogen zu beantworten, aber der Kunde trotzdem an unseren Produkten interessiert ist, muss er das Kontrollkästchen „Warnhinweis und Beratungsverzicht“ am Ende des Fragebogens lesen, verstehen, und markieren sowie den Beratungsverzicht unterschreiben, mit welchem er zustimmt, die Informationen zur Beurteilung der Geeignetheit und Angemessenheit freiwillig nicht zur Verfügung zu stellen und auf eine Beratung zu verzichten, und bestätigt, dass diesfalls ihm bekannt ist, dass diesfalls nicht beurteilt werden kann, ob das Produkt für ihn angemessen und geeignet ist. Wir verlangen sowohl die Markierung des Kontrollkästchens als auch die Unterzeichnung dieser Erklärung.

### Was ist zu tun, wenn das Produkt nicht geeignet ist, der Kunde jedoch auf dem Kauf besteht?

Wenn das Produkt oder seine Zusammensetzung nicht für den Kunden geeignet ist, aber der Kunde dennoch auf dem Kauf des Produkts besteht, muss er die „Erklärung über die mangelnde Angemessenheit und mangelnde Geeignetheit“, die am Ende der „Geeignetheitserklärung“ enthalten ist, lesen, verstehen und markieren. Wir fordern, dass das Kontrollkästchen neben dieser Anweisung angekreuzt wird, sowie eine Unterschrift des Kunden.

**Bitte beachten Sie, dass die Verwendung einer dieser beiden Erklärungen die Ausnahme darstellen soll, um sicherzustellen, dass das Produkt im Einklang mit dem festgelegten Zielmarkt angeboten wird.**