

La presente Dichiarazione di adeguatezza è fornita sulla base del Regolamento delegato (UE)2017/2359 della Commissione del 21 settembre 2017 che integra la direttiva (UE) 2016/97 del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda gli obblighi di informazione e le norme di comportamento applicabili alla distribuzione di prodotti di investimento assicurativi, nonché dell'art. 121-septies del D. Lgs. 209/2005.

Nome e Cognome del Cliente:

Data di nascita del Cliente:

Sulla base delle informazioni fornite nel Questionario per la valutazione della adeguatezza del contratto, trova di seguito la descrizione delle raccomandazioni offerte in relazione al prodotto di investimento assicurativo:

- Raccomandiamo il seguente prodotto, che risulta adeguato ai suoi bisogni e al suo profilo di rischio, tenuto conto anche delle Sue preferenze di sostenibilità.**
- Il prodotto \_\_\_\_\_ non è adeguato ai suoi bisogni e al suo profilo di rischio, tenuto conto anche delle Sue preferenze di sostenibilità per le ragioni sotto illustrate.**

Il periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto ritenuto adeguato in relazione ai suoi bisogni e al suo profilo di rischio, tenuto conto anche delle Sue preferenze di sostenibilità è: \_\_\_\_\_ anni

L'importo massimo per il pagamento del premio che dovrebbe essere investito nel prodotto è:

Premio Ricorrente annuo: \_\_\_\_\_ €      Premio Unico: \_\_\_\_\_ €

Di seguito è riportato il Suo profilo di rischio e, quindi, le possibili combinazioni di Fondi Interni e le rispettive allocazioni raccomandate, sulla base del profilo medesimo:

**Conservativo**

Si raccomanda di allocare il premio in misura rilevante in opzioni di investimento con rischio **basso**. La restante parte di premio potrà essere allocata in opzioni di investimento con rischio **basso o medio basso**.

Pertanto, il 30% del Premio deve essere investito nel Fondo Interno Novis Fixed Income (SRI=2), e Più del 50% dell'investimento complessivo potrà essere allocato nel Fondo Interno Fixed Income (SRI=2) oppure nel Fondo Interno Global Select (SRI=3).

**Bilanciato**

Si raccomanda di allocare il premio in misura prevalente in opzioni di investimento con rischio **medio-basso**.

Pertanto, almeno il 50% del Premio dovrebbe essere investito nel Fondo Interno Novis Fixed Income (SRI=2) o nel Fondo Interno Global Select (SRI=3).

**Dinamico**

Si raccomanda di allocare il premio in fondi con il più alto livello di rischio disponibile. Ogni combinazione di opzioni di investimento risulta compatibile e non vi è alcuna restrizione nella allocazione del premio.

Gli Indicatori Sintetici di Rischio (SRI) possono essere rinvenuti nel Documento contenente le Informazioni Chiave (KID) che sarà consegnato dall'intermediario ed è pubblicato sul sito internet della Compagnia [www.novis.eu](http://www.novis.eu)

**VALUTAZIONE DELL'IDONEITÀ RISPETTO ALLE TUE PREFERENZE DI SOSTENIBILITÀ**

Raccomandazione:

Allocazione minima nel Fondo Interno NOVIS Sustainability Plus - Sostenibilità Più: \_\_\_\_\_ %

Nota:

Adeguamento delle **preferenze di sostenibilità** (da compilare solo in caso si volesse modificare le preferenze di sostenibilità precedentemente compilate):

**Attenzione: L'intermediario non svolge una valutazione periodica dell'adeguatezza del prodotto di investimento assicurativo che le è stato raccomandato**

La informiamo che potrebbero sorgere situazioni di conflitto di interesse con il Suo distributore, nel caso in cui lei dovesse recedere dal suo precedente contratto di investimento assicurativo per un nuovo prodotto di natura simile, per cui le verranno applicate ulteriori commissioni. Ciò potrebbe risultare per lei un onere sproporzionato.

**Nome dell'Intermediario che ha fornito la raccomandazione**

---

**Regione sociale dell'Intermediario per cui l'Intermediario che ha fornito la raccomandazione opera:**

---

**Firma dell'Intermediario che ha fornito la raccomandazione**

---

### DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE

Io sottoscritto Cliente dichiaro che:

- Ho avuto tempo sufficiente per leggere e comprendere la presente Dichiarazione di adeguatezza prima di decidere di acquistare il prodotto raccomandato.
- Ho compreso la presente Dichiarazione di adeguatezza prima della conclusione del contratto e ne ho ricevuto copia da parte dell'Intermediario.
- Ho compreso che la raccomandazione fornita nella fase di intermediazione del prodotto non costituisce consulenza in materia di investimenti.
- Ho compreso che tale raccomandazione è basata sulle informazioni da me fornite.

**Luogo e data**

---

**Cliente (firma)**

---