

Domanda 1: Finalità dell'investimento

La risposta selezionata dal cliente indica i suoi obiettivi e aspettative in relazione alla conclusione del contratto.

Risposta a: il cliente ha principalmente esigenze di investimento. La risposta è compatibile la sottoscrizione del prodotto.	✓
Risposta b: il cliente ha esigenze di investimento e, allo stesso tempo, deve proteggere il proprio capitale. Si tratta di un'esigenza non compatibile con i fondi messi a disposizione con Infinity Life.	✗
Risposta c: il Cliente non è in alcun caso disposto a investire in fondi che includano il rischio di investimento; pertanto il prodotto non è adeguato.	✗
Risposta d: Il cliente ha un'esigenza di investimento assicurativo con la consapevolezza di conseguire possibili perdite, ma al contempo ha particolari esigenze di copertura assicurativa. Infinity Life è adeguato con una Somma Assicurata Caso Morte più elevata rispetto al minimo contrattuale (EUR 10.000).	✓!
Risposta e: il cliente ha esigenze di investimento, ma mantenendo sempre costante l'importo dei premi. Pertanto il prodotto è sottoscrivibile, selezionando nel modulo di proposta l'opzione „Premio Ricorrente non indicizzato”.	✓!

Domanda 2a: Per quanto intende mantenere in prodotto?

Periodo di detenzione raccomandato: Infinity Life > 20 anni.

Risposta a: Infinity Life non è adeguato.	✗
Risposta b: Infinity Life non è adeguato.	✗
Risposta c: Infinity Life non è adeguato.	✗
Risposta d: Infinity Life potrebbe essere non adeguato.	✓!
Risposta e: Infinity Life è adeguato.	✓

Domanda 2b: Ritiene probabile avere la necessità di disinvestire anticipatamente il capitale?

Risposta a: Infinity Life non è adeguato. Infatti la struttura dei costi del prodotto comporta delle forti penalizzazioni in caso di uscita nei primi 5 anni.	✗
Risposta b: Infinity Life non è adeguato.	✗
Risposta c: Infinity Life è adeguato.	✓
Risposta d: Infinity Life è adeguato.	✓

Domanda 3a: Indichi l'affermazione che descrive meglio la sua tolleranza al rischio:

Risposta a: Il cliente ha un profilo molto conservativo . Infinity Life non è adeguato.	✗
Risposta b: Infinity Life è coerente con un profilo conservativo .	✓!
Risposta c: Infinity Life è adeguato con un profilo bilanciato .	✓!

ISTRUZIONI PER L'UTILIZZO DEL QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELLA ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO E DELLA DICHIARAZIONE DI ADEGUATEZZA NOVIS Infinity Life

Risposta d: Infinity Life è adeguato con un profilo **dinamico**.



Profilo	Allocazione fondi compatibile	
profilo conservativo	Min. 30 % Fondo rischio 2	Min. 50 % Fondo rischio 2 o Fondo rischio 3
profilo bilanciato	Min. 50 % Fondo rischio 2 o Fondo rischio 3	la parte restante è liberamente allocabile nei Fondi rischio 2, 3, 4 o 5
profilo dinamico	Max 100% Fondo rischio 5 (allocazione libera)	

Domanda 3b: *In caso di perdita, anche significativa, conseguita dell'investimento Lei:*

Risposta a: Infinity Life non è adeguato.



Risposta b: Infinity Life è coerente.



Risposta c: Infinity Life è adeguato, purché il cliente abbia optato per coperture demografiche più elevate (> Somma Assicurata Caso Morte più elevata rispetto al minimo contrattuale - EUR 10.000).



Domanda 4a, 4c: *Qual è la percentuale delle Sue entrate mensili nette disponibili per il premio massimo adeguato?*

	4c. Per quanto tempo i suoi risparmi potrebbero coprire l'eventuale perdita di una fonte di reddito regolare?					
		a. Meno di un mese	b. 1-3 mesi	c. 4-6 mesi	d. 7-12 mesi	e. Più di 12 mesi
4a. Risparmi mensili liberamente utilizzabili	Meno di EUR 120	Infinity Life non è adeguato.				
	Tra EUR 120 e EUR 500	Infinity Life non è adeguato.	30%	30%	35%	40%
	Tra EUR 501 e EUR 1.500		30%	35%	40%	45%
	Tra 1.501 e EUR 3.000		35%	40%	45%	50%
	Più di 3.001		40%	45%	50%	50%

ISTRUZIONI PER L'UTILIZZO DEL QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELLA ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO E DELLA DICHIARAZIONE DI ADEGUATEZZA NOVIS Infinity Life

Domanda 4b: Fonte dei risparmi

La domanda è puramente ricognitiva, pertanto le risposte fornite non hanno impatto sulla adeguatezza del contratto.

Sezione "Conoscenze ed esperienze" (Domande da 5 a 7)

0-3 punti totalizzati: Nessuna conoscenza o esperienza. Infinity Life non adeguato.



4-5 punti totalizzati: Conoscenza o esperienza di base - profilo **conservativo**.



6-9 punti totalizzati: Buona conoscenza o esperienza - profilo **bilanciato**.



Più di 10 punti totalizzati: Conoscenza o esperienza molto Buona - profilo **dinamico**.



		Conoscenze ed esperienze			
		Nessuna	Elementari/basiche	Buone	Molto buone
Profilo di rischio	molto conservativo	non adeguato	non adeguato	non adeguato	non adeguato
	conservativo	non adeguato	conservativo	conservativo	conservativo
	bilanciato	non adeguato	conservativo	bilanciato	bilanciato
	dinamico	non adeguato	conservativo	bilanciato	dinamico

Domanda 8: <u>Indichi se Lei ha acquistato prodotti assicurativi vita</u>	
Risposta a1: Infinity Life è adeguato.	✓
Risposta a2: Infinity Life potrebbe essere non adeguato. Valutare se il cliente è consapevole di avere una polizza avente le stesse caratteristiche e obiettivi.	✓ !
Risposta a3: Infinity Life è adeguato.	✓
Risposta b: Infinity Life è adeguato.	✓

Domanda 9: <u>Indichi se Lei possiede allo stato prodotti emessi dalla nostra Compagnia</u>	
Vedi Domanda 8	