

Meno klienta:

Na čo slúži tento dotazník?

Tento dotazník slúži na to, aby sme dokázali posúdiť zmenu alokačného pomeru, o ktorú ste nás požiadali. Je preto dôležité, aby všetky informácie, ktoré nám poskytnete, boli správne a aktuálne.

Musím tento dotazník vyplniť?

Áno. Dotazník Vám predkladáme preto, aby sme si splnili svoje zákonné povinnosti. Je našou úlohou požiadať Vás o poskytnutie nevyhnutných informácií potrebných na to, aby sme Vám vedeli poskytnúť svoje odporúčanie. Posúdenie vhodnosti slúži na to, aby sme mohli konať vo Vašom najlepšom záujme. Ak nám neposkytnete odpovede na otázky, nebudeme schopní Vám poskytnúť svoje odporúčanie. V takom prípade nám zákonná úprava platná v Slovenskej republike bráni Vami navrhovanú zmenu vykonať.

Je potrebné vyplniť odpovede na všetky otázky?

Snažili sme sa dotazník vypracovať tak, aby sme sa Vás pýtali iba otázky, ktoré sú nevyhnutné na to, aby sme posúdili vhodnosť požadovanej zmeny alokačného pomeru. Ak nám na niektorú otázku neodpoviete, môže to znamenať, že nebudeme schopní dotazník korektne vyhodnotiť.

Dátum narodenia klienta:

Čo mám spraviť, ak niektojej otázke nerozumiem?

Ak niektojej otázke nerozumieme, kontaktujte nás e-mailom na adrese: spravazmluv@novis.eu alebo telefonicky na číslu, ktoré nájdete na <https://www.novis.eu/sk/kontakty>. Radi Vám vysvetlíme akúkoľvek otázku a pomôžeme Vám pri vyplňaní dotazníka. Samozrejme, môžete kontaktovať aj svojho finančného poradcu, ktorý Vám poskytuje poradenstvo v oblasti finančných produktov.

Aký bude ďalší postup?

Vyplnený dotazník zašlite e-mailom na adresu: spravazmluv@novis.eu alebo poštou na adresu: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poisťovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava. Na základe Vašich odpovedí pripravíme naše odporúčanie. Ak by sme potrebovali k niektojej odpovedi viac informácií, môžeme Vás ešte kontaktovať s cieľom doplniť informácie alebo odstrániť prípadné pochybnosti o tom, aké poisťné fondy sú pre Vás najvhodnejšie.

1. Ako dlho plánujete zotrvať vo **vybraných fondoch**?

- Menej ako 3 roky
- 3-4 roky
- 5-6 rokov
- Najmenej 7 rokov

2. Aký máte **investičný cieľ**? Aký priemerný výnos očakávate na konci?

- Budem spokojný s akýmkoľvek výnosom, ktorý bude kladný
- Očakávam výnos aspoň na úrovni inflácie
- Očakávam výnos aspoň mierne nad úrovňou inflácie
- Očakávam výnos výrazne nad úrovňou inflácie

3. Prosím, zvolte vyjadrenie, ktoré najlepšie opisuje Vašu **toleranciu rizika**:

- Nemám záujem, aby moje investície znášali akékoľvek riziko poklesu hodnoty
- Nemám záujem, aby moje investície znášali výrazné riziko, ale akceptujem krátko alebo strednodobé straty menšieho rozsahu za účelom možnosti vyšších ziskov
- Toleroval/a by som riziko väčšej straty hodnoty za účelom dosiahnutia vyšších výnosov
- Hľadám možnosti pre výrazný rast hodnoty aj pokiaľ si to vyžaduje znášanie výrazného rizika strát

4. Hodnota investície zvykne v čase kolísať, pričom môže aj klesať. Pri akom veľkom **poklese** by ste sa začali obávať o svoju investíciu?

- Neviem sa zmieriť s poklesom hodnoty
- Pokles o viac ako 5%
- Pokles o viac ako 10%
- Pokles o viac ako 17%
- Pokles o viac ako 25%

5. Čo by pre Vás znamenala **strata jednej štvrtiny** z investovanej sumy (pri ukončení investície)?

- Existenčné problémy
- Výrazné zníženie životnej úrovne
- Menej významné zníženie životnej úrovne
- Zanedbateľný alebo žiadny vplyv na životnú úroveň

6a. Akú časť z **disponibilného mesačného príjmu*** tvorí pravidelné poistné, ktoré nám platíte?

- Viac ako 70%
- 51 – 70%
- 33 – 50%
- 20 – 32%
- Menej ako 20%
- Na poistnej zmluve nemám dohodnuté pravidelné poistné

6b. Akú časť úspor tvorí jednorazové poistné, ktoré ste vložili do tohto produktu?

- Viac ako 70%
- 51 – 70%
- 33 – 50%
- 20 – 32%
- Menej ako 20%
- Na poistnej zmluve nemám dohodnuté jednorazové poistné

7. Prosím, označte finančné nástroje alebo podkladové aktíva, ktoré ste využili počas **posledných 5 rokov (vrátane investícií v tomto produkte)**:

- Termínované vklady/Sporiace účty (1 bod)
- Dlhopisy/Dlhopisové fondy (2 body)
- Akcie/Akciové fondy/Zmiešané fondy (2 body)
- Komodity/Komoditné fondy (2 body)
- Alternatívne investičné fondy (3 body)
- Umelecké diela a zbierky (1 bod)
- Nehnuteľnosti/Realitné fondy (2 body)
- Kryptoaktíva (3 body)
- Deriváty (3 body)

8. Vyznačte, prosím, aké máte **vzdelanie a znalosti** v oblasti investícií:

- Nemám žiadne vzdelanie v oblasti investícií (0 bodov)
- Základné vedomosti získané samoštúdiom alebo v rámci všeobecného školského štúdia (2 body)
- Rozšírené znalosti získané cez ciele systematické samoštúdiom v oblasti investovania, absolvovaním osobitných kurzov alebo dlhodobým investovaním (pravidelné investovanie po dobu aspoň 5 rokov) (4 body)
- Stredoškolské alebo vysokoškolské vzdelanie v odbore financií, ekonómie či finančnej matematiky (5 bodov)
- Profesionálna odborná prax v oblasti investovania, správy aktív alebo financií (7 bodov)

9. Prosím, ohodnoťte svoje **znalosti rôznych finančných nástrojov alebo podkladových aktív** pridelením počtu bodov od 0 do 3:

Termínované vklady/Sporiace účty	_____	Umelecké diela a zbierky	_____
Dlhopisy/Dlhopisové fondy	_____	Nehnuteľnosti/Realitné fondy	_____
Akcie/Akciové fondy/Zmiešané fondy	_____	Kryptoaktíva	_____
Komodity/Komoditné fondy	_____	Deriváty	_____
Alternatívne investičné fondy	_____		

Miesto a dátum:

Podpis klienta:



* Váš čistý príjem, od ktorého odpočítate náklady na domácnosť, splátky hypotéky a úverov, poistné a iné pravidelné mesačné náklady. Predstavuje sumu, ktorú za bežných okolností dokážete ušetriť

SK-1021