

Presented Suitability Statement is based on the European Commission Delegated Regulation (EU) 2017/2359 of 21 September 2017 supplementing Directive (EU) 2016/97 of the European Parliament and of the Council with regard to information requirements and conduct of business rules applicable to the distribution of insurance-based investment products.

Nafn:
Client's name

Fæðingardagur:
Client's birthdate

Byggt á upplýsingum sem komu fram í mati á hæfi og tilhlýðileika fyrir váttryggingatengda fjárfestingaafurð, ráðleggjum við eftirfarandi:

Based on the information which you provided in the Questionnaire for Assessment of Suitability and Appropriateness, please find below the description of the offered recommendation regarding the insurance-based investment product

- NOVIS Flexible Savings Plan hentar þínum þörfum og áhættusækni og við mælum með dreifingu í eftirfarandi sjóði:
We recommend the NOVIS Flexible Savings Plan product as it is suitable for your needs and your risk profile and we recommend the use of the following insurance funds
- Aðeins íhaldssama sjóði sem fjárfesta að meirihluta í skuldabréfum
Only conservative type of insurance funds that invest mainly in bonds (NOVIS Fixed Income Insurance Fund)
- Blöndu af mismunandi sjóðum sem fjárfesta í skuldabréfum og hlutabréfum, og ætti að fjárfesta að minnsta kosti % í Novis Fixed Income sjóðnum.
A combination of different types of funds that invest in bonds and shares, whereas the NOVIS Fixed Income Insurance Fund should make up at least %
- Sjóðum sem bjóða upp á fjárfestingar í hlutabréfum (NOVIS Global Select Insurance Fund, NOVIS Sustainability Insurance Fund, NOVIS Discovery Insurance Fund og NOVIS Sustainability Plus Insurance Fund)
Funds offering shares investments (NOVIS Global Select Insurance Fund, NOVIS Sustainability Insurance Fund, NOVIS Discovery Insurance Fund or NOVIS Sustainability Plus Insurance Fund)

Lágmarks lengd samnings miðað við þarfir þínar og áhættusækni er:
The minimum recommended holding period for this product, which also suits your needs and your risk profile is

ár / years

Vinsamlegast athugaðu að hámarksíðgjald ætti að vera:
Please, note that the maximum premium you should pay for this product is

evrur. / €

Loka niðurstaða mats á hæfis og tilhlýðileika byggir á fjárfestingamarkmiðum þínum, vilja þínum til að taka áhættu, fjárhagsstöðu, getu til að þola tap, og svo á þekkingu þinni og reynslu af fjárfestingum. Hver hluti hefur áhrif á ráðgjöf eins og fram kemur hér að neðan:

We provide our final recommendation based on the evaluation of your investment goals, willingness to take risks, financial situation, ability to bear losses, and on your knowledge and experience with investments. Individual sections affect the overall recommendation followingly:

Byggt á fjárfestingamarkmiðum þínum og vilja til að taka áhættu metum við þig sem fjárfesti á eftirfarandi hátt:

Based on your investment goals and willingness to take investment risk, we have evaluated you as the following type of investor:

- Íhaldssamt:** Við mælum með að ráðstafa verulegum hluta af fjárfestingu þinni í tryggingarsjóð með lágri fjárfestingaráhættu og meiri hluta hennar í fjárfestingarsjóði með að hámarki meðaltals- eða lágu áhættustigi. Þar af leiðir þá ætti að minnsta kosti 30% af fjárfestingu þinni að vera ráðstafað í NOVIS Fixed Income Insurance Fund og meira en 50% af fjárfestingu þinni ætti að vera ráðstafað í NOVIS Fixed Income Insurance Fund eða NOVIS Global Select Insurance Fund.
Conservative: We recommend you to allocate significant part of your investment into funds with low risk level and major part of investment into funds with maximum medium-low risk level. Therefore at least 30 % of your investment shall be invested into NOVIS Fixed Income Insurance Fund and more than 50 % of your investment shall be invested into NOVIS Fixed Income Insurance Fund or NOVIS Global Select Insurance Fund.
- Blandað:** Við mælum með að ráðstafa verulegum hluta af fjárfestingu þinni í tryggingarsjóð með meðaltals- eða lágu áhættustigi. Þar af leiðir ætti að minnsta kosti 50% af fjárfestingu þinni að vera ráðstafað í NOVIS Fixed Income Fund eða NOVIS Global Select Insurance Fund.
Balanced: We recommend you to allocate major part of your investment into funds with maximum medium-low risk level. Therefore more than 50 % of your investment shall be invested into NOVIS Fixed Income Insurance Fund or NOVIS Global Select Insurance Fund.
- Framsækið:** Við mælum með að þú veljir tryggingarsjóði með hærri áhættustigi en miðað við áhættusnið þitt eru engar takmarkanir fyrir hvernig þú ættir að ráðstafa fjárfestingu þinni.
Growth-oriented: We recommend you to choose the insurance funds with higher risk level but according to your risk profile, no restrictions on allocation ratio applies.

Áhættustig sjóðanna má finna í Lykilupplýsingaskjölunum sem eru afhent áður en samningur er gerður og eru að finna á www.novis.eu.

The risk indicator is listed in the Key Information Documents, which you receive before signing the proposal of the insurance contract and are also published on www.novis.eu.

Presented Suitability Statement is based on the European Commission Delegated Regulation (EU) 2017/2359 of 21 September 2017 supplementing Directive (EU) 2016/97 of the European Parliament and of the Council with regard to information requirements and conduct of business rules applicable to the distribution of insurance-based investment products.

Fjárhagsstaða þín og geta til að þola mögulegt tap hafa áhrif á niðurstöðu á eftirfarandi hátt:
Your **financial situation and ability to bear potential investment losses** affect our final recommendation followingly:

- Vegna takmarkaðrar getu þinnar til að þola tap, mælum við með því að setja fjárfestinguna þína einungis í áhættulitla fjárfestingu (NOVIS Fixed Insurance Fund).
Due to the very limited ability to bear losses, we recommend placing the entire investment exclusively in a conservative type of investments (NOVIS Fixed Income Insurance Fund).
- Í ljósi fjárhagsstöðu þinnar og getu til að þola tap, mælum við með að minnsta kosti hluta fjárfestingar sé dreift í áhættulitla sjóði.
Given your financial situation and ability to bear losses, we recommend placing at least part of the investment in a conservative type of investments.
- Fjárhagsstaða og geta til að þola tap hafa ekki áhrif á fjárfestinguna og getur þú dreift í sjóði samkvæmt vilja þínum.
Your financial situation and ability to bear losses do not adversely affect your investment and it is possible to invest in accordance with your willingness to take risks.

Þekking þín og reynsla hafa áhrif á ráðgjöfina á eftirfarandi hátt:
Your **knowledge and experience** affect the final recommendation followingly

- Í ljósi þekkingar þinnar og reynslu, mælum við með að þú fjárfestir einungis í áhættuminni sjóðum (NOVIS Fixed Income Insurance Fund).
With regard to your knowledge and experience, we recommend only a conservative type of investments (NOVIS Fixed Income Insurance Fund).
- Þekking þín og reynsla er næg til að þú getir fjárfest í samræmi við áhættuvilja þinn.
Your knowledge and experience are sufficient to invest in accordance with your willingness to take risks.

NOVIS Flexible Savings Plan **hæfir þér ekki** vegna:
The NOVIS Flexible Savings Plan product is **not suitable** for you due to

- Fjárhagsstöðu þinnar
Your financial situation
- Þekkingu þinnar og reynslu
Level of your knowledge and experience with investments
- Áhættuvilja þíns
Your unwillingness to bear investment risks
- Tímalengdar samnings
The minimum recommended investment period set for this product

Endurmat á hæfi og tilhlýðileika þarf að framkvæma reglulega, og ber milliliði að gera það samkvæmt lögum.
This product requires a regular suitability assessment, which is provided by law by your financial intermediary.

Athugaðu að upp geta komið hagsmunaáreklar ef þú segir upp fyrri váttryggingasamning áður en samningstíma hefur lokið til að sækja um nýjan svipaðan samning vegna þess að milliliður mun fá greidd sölulaun sem geta skapað óhóflega byrði fyrir þig.

We inform you that a situation of conflict of interest may arise if you have terminated your previous insurance contract of a similar product prior to its expiration, because the intermediary may receive a new commission and this may be a disproportionate burden for you.

Ég, undirritaður, geri mér grein fyrir því að:
I, the undersigned client, declare that:

- Ég hafði nægan tíma til að lesa og túlka mat á hæfi og tilhlýðileika áður en ég tók ákvörðun.
I had enough time to read and interpret this „Suitability Statement“ prior to making my decision.
- Ég skildi mat á hæfi og tilhlýðileika áður en niðurstaða samnings lá fyrir og fékk afrit af samningi.
I understood the content of this „Suitability Statement“ prior to the conclusion of the insurance contract and received one copy.
- Ég skil að milliliður ráðleggur mér í samræmi við þær upplýsingar sem ég veitti skriflega.
I understand that the intermediary advised me based on the information I provided in writing.

Staður Place	Dags Date	Undirskrift Signature of the client
------------------------	---------------------	---

Milliliður (tryggingaráðgjafi/starfsmaður váttryggjanda)
Intermediary (financial agent/Insurer's employee)

Nafn Name	Fyrirtæki Company	Undirskrift ráðgjafa / milliliður Signature of the intermediary
---------------------	-----------------------------	---