

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 recommendations regarding the insurance-based investment products:

- NOVIS Life Savings Plan hentar þínum þörfum og áhættusækni.
We recommend NOVIS Life Savings Plan as suitable for your needs and your risk profile.
- Varan hentar ekki þínum þörfum og áhættusækni.
Our product/s are not suitable for your needs and your risk profile.

Viðeigandi lengd samnings miðað við þarfir þínar og áhættusækni er _____ ár.

Appropriate holding period for this product which also suits your needs and your risk profile is _____ years.

Vinsamlegast athugaðu að hámarksíðgjald sem þú ættir að nota í þessa vöru er:

Please note that the maximum premium which you should use for this product is:

Reglulegt iðgjald:

Regular premium

Eingreiðsla:

Single premium

Loka niðurstaða mats á hæfi 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 lágrí 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 Insurance 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.

Við viljum upplýsa þig um að það er líklegt að þú þurfir að endurmeta stöðu samnings þíns á samningstímanum.

We inform you that recommended product NOVIS Life Savings Plan is likely to require you to seek a periodic review of its arrangements.

Vinsamlegast athugaðu að váttryggjandi gerir ekki reglulegt endurmat á hæfi og tilhlýðileika vegna þessa samnings.

Please note that the Insurer does not provide and make a regular assessment of the suitability and appropriateness of the insurance product recommended to you.

Athugaðu að upp geta komið hagsmunarárekrar 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 prior to its expiration for a new similar contract as the intermediary receives a new commission, it may be a disproportionate burden for you.

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.

YFIRLÝSING UM HÆFI OG TILHLÝÐILEIKA

SUITABILITY DECLARATION

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 this „Suitability Statement“ prior to the conclusion of the insurance contract and received one copy.
- Ég skil að ráðgjöfin vegna tryggingasamnings er ekki og kemur ekki í stað fjármálaráðgjafa.
I understand that the recommendations provided to me during this insurance sale do not constitute investment advice.
- I understand that the intermediary advised me based on the information I provided in writing.
Ég skil að milliliður ráðleggur mér í samræmi við þær upplýsingar sem ég veitti skriflega.

Staður
Place

Dags
Date

Undirskrift
Signature client

Intermediary

Nafn
Name

Fyrirtæki
Company

Undirskrift ráðgjafa / milliliður
Signature intermediary