

# Rådgivardokumentation

<b>Uppgifter om förmedlare</b>	Kontor: Eisfelds Consulting AB
	Adress: Ekeberg 16
	Postnr: 552 92 Jönköping
	Tel: 036-12 24 00
	Hemsida: www.eisfelds.se
	E-post: nicholas@eisfelds.se
	Personnummer:
	Namn: Nicholas Eisfelds

<b>Förmedlar-Företagets registrering*</b>	<input type="radio"/> <b>A</b> är registrerat hos Bolagsverket för följande verksamhet: Livförsäkring, fondandelar.
	<input type="radio"/> <b>B</b> Registrering avser endast försäkringsklasser:
	<input type="radio"/> <b>C</b> Registrering avser endast grupper av försäkringsklasser:

<b>Förmedlar-förmedlarens registrering*</b>	är registrerat hos Bolagsverket för följande verksamhet:
	<input type="radio"/> <b>A</b> är anställd i ovanstående förmedlarföretag
	<input type="radio"/> <b>B</b> har eget tillstånd hos Finansinspektionen
	<input type="radio"/> <b>C</b> Skadeförsäkringar
	<input type="radio"/> <b>D</b> Registrering avser endast försäkringsklasser:
	<input type="radio"/> <b>E</b> Registrering avser endast grupper av försäkringsklasser:

<b>Försäkringsförmedlarens registrering</b>	<input type="radio"/> <b>A</b> Försäkringar förmedlas för ett eller flera försäkringsföretags räkning utan att opartisk analys görs och utan avtal med försäkringsföretagen:
	<input type="radio"/> <b>B</b> Skälet till att förmedlingen inte baseras på en opartisk analys är följande:
	Val av försäkringsgivare sker med stöd av den statistik som Svensk Försäkring tar fram kvartalsvis. De som normalt förslås är de största försäkringsgivarna.
	Val av fondbolag sker på så sätt att de fondbolag som under flera år av Dagens Industri och Morning Star funnits bland de främsta i kategorin "Årets förvaltare" normalt förslås.

\*För kontroll av registrering, kontakta Bolagsverket. För kontroll av anställdas tillstånd, kontakta Finansinspektionen. Adresser, telefonnummer, e-postadresser till tillsynsmyndigheter, klagomål etc finner du på sidan Information.

## Mötesbilaga, Konsument - Liv

<b>Bakgrund och syfte med mötet</b>	<input type="radio"/> Pension och försäkring	<input type="radio"/> Fond	<input type="radio"/> Annat ändamål.....
	<input type="radio"/> Planera generationsskifte uppgiften utelämnad	<input type="radio"/> Speciellt sparmål	<input type="radio"/> På kunds begäran är

<b>Kunduppgifter</b>	Namn:			
	Personnummer:			
	Adress			
	Postnummer:	Postort:		
	Tel:			
	E-post:			
	Civilstånd			
	Försörjningspliktigt antal barn och ålder:			
	Efternamn, förnamn, personnr	<input type="radio"/> Make	<input type="radio"/> Sambo	<input type="radio"/> Reg partner
	Barn, efternamn, förnamn, personnr	<input type="radio"/> Gemensam	<input type="radio"/> Eget	<input type="radio"/> Partners
Barn, efternamn, förnamn, personnr	<input type="radio"/> Gemensam	<input type="radio"/> Eget	<input type="radio"/> Partners	
Barn, efternamn, förnamn, personnr	<input type="radio"/> Gemensam	<input type="radio"/> Eget	<input type="radio"/> Partners	
<input type="radio"/> Kunden är känd och inga förändringar har inträtt sedan ovanstående uppgifter senast lämnades				
<b>Bilagor</b>	<input type="radio"/> Bilagor finns			

<b>Tjänstepensioner</b>	<b>Försäkring (privat) *</b> , engångsbelopp alternativt månatligt belopp sparande kronor		
	Vilken är din uppskattade placeringshorisont, dvs när kommer du att vilja använda pengarna <input type="radio"/> 0-5 år <input type="radio"/> 5-10 år <input type="radio"/> 10 år - <input type="radio"/> Kundbegäran: uppg utelämnats		
	Vilken risknivå stämmer bäst in på dig <input type="radio"/> Låg <input type="radio"/> Låg/medel <input type="radio"/> Medel <input type="radio"/> Medel/hög <input type="radio"/> Hög <input type="radio"/> Kundbegäran: uppg utelämnats		
	Erfarenhet av försäkringar <input type="radio"/> Ingen <input type="radio"/> Liten <input type="radio"/> Medel <input type="radio"/> Stor <input type="radio"/> Kundbegäran: uppg utelämnats		
	<b>Försäkring (tjänstepension)</b> , engångsbelopp alternativt månatligt belopp sparande kronor		
	Vilken är din uppskattade placeringshorisont, dvs när kommer du att vilja använda pengarna <input type="radio"/> 0-5 år <input type="radio"/> 5-10 år <input type="radio"/> 10 år - <input type="radio"/> Kundbegäran: uppg utelämnats		
	Vilken risknivå stämmer bäst in på dig <input type="radio"/> Låg <input type="radio"/> Låg-medel <input type="radio"/> Medel <input type="radio"/> Medel/hög <input type="radio"/> Hög <input type="radio"/> Kundbegäran: uppg utelämnats		
	Erfarenhet av försäkringar <input type="radio"/> Ingen <input type="radio"/> Liten <input type="radio"/> Medel <input type="radio"/> Stor <input type="radio"/> Kundbegäran: uppg utelämnats		
	<b>Fonder</b> , engångsbelopp alternativt månatligt belopp sparande kronor		
		Vilken är din uppskattade placeringshorisont, dvs när kommer du att vilja använda pengarna <input type="radio"/> 0-5 år <input type="radio"/> 5-10 år <input type="radio"/> 10 år - <input type="radio"/> Kundbegäran: uppg utelämnats	
	Vilken risknivå stämmer bäst in på dig <input type="radio"/> Låg <input type="radio"/> Låg-medel <input type="radio"/> Medel <input type="radio"/> Medel hög <input type="radio"/> Hög <input type="radio"/> Kundbegäran: uppg utelämnats		
	Erfarenhet av försäkringar <input type="radio"/> Ingen <input type="radio"/> Liten <input type="radio"/> Medel <input type="radio"/> Stor <input type="radio"/> Kundbegäran: uppg utelämnats		

<b>Inkomster / utgifter</b>	<b>Inkomster per månad (före skatt)</b>		<b>Utgifter per månad</b>	
	Lön, pension eller dylikt Lön /12 PMF /12		Hyra, avgift för boende	
	Inkomst av kapital		Ränta, amortering drift fastighet	
	Skattefria inkomster		Budget samt övriga utgifter	
	<b>Hushållets regelbundna sparande per månad</b>			
	Bank/Institut		Konto/Fond/Försäkring	
	<b>Summa</b>		<b>Summa</b>	
	<input type="radio"/> På kundens begäran har uppgift utelämnats			

<b>Fastighet</b>	Fastighet, taxeringsvärde/Bostadsrätt, andelsvärde	Belåning av fastighet/bostadsrätt
	<input type="radio"/> På kundens begäran har uppgift utelämnats	

<b>Övriga krediter*</b>	Bank/ Institut	Belopp, kr	Bank/Institut	Belopp, kr
	<input type="radio"/> På kundens begäran har uppgift utelämnats			

<b>Tillgångar exkl försäkringar*</b>	Bankkonto	Belopp, kr	Räntefonder	Belopp, kr
	Aktie-/Blandfonder		Depå/VP-konto	
	<input type="radio"/> På kundens begäran har uppgift utelämnats			

<b>Ålders pension</b>	Förslag till åtgärd
	Skäl till förslag
	<input type="radio"/> Rådgivaren ska återkomma <input type="radio"/> Kunden ska återkomma <input type="radio"/> Ingen ytterligare åtgärd

<b>Sjuk ersättning</b>	Förslag till åtgärd
	Skäl till förslag
	<input type="radio"/> Rådgivaren ska återkomma <input type="radio"/> Kunden ska återkomma <input type="radio"/> Ingen ytterligare åtgärd

\* Behöver ej inhämtas vid tjänstepensionsrådgivning

<b>Efterlevandepension</b>	Förslag till åtgärd
	Skäl till förslag
	<input type="radio"/> Rådgivaren ska återkomma <input type="radio"/> Kunden ska återkomma <input type="radio"/> Ingen ytterligare åtgärd

<b>Grupp-försäkringar</b>	Förslag till åtgärd
	Skäl till förslag
	<input type="radio"/> Rådgivaren ska återkomma <input type="radio"/> Kunden ska återkomma <input type="radio"/> Ingen ytterligare åtgärd

<b>Annan försäkring</b>	Försäkringens typ
	Förslag till åtgärd
	Skäl till förslag
	<input type="radio"/> Rådgivaren ska återkomma <input type="radio"/> Kunden ska återkomma <input type="radio"/> Ingen ytterligare åtgärd

<b>Annan försäkring</b>	Försäkringens typ
	Förslag till åtgärd
	Skäl till förslag
	<input type="radio"/> Rådgivaren ska återkomma <input type="radio"/> Kunden ska återkomma <input type="radio"/> Ingen ytterligare åtgärd

<b>Annan försäkring</b>	Försäkringens typ
	Förslag till åtgärd
	Skäl till förslag
	<input type="radio"/> Rådgivaren ska återkomma <input type="radio"/> Kunden ska återkomma <input type="radio"/> Ingen ytterligare åtgärd

Familje juridiska dokument *	<input type="radio"/> Tagit del av testamente	<input type="radio"/> Tagit del av äktenskapsförord
	<input type="radio"/> Arv efter avlidne make, tagit del av bouppteckning	
	<input type="radio"/> Övrigt:	

Inhämtade bilagor	
-------------------	--

Utlämnat Informationsmaterial	
-------------------------------	--

Avråder från följande åtgärder	
--------------------------------	--

Förslag till åtgärder	
-----------------------	--

Bekräftelse vid rådgivning om tjänstepension	<input type="radio"/> Information om konsekvenser av vad en alternativ försäkringslösning för s k tiotaggare innebär har lämnats <input type="radio"/> Arbetsgivarens pensionspolicy avseende tjänstepension och försäkringsförmåner har diskuterats
--	---

Priser	<p><b>Kunden informeras om innebörden av 6 kap. 1 § 5 p. LFF</b></p> <p>Priset för den aktuella försäkringsförmedling uppgår till                  kr</p> <p>Försäkringsförmedlarens provision på den aktuella förmedlingen uppgår till                  kr</p> <p>Informationen om priset och/eller provision för förmedlingen har lämnats kunden den                  vilket kunden bekräftar genom sin underskrift av detta dokument</p>
--------	---

Underskrifter	<input type="radio"/> Jag har fått information om att resultatet av rådgivningen kan påverkas av att jag avstått från att lämna viss av rådgivaren efterfrågad information
	<input type="radio"/> Jag är medveten om att det/de placeringsråd jag erhållit och accepterat bygger på de uppgifter som jag lämnat. Vidare har jag förstått innebörden av att lämna ut de uppgifter som rådgivaren alternativt jag själv nedtecknat i detta dokument och att behandling av dessa kommer att ske i enlighet med personuppgiftslagen.
	<p>_____</p> <p>_____</p> <p>;</p> <p>Orgnr _____</p>

\* Behöver ej inhämtas vid tjänstepensionsrådgivning

## Information

<b>Ansvarsförsäkring</b>	<b>Vid försäkringsförmedling gäller följande</b>
	Ansvarsförsäkringen är tecknad hos Försäkringsbolagets adress / telefonnummer / e-postadress
	Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust där du anser att förmedlarens agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du underrätta försäkringsförmedlaren om det inom skälig tid efter det att du märkt eller bort märka att en skada har uppkommit. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada är en miljon euro. Den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som vi kan ådra oss i samband med försäkringsförmedlingen:
	<b>Vid fondförmedling gäller följande</b>
	Ansvarsförsäkringen är tecknad hos Försäkringsbolagets adress / telefonnummer / e-postadress
	Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som vi kan ådra oss i samband med fondförmedlingen. Den högsta ersättning som kan betalas ut per skada är MSEK och MSEK per försäkringsår. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du underrätta försäkringsförmedlaren om det inom skälig tid efter det att du märkt eller bort märka att en skada har uppkommit.
<b>Klagomål mot försäkringsförmedlaren</b>	Om du som kund vill framföra klagomål rörande förmedlingen gäller följande förfarande och handläggningstid: Du som är konsument kan även få hjälp hos Konsumenternas försäkringsbyrå eller vid den kommunala konsumentrådgivningen.
<b>Tvistlösning</b>	Om tvist uppstår med anledning av detta uppdrag, ska denna prövas av <input type="radio"/> Allmänna reklamationsnämnden <input type="radio"/> Allmän domstol <input type="radio"/> Skiljedomstol
<b>Tillsynsmyndighet</b>	<b>Finansinspektionen</b> (tillsynsmyndighet enligt lagen om försäkringsförmedling) Adress: Box 6750, 113 85 Stockholm E-post: finansinspektionen@fi.se Telefon: 08-787 80 00 Fax: 08-24 13 35 <b>Bolagsverket</b> (registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare) Adress: 851 81 Sundsvall E-post: bolagsverket@bolagsverket.se Telefon: 060-18 40 00 Fax: 060-12 98 40