

Rådgivardokumentation

Uppgifter om förmedlare	Kontor: Eisfelds Consulting AB
	Adress: Ekeberg 16
	Postnr: 555 92 Jönköping
	Tel: 036-12 24 00
	Hemsida: www.eisfelds.se
	E-post: nicholas@eisfelds.se
	Personnummer:
	Namn: Nicholas Eisfelds

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

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

Försäkringsförmedlarens registrering	<input type="radio"/> A Försäkringar förmedlas för Skandia, Folksam och Alecta:s räkning, gruppförsäkring via Förenade Liv. Förmedling utan att opartisk analys görs och med avtal från försäkringsföretagen:
	<input type="radio"/> 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 Morningstar funnits bland de främsta i kategorin "Årets förvaltare" normalt förslås, i huvudsak Lannebo fonder.

*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

Bakgrund och syfte med mötet	<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

Kunduppgifter	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				
Bilagor	<input type="radio"/> Bilagor finns			

Tjänstepensioner	Försäkring (privat) * , 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"/> Mycket låg <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"/> Mycket hög
	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
	Försäkring (tjänstepension) , 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"/> Mycket låg <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"/> Mycket hög
	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
Fonder , 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"/> Mycket låg <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"/> Mycket hög
	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
	Nuvarande placering, inriktning och risk nivå
	Anpassat nytt förslag med bakgrund av nuvarande placering

Inkomster /	Inkomster per månad (före skatt)	Utgifter per månad	
	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
	Hushållets regelbundna sparande per månad		
	Bank/Institut		Konto/Fond/Försäkring
	Summa		Summa
	<input type="radio"/> På kundens begäran har uppgift utelämnats		

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

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

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

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

Sjuk ersättning	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

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

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

Annan försäkring	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

Annan försäkring	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

Annan försäkring	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	Kunden informeras om innebörden av 6 kap. 1 § 5 p. LFF
	Priset för den aktuella försäkringsförmedling uppgår till _____ kr
	Försäkringsförmedlarens provision på den aktuella förmedlingen uppgår till _____ kr
	Informationen om priset och/eller provision för förmedlingen har lämnats kunden den _____ vilket kunden bekräftar genom sin underskrift av detta dokument Prislista specificeras enligt bilaga 1

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 föstått innebörden av att lämna ut de uppgifter som rådgivaren alternativt jag själv nedtecknat i detta dokument och att behandlingen av dessa kommer att ske i enlighet med personuppgiftslagen.
	<p>_____</p> <p style="text-align: center;">kundens underskrift</p> <p style="text-align: right;">_____</p> <p style="text-align: right;">förmedlarens underskrift</p>

* Behöver ej inhämtas vid tjänstepensionsrådgivning

Information

Ansvarsförsäkring	Vid försäkringsförmedling gäller följande
	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:
	Vid fondförmedling gäller följande
	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.
Klagomål mot försäkringsförmedlaren	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.
Tvistlösning	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
Tillsynsmyndighet	Finansinspektionen (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 Bolagsverket (registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare) Adress: 851 81 Sundsvall E-post: bolagsverket@bolagsverket.se Telefon: 060-18 40 00 Fax: 060-12 98 40