

Rådgivare

p-id

Datum

Kontor

**Försäkrad**

Förnamn och efternamn		Personnummer
Civilstånd	Antal barn, ålder	Omfattas av kollektivavtal   Om Ja, ange vilket <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej
Anställningsform	Ändrade förhållanden av betydelse sedan senaste genomgång <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	Datum för senaste genomgång

**Ekonomiska förhållanden**

Dessa uppgifter behöver inte anges om förhållandena inte väsentligen ändrats sedan senaste genomgång och inte heller om rådgivningen avser tjänstepensions- eller avtalspensionsförsäkring.

**INKOMSTER**

Exempelvis arbetsinkomst, pension, kapital, barnbidrag, bostadsbidrag, underhåll	Kronor per månad
--	------------------

**TILLGÅNGAR\***

Värdet av omsättningsbara tillgångar såsom bank, aktier, fonder, kapitalförsäkring mm	Belopp i kronor
---	-----------------

**KOSTNADER**

Samtliga uppgifter såsom boendekostnader, bil, räntor och amorteringar, konsumtion mm	Kronor per månad
---	------------------

**SKULDER**

Skulder	Belopp i kronor
---------	-----------------

**ÖVERSKOTT**

Överskott per månad	Kronor per månad
---------------------	------------------

**FÖRMÖGENHET**

Nettoförmögenhet	Belopp i kronor
------------------	-----------------

\*Vid behov specificera tillgångarna på sidan 2 under Övrigt eller bifoga sammanställning från SYNK.

**Syftet med rådgivningen**

<input type="checkbox"/> Genomgång av pensions- och försäkringsskydd
Om Annat, ange syfte
<input type="checkbox"/> Annat

**Befintliga pensions- och livförsäkringar**

Bolag	Typ av försäkring	Försäkringsnivå (t ex % av lön, max sjuk etc)

**Önskemål, krav och behov**

--

**Belopp att placera (anges ej om tjänstepension)**

Engångsbelopp	kr	Regelbunden avsättning	kr/mån
---------------	----	------------------------	--------

**Riskprofil**

<b>Kunskap/ Erfarenhet</b>	Bedömer du som rådgivare att kunden har tillräcklig kunskap och erfarenhet om Fonder och förstår investeringens risker och egenskaper? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
	Har kunden gjort två eller fler transaktioner i Fonder de senaste fem åren? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	
	Ange hur du bedömer att kunden fått kunskapen och erfarenheten av Fonder	
	<input type="checkbox"/> Kunden har genomfört en utbildning på eftergymnasial nivå som gett information om finansiella instrument	
	<input type="checkbox"/> Kunden jobbar eller har jobbat i minst ett år, inom ett yrke i finansbranschen som gett information om Fonder	
<input type="checkbox"/> Kunden har ett innehav i Fonder eller har handlat med dem tidigare (enligt frågan ovan)		
<input type="checkbox"/> Vi har gått igenom vad Fonder innebär och jag bedömer att kunden förstår dess egenskaper och risker		
Kundens yrke		
<b>Spartid/Risk- benägenhet</b>	Spartid	Riskbenägenhet. Vilka egenskaper vill du att ditt sparande ska ha?
	<input type="checkbox"/> Placering på 1-2 års sikt	<input type="checkbox"/> Jag vill inte att sparandet svänger mycket i värde och accepterar därför en lägre avkastning (låg risk)
	<input type="checkbox"/> Placering på 3-4 års sikt	<input type="checkbox"/> Jag accepterar att sparandet kan svänga i värde för möjligheten till högre avkastning (mellanrisk)
	<input type="checkbox"/> Placering på 5-7 års sikt	<input type="checkbox"/> Jag strävar efter hög avkastning och accepterar att sparandet kan svänga mycket i värde (hög risk)
	<input type="checkbox"/> Placering på 8- års sikt	
<b>Bekvämt/Aktiv</b>	<input type="checkbox"/> Jag vill ha ett bekvämt sparande där jag inte behöver göra omplaceringar själv	
	<input type="checkbox"/> Jag vill vara aktiv och följa mitt sparande regelbundet och göra omplaceringar	
<b>Beskrivning av risknivån</b>		

**Föreslagna placeringar**

Belopp (+/-)	Tid	Risk	Produkt/Finansiella instrument	Syfte/Mål

**Familjeförhållanden/Övrigt**

Familjeförhållanden och övrigt av betydelse för valet av försäkringsprodukt

## Rekommendationer/Lämplighetsförklaring

Förklaring till varför produkten bäst motsvarar kundens önskemål och behov. Kommentera även om kunden avråts från att vidta en åtgärd och ange skälen för detta.

### FYLLS I AV DEN FÖRSÄKRADE

- De uppgifter jag lämnat är riktiga och fullständiga.
- Lämnade uppgifter är riktiga, men vissa uppgifter har utelämnats (se strukna fält). Jag är medveten om att utelämnade uppgifter kan påverka rådgivningens omfattning och innehåll.
- Jag förstår beskaffenheten och innebörden av de valda instrumenten och den risk det innebär att placera i dem.

**Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De medel som investeras i finansiella instrument kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.**

### Information

Tidpunkt när denna blankett och blanketten "Information om förmedlaren" gjorts tillgänglig för kunden.	Datum
--	-------

### Den försäkrades underskrift

Datum	Underskrift
-------	-------------

### Rådgivarens underskrift

Datum	Underskrift
-------	-------------

Namnförtydligande	Rådgivarens yrkesroll
-------------------	-----------------------