

Swedbank Försäkring, FE 902, 107 77 Stockholm.

FÖRSÄKRAD

| |
|------|
| Namn |
|------|

Personnummer

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

FÖRETAG

| | |
|------|---------------------|
| Namn | Organisationsnummer |
|------|---------------------|

FONDVAL

| Fondens namn | Andel % |
|--------------|---------|
| 1 _____ | _____ |
| 2 _____ | _____ |
| 3 _____ | _____ |
| 4 _____ | _____ |
| 5 _____ | _____ |

Ålderspension
Om du inte gör annat val, kommer ditt sparande att placeras i aktuell Swedbank Robur Transferfond, en generationsfond som innehåller både aktier och räntebärande placeringar.

VAL AV EFTERLEVANDESKYDD

Försäkringen gäller alltid med återbetalningsskydd om inget annat anges nedan.

Återbetalningsskydd innebär att aktuellt pensionskapital ligger till grund för efterlevandepensionen till insatt förmånstagare.

Du kan välja bort återbetalningsskyddet. Det innebär att det inte kommer att göras några utbetalningar efter din död. I gengäld får du något högre ålderspension.

Du kan också välja till ett garanterat efterlevandeskydd för att ge familjen ett extra skydd. Du väljer då ett belopp, som om det är högre än värdet av ditt pensionskapital, kommer att ligga till grund för utbetalning av efterlevandepension. Är det lägre, utbetalas ändå återbetalningsskyddet.

Val av garanterat efterlevandeskydd måste göras inom 90 dagar från det att Swedbank Pensionsplan tecknats. I annat fall måste hälsoförklaring lämnas. Detsamma gäller vid senare höjning av beloppet.

Jag önskar garanterat efterlevandeskydd _____ kr (minst 50.000 kr)

Nej tack, jag önskar vare sig återbetalningsskydd eller garanterat efterlevandeskydd.
Jag är medveten om att inga utbetalningar görs efter min död.

Förmånstagare till efterlevandeskydd pension

Förmånstagare om inget annat anges nedan: 1. Make/sambo/registrerad partner 2. Barn (ej barns bröstarvingar)

1. Barn (ej barns bröstarvingar) 2. Make/sambo/registrerad partner.

Ändring av förmånstagare för individuell Livförsäkring eller TGL görs på separat blankett. Kontakta din rådgivare.

UNDERSKRIFT

| | | |
|-------|---------------|-------------------|
| Datum | Namnsteckning | Namnförtydligande |
|-------|---------------|-------------------|



DOKUMENTATION AV Försäkrings- och investeringsrådgivning - Privatkund/Anställd/Enskild näringsidkare

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

| | | |
|--|---|--|
| Kunskap/ Erfarenhet | 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 | | |
| Spartid/Risk- benägenhet | 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 | |
| Bekvämt/Aktiv | <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 | |
| Beskrivning av risknivån | | |

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 beskaftenheten 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 |
|-------------------|-----------------------|

INFORMATION om försäkringsförmedlaren

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|----------------------------|----------------------|------------------------|--|-------------------|--------------|----------------|--|-----------|-----------------------|--------------------|--------------|----------------------------|---|--------------------------|---------------|--|------------------|--|
| Försäkringsförmedlare | Bankens namn | Organisationsnr | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Webbadress | Telefon (även riktnr) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Besöksadress | Postnummer och ort | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | E-post | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Handläggarens för- och efternamn | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Registrering | <p>Banken är hos Bolagsverket registrerad som anknuten försäkringsförmedlare till Swedbank Försäkring AB, BNP Paribas Cardif Nordic AB, Tre Kronor Försäkring AB och Folksam ömsesidig sakförsäkring. Registreringen avser följande försäkringsklasser.</p> <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 33%;">Livförsäkring</td> <td style="width: 33%;">Skadeförsäkring</td> <td style="width: 33%;"></td> </tr> <tr> <td>I a Livförsäkring</td> <td>1 Olycksfall</td> <td>10 Motorfordon</td> </tr> <tr> <td>I b Tilläggsförsäkring för livförsäkring</td> <td>2 Sjukdom</td> <td>13 Allmän ansvarighet</td> </tr> <tr> <td>III Fondförsäkring</td> <td>3 Landfordon</td> <td>16 Annan förmögenhetsskada</td> </tr> <tr> <td>IV Speciell olycksfalls- och sjukförsäkring</td> <td>8 Brand och naturkrafter</td> <td>17 Rättsskydd</td> </tr> <tr> <td></td> <td>9 Annan sakskada</td> <td></td> </tr> </table> <p>Registreringen kan kontrolleras hos Bolagsverket, 851 81 Sundsvall, telefon 060-18 40 00, www.bolagsverket.se, e-post: bolagsverket@bolagsverket.se. Hos Swedbank Försäkring AB, telefon 08-585 900 00, kan du få upplysningar om den person på banken som distribuerat försäkring till dig har rätt att distribuera försäkringar och inom vilka försäkringsklasser.</p> | | Livförsäkring | Skadeförsäkring | | I a Livförsäkring | 1 Olycksfall | 10 Motorfordon | I b Tilläggsförsäkring för livförsäkring | 2 Sjukdom | 13 Allmän ansvarighet | III Fondförsäkring | 3 Landfordon | 16 Annan förmögenhetsskada | IV Speciell olycksfalls- och sjukförsäkring | 8 Brand och naturkrafter | 17 Rättsskydd | | 9 Annan sakskada | |
| Livförsäkring | Skadeförsäkring | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I a Livförsäkring | 1 Olycksfall | 10 Motorfordon | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I b Tilläggsförsäkring för livförsäkring | 2 Sjukdom | 13 Allmän ansvarighet | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| III Fondförsäkring | 3 Landfordon | 16 Annan förmögenhetsskada | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV Speciell olycksfalls- och sjukförsäkring | 8 Brand och naturkrafter | 17 Rättsskydd | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 9 Annan sakskada | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tillsynsmyndighet | Försäkringsförmedlaren står under tillsyn av Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, telefon 08-787 80 00. www.fi.se E-post: finansinspektionen@fi.se och Konsumentverkets tillsyn när det gäller marknadsföring, Adress: Box 48, 651 02 Karlstad, www.konsumentverket.se , Telefon: 0771-42 33 00. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kvalificerat innehav | Swedbank Försäkrings moderbolag, Swedbank AB, har ett kvalificerat innehav i följande sparbanker: Sparbanken Skåne, Sparbanken Rekarne, Vimmerby Sparbank, Sparbanken Sjuhärad och Ölands Sparbank. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Priset för distributionen | <p>Banken får ersättning från försäkringsbolaget för sin distribution av försäkringen. Försäkringsbolaget får ersättning från förvaltarna av de fonder som går att välja i försäkringen med en andel av förvaltningsavgiften på mellan 20-81 procent, beroende på fondförvaltare. Försäkringsbolaget vidarebefordrar för vissa försäkringar en del av ersättningen från fondförvaltarna till banken. Du som kund betalar dock bara de avgifter som framgår av försäkringsvillkorens avgiftsbilaga. Ersättningen till försäkringsbolaget från fondbolagen och ersättningen från försäkringsbolaget till banken enligt ovan innebär således ingen ytterligare kostnad för dig. Bankens ersättning specificeras närmare nedan.</p> <p>Pensionsförsäkring och Direktpension med fondförvaltning utom avtalspension</p> <ul style="list-style-type: none"> • 0,55 procent per år av förvaltad kapital. <p>Pensionsförsäkring med depåförvaltning</p> <ul style="list-style-type: none"> • 80 procent av den ersättning försäkringsbolaget får från fondförvaltare. • 40 procent av den rörliga försäkringsavgiften (framgår av villkorens avgiftsbilaga). <p>Kapitalförsäkringar med fondförvaltning utom Direktpension</p> <ul style="list-style-type: none"> • 80 procent av den ersättning försäkringsbolaget erhåller från fondförvaltaren. • 50 procent av den rörliga försäkringsavgiften (framgår av villkorens avgiftsbilaga). <p>Kapitalförsäkringar och Direktpension med depåförvaltning</p> <ul style="list-style-type: none"> • 80 procent av den ersättning försäkringsbolaget erhåller från fondförvaltaren. • Följande gäller för försäkringar med ett totalt försäkringskapital upp till 500 000 kr, 40 procent av den rörliga försäkringsavgiften på försäkringens totala försäkringskapital. • Följande gäller för försäkringar med ett totalt försäkringskapital på mellan 500 000 och 999 999 kr, 50 procent av den rörliga försäkringsavgiften på försäkringens totala försäkringskapital. • Följande gäller för försäkringar med ett totalt försäkringskapital på 1 000 000 kr och däröver, 25 procent av den rörliga försäkringsavgiften på försäkringens totala försäkringskapital. <p>Avtalspensioner</p> <ul style="list-style-type: none"> • 10 kr/år, avser avtalspension med fast försäkringsavgift. <p>Sakförsäkring, privat och företag</p> <ul style="list-style-type: none"> • 11 procent av varje inbetald premie. Utöver detta kan maximalt 2,5 procent tillkomma i extra provision beroende på årlig ökning av den intjänade premien. <p>Övriga försäkringar</p> <ul style="list-style-type: none"> • 10 procent av varje inbetald premie. • För tjänstegrupplivförsäkring betalas ingen ersättning. <p>Särskilt vid depåförvaltning: Banken får ersättning från depåinstituten med 70-100% av de avgifter som depåinstituten tar ut av kunden vid köp, försäljning och andra förvaltningsåtgärder avseende finansiella instrument, som courtage- och clearingavgifter.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Klagomål | <p>Om du är missnöjd med det sätt på vilket banken distribuerat försäkringen till dig, ska du i första hand vända dig till ditt bankkontor. Är du missnöjd med det svar du får av banken kan du begära att få frågan prövad av Bankens Klagomålsansvarige. Vem som är klagomålsansvarig för försäkring hittar du på bankens hemsida. Se adress ovan. Du kan också vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden, dock inte om du är näringsidkare. Du har naturligtvis alltid möjlighet att vända dig till allmän domstol, i första hand tingsrätt. Konsumenter kan få råd och vägledning hos Konsumenternas bank- och finansbyrå, Konsumenternas försäkringsbyrå samt den kommunala konsumentvägledningen. Om banken vid förmedlingen av försäkring till dig uppsåtligt eller av oaktsamhet åsidosatt sina skyldigheter enligt lagen om försäkringsförmedling och du på grund därav drabbats av ren förmögenhetsskada, är banken ersättningsskyldig. Sådant krav måste framställas till banken inom skälig tid från det att du märkt eller borde ha märkt att skadan uppkommit. I annat fall går rätten till skadestånd förlorad. I den mån du inte får skadan ersatt av banken, ansvarar det försäkringsbolag vari försäkringen tecknats.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |