

Rådgivardokumentation, Individ– Liv

Uppgifter om kund (del 1)

Inkomster/utgifter forts.

Fastighet, taxeringsvärde/bostadsrätt	Andelsvärde, kr	Belåning av fastighet/bostadsrätt	Belopp, kr
Övriga Krediter, Bank/Institut	Belopp, kr	Bank/Institut	Belopp, kr
Tillgångar exkl. försäkringar			
Bankkonto, kr	Räntefonder, kr	Aktie-/blandfonder, kr	Depå/VP-konto, kr

Rådgivardokumentation, Individ– Liv

Uppgifter om kund (del 1)

Familjejuridiska dokument

<input type="checkbox"/> Förmedlaren har tagit del av testamente	<input type="checkbox"/> Förmedlaren har tagit del av äktenskapsförord
Arv efter avliden make/maka	
<input type="checkbox"/> Förmedlaren har tagit del av bouppteckning	
<input type="checkbox"/> Övrigt	

Inhämtade bilagor

Övriga noteringar

Rådgivardokumentation, Individ – Liv

Kundens riskbenägenhet (del 2)

Kategorisering av kund

Icke professionell kund Professionell kund jämbördig motpart (professionell kund)

Placering, riskbenägenhet, erfarenhet

A) Försäkring privat

Vilken är din uppskattade placeringshorisont, dvs när kommer du att vilja använda pengarna?	
<input type="checkbox"/> 0-1 år	<input type="checkbox"/> 1-2 år <input type="checkbox"/> 2-3 år <input type="checkbox"/> 3-5 år <input type="checkbox"/> 5-7 år <input type="checkbox"/> 7- år <input type="checkbox"/> Annat
Vilken riskbenägenhet stämmer bäst in på dig?	
<input type="checkbox"/> Mkt liten	<input type="checkbox"/> Liten <input type="checkbox"/> Liten/Medel <input type="checkbox"/> Medel <input type="checkbox"/> Medel/Stor <input type="checkbox"/> Stor <input type="checkbox"/> Mkt Stor
Erfarenhet av försäkringar?	
<input type="checkbox"/> Mkt liten	<input type="checkbox"/> Liten <input type="checkbox"/> Liten/Medel <input type="checkbox"/> Medel <input type="checkbox"/> Medel/Stor <input type="checkbox"/> Stor <input type="checkbox"/> Mkt Stor
Engångsbelopp att placera, kronor	Månatligt sparande, kronor

B) Försäkring (tjänstepension)

När planerar du att gå i pension?	
<input type="checkbox"/> 0-1 år	<input type="checkbox"/> 1-2 år <input type="checkbox"/> 2-3 år <input type="checkbox"/> 3-5 år <input type="checkbox"/> 5-7 år <input type="checkbox"/> 7- år <input type="checkbox"/> Annat
Vilken riskbenägenhet stämmer bäst in på dig?	
<input type="checkbox"/> Mkt liten	<input type="checkbox"/> Liten <input type="checkbox"/> Liten/Medel <input type="checkbox"/> Medel <input type="checkbox"/> Medel/Stor <input type="checkbox"/> Stor <input type="checkbox"/> Mkt Stor
Erfarenhet av försäkringar?	
<input type="checkbox"/> Mkt liten	<input type="checkbox"/> Liten <input type="checkbox"/> Liten/Medel <input type="checkbox"/> Medel <input type="checkbox"/> Medel/Stor <input type="checkbox"/> Stor <input type="checkbox"/> Mkt Stor
Engångsbelopp att placera, kronor	Månatligt sparande, kronor

C) Fonder och andra finansiella instrument

Vilken är din uppskattade placeringshorisont, dvs när kommer du att vilja använda pengarna?	
<input type="checkbox"/> 0-1 år	<input type="checkbox"/> 1-2 år <input type="checkbox"/> 2-3 år <input type="checkbox"/> 3-5 år <input type="checkbox"/> 5-7 år <input type="checkbox"/> 7- år <input type="checkbox"/> Annat
Vilken riskbenägenhet stämmer bäst in på dig?	
<input type="checkbox"/> Mkt liten	<input type="checkbox"/> Liten <input type="checkbox"/> Liten/Medel <input type="checkbox"/> Medel <input type="checkbox"/> Medel/Stor <input type="checkbox"/> Stor <input type="checkbox"/> Mkt Stor
Erfarenhet av finansiella instrument?	
<input type="checkbox"/> Mkt liten	<input type="checkbox"/> Liten <input type="checkbox"/> Liten/Medel <input type="checkbox"/> Medel <input type="checkbox"/> Medel/Stor <input type="checkbox"/> Stor <input type="checkbox"/> Mkt Stor
Engångsbelopp att placera, kronor	Månatligt sparande, kronor

Riskbenägenhet, sammantagen

Kundens önskemål om risk, ange (i resp. ruta nedan) hur stor del av det investerade kapitalet kunden är beredd att förlora i % utifrån den valda tidsperioden och under en normal marknadsutveckling enligt ovan A, B och C.

A)	<input type="checkbox"/> 0-5 %	<input type="checkbox"/> 5-10 %	<input type="checkbox"/> 10-20 %	<input type="checkbox"/> 20-30 %	<input type="checkbox"/> 30-40 %	<input type="checkbox"/> 40-50 %	<input type="checkbox"/> 50 - %
Kommentar:							
B)	<input type="checkbox"/> 0-5 %	<input type="checkbox"/> 5-10 %	<input type="checkbox"/> 10-20 %	<input type="checkbox"/> 20-30 %	<input type="checkbox"/> 30-40 %	<input type="checkbox"/> 40-50 %	<input type="checkbox"/> 50 - %
Kommentar:							

Rådgivardokumentation, Individ – Liv

Kundens riskbenägenhet (del 2)

C)	<input type="checkbox"/> 0-5 %	<input type="checkbox"/> 5-10 %	<input type="checkbox"/> 10-20 %	<input type="checkbox"/> 20-30 %	<input type="checkbox"/> 30-40 %	<input type="checkbox"/> 40-50 %	<input type="checkbox"/> 50 - %
Kommentar:							

Rådgivardokumentation, Individ – Liv Mötesdokumentation (del 3)

Kundens val/beslut Överensstämmer nedan med lämnade råd? Ja Nej Till viss del
Kunden beslutar sig för att välja följande alternativ:

Vid försäkringsförmedling

Avråder kund från följande åtgärder:

Vid investeringsrådgivning utanför försäkring

Lämplighetsbedömning

Kund har informerats om att följande fondandelar inte är lämpliga:

Vid fondandelsförmedling, mottagande och vidarebefordran av order, utanför försäkring

Passandebedömning

Kund har informerats om att följande fondandelar inte är passande:

Kund har avstått från att lämna uppgifter

Ange om kund har informerats om att förmedlaren inte kan avgöra om följande fondandelar är passande eftersom kund avstått från att lämna uppgifter om sina kunskaper och erfarenheter:

Bekräftelse vid rådgivning om tjänstepension

Kund har informerats om följande konsekvenser av vad en alternativ försäkringslösning för s.k. tiotaggare innebär

Kund har tagit del av sin arbetsgivares pensionspolicy avseende tjänstepension och försäkringsförmåner

Rådgivardokumentation, Individ – Liv Mötesdokumentation (del 3)

Särskild information vid rådgivning om flytt av försäkring

Motiv till att kund vill flytta:

Egenskap nuvarande lösning/avgifter/kostnader:

Diskuterade alternativ inklusive jämförelse av avgifter och kostnader:

Motiv till flytt eller motiv till avrådan till flytt:

Pris och ersättningar för försäkringsförmedlingen

Ange priset i kronor, om det inte är möjligt, ange i procent samt beräkningsgrunder för pris och ersättningar. Ersättning som utgår fr.o.m. år två och framåt kan anges i procent. Ange även priset i kronor mellan de olika alternativa val som har presenterats för kunden. Generell prisinformation kan ges i särskild folder.

<u>Engångs i Kronor</u>	<u>Löpande i Kronor</u>	<u>Engångs i %</u>	<u>Löpande i %</u>

Rådgivardokumentation, Individ – Liv Mötesdokumentation (del 3)

Kunden har avstått att lämna följande information

Bilagor till kund

- Information om förmedlaren
- Information om fullmakt
- Information om dina personuppgifter
- Förköpsinformation
- Alternativt även separat information om priser för försäkringsförmedling

Underskrifter

- Jag/vi är medveten om att resultatet av rådgivningen kan påverkas av att jag/vi avstått från att lämna information till rådgivaren och att de råd som jag/vi erhållit bygger på de uppgifter jag/vi har lämnat.
- Jag/vi har förstått de informationsblad och de råd som lämnats.
- Jag/vi har förstått innebörden av att lämna ut de uppgifter som rådgivaren alternativt jag/vi själv nedtecknat i detta dokument och att behandling av dessa kommer att ske i enlighet med Dataskyddsförordningen.

Datum	Kundens
Datum	Försäkringsförmedlarens

Rådgivardokumentation, Individ – Liv Mötesdokumentation (del 3)

Rådgivning – en sammanfattning

Kontaktperson
Förmedlare
Förmedlarbolag

Rådgivningen har sin grund i följande analysunderlag

(Analysunderlag kan ändras över tid för att bäst anpassas utifrån rådande marknadssituation)

Förmedlarbolagets egen analys som inkluderar följande bolag:

På kundens önskemål har en anpassad analys genomförts av följande bolag:

Analys, underlag och information om produkter som kunden valt har lämnats till kunden:

Ja

Nej, motivera:

Information om gällande produktval som erbjudits kunden finns sparade på säkert media och i kundakten enligt gällande regelverk.

Vid rådgivningstillfället valde kunden följande produkter:

Datum:
Produkter:
1.
2.
3.
4.
5.

Nästa mötesdatum:

--

Information om dina personuppgifter från och med 25 maj 2018

Dataskyddsförordningen (även kallad GDPR) och implementeringen av denna i svensk rätt ersätter Personuppgiftslagen (PUL) från och med den 25 maj 2018. GDPR innehåller en del nyheter, tex ytterligare rättigheter för dig som har personuppgifter hos företaget.

De personuppgifter vi behandlar för våra kunder rör endast sådant som absolut behövs för ändamål inom vårt uppdrag som försäkringsförmedlare (såsom rådgivning och/eller hjälp med att teckna försäkring), t ex ditt namn, personnummer, adress, telefonnummer, e-postadress, och i vissa fall, beroende på behov och försäkring, uppgift om; tillgångar, hälsouppgifter, sysselsättning, lönestorlek och arbetsgivare samt andra uppgifter som kan vara nödvändiga för oss för att kunna ge rätt råd och/eller för att förstå vilken försäkring som kan vara lämplig samt de uppgifter ett försäkringsbolag kan kräva för försäkringsavtalet.

Beroende på behov och försäkring kan vi behöva inhämta uppgifterna från andra än dig, t ex från myndighetsregister, arbetsgivare, försäkringsbolag, försäkringsadministratörer, värdepappersbolag och andra.

Rättsligt stöd för vår behandling av dina personuppgifter finns genom uppdraget du givit till oss angående försäkringsförmedling; genom vårt avtalsförhållande med andra ord. Även en intresseavvägning kan göras där vårt intresse att uppfylla avtalet med dig för att ge rätt råd och/eller medverka till rätt försäkringsskydd kan väga tyngre än personliga integriteten.

Så kallade känsliga personuppgifter som vi i vissa fall behöver behandla kan vara uppgifter om din hälsa och i vissa fall om facktillhörighet. Det beror på vilka råd vi skall ge och/eller vilka försäkringar vi skall hjälpa dig med. Det är inte längre lämpligt att behandla uppgifter om tex hälsa genom att använda samtycke från kunden som grund. Detta bland annat eftersom ett samtycke kan återkallas av en kund och det skulle inte fungera vare sig för ett försäkringsbolag eller en försäkringsförmedlare med de ansvar dessa har enligt särskilda lagar och föreskrifter om försäkring, penningtvättsregler mm. Dataskyddsförordningen, svenska lagstiftaren, Datainspektionen eller annan ger tyvärr ännu inte försäkringsbranschen i Sverige något stöd i vad som kan vara alternativ rättslig grund för behandling av tex hälsouppgifter. Vi förklarar här för dig att vi kan komma att behandla känsliga personuppgifter rörande dig och vi gör det endast i de fall de är absolut nödvändigt inom det uppdrag vi har enligt avtal med dig och beroende på vad tex ett försäkringsbolag kan kräva. Utan att behandla hälsouppgifter i vissa fall kan vi helt enkelt inte utföra vårt uppdrag inom vår tillståndspliktiga verksamhet försäkringsförmedling. Regler om sparande av dokumentation t ex i Finansinspektionens föreskrifter går före Dataskyddsförordningen och andra allmänna regler om dataskydd. Behandlingen av hälsouppgifter, liksom övriga personuppgifter vi behandlar för dig, kommer alltid att ske i enlighet med gällande lagstiftning så som lagen om försäkringsförmedling, annan tillämplig lagstiftning, tillämpliga föreskrifter. Artikel 9 punkt 2 i Dataskyddsförordningen anger rättsliga grunder för behandling av tex hälsouppgifter. För försäkringsbolag och försäkringsförmedlare finns stöd för behandlingen av personuppgifter när det är nödvändigt för att fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk (9.2 f) eller när behandlingen är nödvändig av skäl som hör samman med förebyggande hälso- och sjukvård (9.2 h) eller behandlingen är nödvändig av hänsyn till viktigt allmänt intresse (9.2 g). 9.2 g och h är grunder som bland annat brittisk och holländsk lagstiftare anser vara tillämpliga för försäkringsbranschen vid behandling av hälsouppgifter.

Förutom själva förmedlingsuppdraget kan vi även komma att använda uppgifter för nyhetsbrev och annan information till dig kring produkter och tjänster, marknadsföring, framtida analys av ditt försäkringsbehov mm. Meddela oss om du inte vill ha någon marknadsföring.

Vi delar inte med oss av dina personuppgifter till någon annan än med sådana som ingår avtal med dig genom oss, tex försäkringsbolag, dvs sådant som behövs för att fullgöra vårt uppdrag, och då delas endast sådant som är absolut nödvändigt för avtalet med annan.

Vem är personuppgiftsansvarig?

Vi är personuppgiftsansvariga för de personuppgifter som vi behandlar för dig.

Hur länge sparas uppgifterna?

Vi är skyldiga att snarast förstöra sådana uppgifter vi inte behöver för våra ändamål. Övriga uppgifter om dig sparas så länge de behövs för att vi skall fullgöra uppgifter till dig och enligt de ändamål som beskrivits ovan och så länge lag eller föreskrift så kräver tex i fråga om bokföring, skatt och hur länge vi har ett skadeståndsrättsligt ansvar gentemot dig.

Om vi behandlar personuppgifter angående dig kan du ha följande rättigheter

Begära registerutdrag. Där kan du få reda på om vi behandlar dina personuppgifter och i sådant fall vilka slags uppgifter vi behandlar.

Begära rättelse. Om vi har felaktiga eller ofullständiga personuppgifter angående dig.

Rätt till radering. Under vissa omständigheter kan du begära radering. Om vi t ex inte skulle ha skäl eller rättslig grund att behandla dina personuppgifter eller om det skulle vara olagligt för oss att fortsätta att behandla uppgifterna. Behandling kan dock anses vara tillåten om vi måste behandla uppgift för att uppfylla vissa rättsliga förpliktelser, såsom att sköta och behålla bokföring, hantera underlag för skatter och annat, eller om vi skall utföra något av allmänt intresse.

Rätt till begränsning av behandlingen. Det kan vara aktuellt om det inte kan avgöras utan utredning om uppgifterna är felaktiga eller ej. Begränsningen kan gälla under viss period när saken undersöks.

Invändningar. Du kan ha rätt att göra invändningar i vissa fall om vår behandling av dina personuppgifter grundar sig på intresseavvägning.

Dataportabilitet. Det innebär att du själv kan få ut uppgifter som du skall kunna vidarebefordra till annan eller om du önskar att vi skall vidarebefordra uppgifter till annan personuppgiftsansvarig. Dataportabilitet kan gälla uppgifter som har samtycke eller avtal som grund för behandling.

Kontakt med oss angående personuppgifter

Om du har frågor eller vill utnyttja några av dina rättigheter enligt ovan skall du kontakta oss. För att vi skall kunna hjälpa dig, tex med registerutdrag, kan du behöva legitimera dig.

Klagomål

Vänd dig till oss om du inte är nöjd eller om du har frågor så kan vi reda ut om det är något vi har missförstått. Om du fortfarande inte är nöjd efter förklaring från vår sida kan klagomål över hur vi behandlar dina personuppgifter sändas till Datainspektionen; e-post: datainspektionen@datainspektionen.se, post: Datainspektionen box 8114, 104 20 Stockholm, tel; 08-657 61 00, webbplats; www.datainspektionen.se