

# DOKUMENTATION RÅDGIVNING PENSIONSSPARANDE

Nyteckning

Kopia lämnad till kund vid rådgivningstillfälle

Flytt (se bilaga Fullmakt vid flytt)

Kopia skickad till kund den \_\_\_\_\_

## INFORMATION OM RÅDGIVNINGEN

Datum	Ansvarig rådgivare	Medlemsnummer
-------	--------------------	---------------

Personligt möte  Telefonmöte  Förstagångsbesök  Återbesök

## PERSONUPPGIFTER

Efternamn, förnamn (tilltalsnamn)				<input type="checkbox"/> Anställd <input type="checkbox"/> Ägare
Personnummer				Årsinkomst
Yrke/titel				Arbetsgivare
Barn: <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej	Eget	Gemensamt	Partners	Civilstånd: <input type="checkbox"/> Ensamstående <input type="checkbox"/> Sambo <input type="checkbox"/> Gift
Ålder:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Ålder:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Ålder:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

## TILLGÅNGAR, VÄRDE

Villa	Bostadsrätt	Fritidshus
Aktier	Fonder	Övrigt/Utland
Pensionsförsäkringar	Kapitalförsäkringar	Bank

## SKULDER

Lån	Övriga krediter	Summa
-----	-----------------	-------

## ÖVRIGA FÖRSÄKRINGAR

Livförsäkring	Olycksfallsförsäkring	Barnförsäkring
Sjukvårdsförsäkring	Sjukförsäkring	Förtidskapital

VAR GOD VÄND →

## RISKPROFIL

Vilken riskprofil anser du passar bäst in på dig?

**Låg.** Viktigare att värdet inte minskar än att få hög avkastning

**Medel.** Sparandet kan få minska, för att öka möjlighet till högre avkastning på sikt.

**Hög.** Kapitalet kan få variera kraftigt över tiden. Högre risk, men även större möjlighet till hög avkastning på sikt.

## PLACERINGSHORISONT

Hur länge planerar du att spara, det vill säga när kommer du vilja börja använda pengarna

0-3 år

3-10 år

mer än 10 år

## KUNSKAP OCH ERFARENHET

Erfarenhet av sparande i försäkring

Ingen

Liten

Medel

Stor

Erfarenhet av värdepapper och andra finansiella instrument

Ingen

Liten

Medel

Stor

## AKTUELLA RÅD (FYLLS I AV AI PENSION)

Detta är obligatoriskt. Ange här det aktuella rådet eller råden som kunden fått. Aktuellt råd bygger på lämnade uppgifter.

## AVVIKELSER/AVRÅDANDEN OTILLRÄCKLIGA UPPGIFTER

Om kunden beslutar sig för annan åtgärd än vad som har rekommenderats så måste det dokumenteras. Lagen om finansiell rådgivning till konsumenter säger att rådgivaren måste avråda kunden från åtgärder som inte är lämpliga för kunden. Dokumentera här eventuella avrådanden.

## AVSTÅENDE

Information beträffande lagen (2003:862) om finansiell rådgivning till konsumenter ("LFRK")

LFRK är en till konsumenters förmån tvingande lag som syftar till att skapa en god balans mellan näringsidkare och konsumenter. LFRK är tillämplig på finansiell rådgivning om placering av konsumenters tillgångar i finansiella instrument såsom aktier, fonder och derivat samt i placeringar i fondanknutna och traditionella livförsäkringar. Konsumentkrediter och skadeförsäkringar omfattas däremot inte av LFRK:s tillämpningsområde. LFRK innehåller bland annat bestämmelser om kompetenskrav för den som utför rådgivningen, dokumentationsplikt för den som utför rådgivningen samt skadeståndsskyldighet för den näringsidkare som genom finansiell rådgivning uppsåtligt eller av oaksamhet orsakar konsumenten ren förmögenhetsskada.

**Ej rådgivning (endast information).** Kunden har valt att inte medverka i kartläggningen av dennes ekonomiska situation och avstår därmed sin rätt enligt lag om finansiell rådgivning. Rådgivaren kommer endast att lämna allmän information om de alternativ som finns.

## UNDERSKRIFT

Underskrift rådgivare

Underskrift kund

Sign administration

## INFORMATION

AI Pension är personuppgiftsansvarig för de personuppgifter du lämnar till oss eller som vi får om dig. AI Pension behandlar dina personuppgifter i enlighet med Dataskyddsförordningen. Fullständig information om hur AI Pension behandlar dina personuppgifter finns på AI Pensions hemsida [www.aipension.se](http://www.aipension.se).