



### **Om Eisfelds - Information till Kunden**

Vi arbetar som försäkrings- och fondförmedlare mot befintliga företags- och privatkunder. Vi på Eisfelds vill vara din kompetenta och engagerade samarbetspartner.

Eisfelds Consulting AB 556591-6433 arbetar långsiktigt inom försäkringar och investeringsrådgivning. Företaget följer finansinspektionen krav för försäkringsförmedlare för företaget och anställda. Lagen om finansiell rådgivning till konsument, lagen om försäkringsförmedling. Företaget är registrerat hos bolagsverket och tillståndsmyndighet är Finansinspektionen (FI). Revisor och redovisningsbyrå hos Eisfelds Consulting är Ernst & Young.

Registreringsuppgifterna kan enkelt kontrolleras genom ett telefonsamtal till Bolagsverket respektive Finansinspektionen. Bolagsverket har telefonnummer 0771 670670 och Finansinspektionen 08 787 80 00.

Omfattas av ansvarsförsäkring hos IF Västra Varvsgatan 19, 211 19 Malmö.

### **Ägande m.m.**

Nicholas Eisfeld äger ensam samtliga aktier i Eisfelds Consulting AB. Varken han eller Eisfelds Consulting AB äger aktier i något annat försäkringsbolag.

### **Tillstånd**

- 2006-04-27 a) Olycksfalls-och sjukförsäkring/direkt
- 2008-02-13 Investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare
- 2006-04-27 Förmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare
- 2006-04-27 Försäkring i samtliga livförsäkr, klasser ( direkt ) förs, förm

### **Registrering**

Sedan 2015-11-13 är Nicholas Eisfeld registrerad av Insuresec som är en organisation för registrering och licensiering av försäkringsförmedlare. Frågor kring registreringen kan besvaras av Insuresec på 08 410 415 75.

**Eisfelds** finns på Ekeberg 16 i Jönköping. Tele 036-122400, Mail [info@eisfelds.se](mailto:info@eisfelds.se)

Nicholas Eisfeld 036-122400, [nicholas@eisfelds.se](mailto:nicholas@eisfelds.se) liv och fondförmedlare

### **Klagomålsrutiner**

I samband med övrig rådgivningsdokumentation skall kunden erhålla information om vem som är klagomålsansvarig hos Eisfelds Consulting AB samt var man kan vända sig till om ev. klagomål. Kunden skall informeras om att man kan vända sig till Konsumenternas bank-och försäkringsbyrå (KBF). Konsumenternas försäkringsbyrå (KF) eller till den kommunala konsumentvägledningen (KKV). Klagomålsansvarig (KA) hos Eisfelds Consulting AB är Nicholas Eisfeld och är registrerad som sådan hos Finansinspektionen. Klagomål skall vara skriftliga till Nicholas Eisfeld.

### **Tvist**

Tvist med försäkringsförmedlaren kan alltid avgöras av allmän domstol (tingsrätt). Den kan även prövas av Allmänna Reklamationsnämnden eller efter särskild överenskommelse mellan försäkringsförmedlare och kunden av skiljenämnd.

Kontaktuppgifter till Allmänna Reklamationsnämnden:

Allmänna Reklamationsnämnden  
Box 174  
101 23 Stockholm

Telefonnummer 08 508 860 00

### **Lagen om penningtvätt och terrorism från 2009 (2009:62)**

Den svenska lagstiftningen, **lagen om åtgärder mot penningtvätt och terrorism** är i enlighet med EU:s regler och direktiv. Syftet med lagen är att förhindra bankers och livförsäkringsbolags tjänster används för att dölja eller omsätta förtjänsten från brottslig verksamhet.

### **Etiska regler**

Utföra sitt uppdrag med iakttagande en god försäkringsförmedlingsed

Alltid till motpart kommunicera vems intresse förmedlaren företräder

Ska ge försäkringsgivaren rådgivning anpassad efter dennes behov och med tillbörlig omsorg ta tillvara uppdragsgivarens intresse

Ska ge försäkringsgivaren adekvat information som uppdragsgivaren tillhandahållit om de aktuella riskerna, som efterfrågas av försäkringsgivaren för att denne ska kunna lämna ett korrekt anbud

Ska väl känna till innehållet i de lagar och övriga författningar och föreskrifter som berör verksamheten Ska medverka till att reklam och marknadsföring inte innehåller framställning i ord och bild som direkt eller indirekt genom felaktigheter, förspeglningar, antydningar, utelämnande, oklarheter eller överdrivna påståenden är ägnade att vilseleda kunden

Ska enbart ge råd och förmedla eller marknadsföra produkter eller tjänster inom de områden som förmedlaren har god kunskap och insikt i.

Ska se till att uppdragsgivarens och intressenters förhållanden inte obehörig röjs

### **Eisfelds arbetar inte med opartisk analys**

Eisfelds är inte bundet av avtal på sådant sätt att man är skyldig att föreslå visst företag eller företags produkter. Vi gör en årlig översyn och väljer ut ett fåtal leverantörer, bl.a. de största försäkringsbolagen på marknaden. De fondbolag som väljs är efter den rating som de varje år åsätts av Dagens Industri och Morning Star. De fondbolag som listats har under flera år funnits bland de främsta i kategorin "Årets förvaltare".

## Produkter liv, fond.

Den följande uppräknigen av fond- och försäkringsbolag är inte uttömmande vilket innebär att Eisfelds även kan förmedla lösning i andra bolag och naturligtvis efter kundens eget önskemål.

De försäkringsgivare som listats nedan har endast redovisats eftersom de är de största försäkringsgivarna enligt Svensk Försäkrings kvartalsvis framtagna statistik (de redovisade bolagen var störst enligt kvartalsrapport xxxx).

De fondbolag som listats nedan har valts ut efter den rating som de varje år åsätts av Dagens Industri och Morning Star. De fondbolag som listats har under flera år funnits bland de främsta i kategorin "Årets förvaltare".

## Fondbolag

Lannebo Fonder

## Provisionsfri rådgivning

Start 2015-04-01 och fullt genomförd och anpassad till ny lagstiftning 2016.

## Ersättningsvillkor

Nyteckning engångsbetalda avtal

2 -4 % av premien.

Löpande avtal ca 15 % på års-Premien

36 månaders ansvarstid. Fonder

50 % av fondavgiften per år.

Gruppförsäkring 10 % på årspremien.

Exakt kostnad för rådgivning anges i Rådgivningsdokumentationen.

## Engångsersättning inflyttat pensionsförsäkringskapital

Engångsersättning utgår vid inflytt av pensionsförsäkring med tillhörande kapital från annan försäkringsgivare är 3-4 %. Ersättningen baseras på värdet på det inflyttade kapitalet enligt tabell. Är uppskovstiden kortare än 5 år reduceras ersättningen med 1/8 per år. Annullationsansvaret är 100 % om försäkringen upphör eller flyttas ut under första 12 månaderna.

## Beståndersättning

Utgår för inbetalda premier under varje avräkningsperiod. Ersättningen utgår till den försäkringsförmedlare som har skötselutrustning för kunden.

## Engångspremier

Ersättning utgår med given procentsats av varje betald engångspremie, för produkter som har en kortare avtalstid än 10 år görs en reduktion 1/10 per år.

## Försäkringsbolag

Avanza

AMF

SPP

Danica

DKV Hälsa

TryggHansa

Folksam

Förenade Liv

Länsförsäkringar

Nordnet

Movestic

SEB

Skandia

### **Annullationsåtertag**

Med detta menas då verklig premiebetalning understiger avtalad premie. Vid nyteckning sker efter tredje året, vid fribrevsläggning, annullation, återköp, flytt.

### **Rätt till ersättning**

Försäkringsförmedlaren måste uppfylla kraven som bolagen har avseende yrkeskunskap, yrkesskicklighet och moral för att ersättning ska utbetalas. Utbetalas endast till försäkringsförmedlarbolag med f-skattsedel.

### **Kundens rätt till information om bl. a. kostnaden för förmedlingen eller förmedlarens provision**

Kunden har enligt 6 kap. 1 § 5 p. LFF rätt till information om kostnaden för förmedlingen och/eller den provision förmedlaren erhåller för förmedlingen.

I samband med att Du träffar försäkringsförmedlaren upprättas ett s.k. rådgivningsdokument. Du får efter sammanträdet med Dig en kopia av det dokumentet. I dokumentet lämnas bl. a. uppgift om Din kostnad för förmedlingen och/eller förmedlarens provision.

Du har alltid rätt till en betänketid efter mötet så att Du i lugn och ro kan bedöma det förslag som lämnats och jämföra med förslag som lämnas eller har lämnats av andra förmedlare.