

Målmarknadsparmetrar

Avtalspension Fond

Målmarknad: Produkten vänder sig till anställda som omfattas av kollektivavtal. Möjliggör en fondplacering i ett prispressat mindre fondutbud.

Matrisen: I matrisen är negativ målmarknad rödmarkerad. **Notera att vid inflytt av försäkring finns inga negativa målmarknadsbestämningar under kategorin sysselsättning.**

| Kategorier/ Parametrar | Målmarknadsparmetrar | | | | | | | |
|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Krav & Behov | Pensionssparande | | Spara på lång sikt | | Buffertsparende | | Spara på kort sikt | |
| Kunskapskrav | Ingen kunskap. Ingen kunskap om såväl pensionssystem, sparsystem eller finansiella instrument. | | Ringa kunskap. Har låg kunskap om de finansiella marknaderna och deras funktioner och samspel. Har ingen erfarenhet av avancerade produkter. | | Normalorienterad/medelnivå. Påläst via faktablad, broschyrer och annan konsumentlitteratur, men har liten erfarenhet av avancerade produkter. | | Stor kunskap. Har utfört transaktioner med avancerade instrument förut och är erfaren inom området | |
| Finansiella situation | Inget eller otillräckligt buffertsparende | | | | Tillräckligt buffertsparende | | | |
| Riskkapit | Ingen risk | | Låg risk | | Medel risk | | Hög risk | |
| Investeringshorisont | Sparandehorisont < 5år | | Sparandehorisont 5-10 år | | | Sparandehorisont > 10 år | | |
| Ålder | < 18 år | | 18-70 år | | 71-90 år | | > 90 år | |
| Sysselsättning | Juridisk person | Företagare | Anställd | | Fd anställd | Student | Pensionär | Arbetslös |
| Hållbara investeringar | Försäkringen erbjuder underliggande investeringsalternativ som har hållbarhet som mål ¹ | | Försäkringen erbjuder underliggande investeringsalternativ som främjar hållbarhet ² | | | Försäkringen erbjuder underliggande investeringsalternativ som är neutrala avseende hållbarhetsfaktorer ³ | | |
| Distribution | Kan tecknas utan passande och eller lämplighetsbedömning | | Kan tecknas efter passandebedömning | | | Krav på rådgivning innan tecknande av produkten | | |

Avseende raden om hållbarhet ovan, så har bedömningen utgått ifrån det investeringsutbud som är tillgängligt i produkten i dess helhet. Den individuellt valda underliggande investeringen, t.ex. en fond, har egen individuell klassning och förköpsinformation.

¹Försäkringsprodukten erbjuder bland annat investeringsalternativ som är klassade enligt artikel 9 i Disclosureförordningen. Dessa alternativ har därmed hållbar investering som mål.

²Försäkringsprodukten erbjuder bland annat investeringsalternativ som är klassade enligt artikel 8 i Disclosureförordningen. Dessa alternativ främjar därmed bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

³Försäkringsprodukten erbjuder bland annat investeringsalternativ som inte är klassade enligt artikel 8 eller 9 i Disclosureförordningen och kan därför ses som neutrala till att beakta hållbarhetsfaktorer.