

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 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.