

# Målmarknadsparmetrar

## Kapitalförsäkring Depå (inklusive Direktpension Depå)

**Målmarknad:** Kapitalförsäkring Depå för privatpersoner och företagare för en varierad placeringshorisont. Depåförsäkring möjliggör en ökad grad av investeringsalternativ. Detta kan innebära att kunden kan investera i komplexa instrument. Den som ger råd om underliggande instrument i en kapitalförsäkring ska alltid säkerställa att kunden har den kunskap som krävs för de investeringsalternativ som rekommenderas.

Matrisen: I matrisen är negativ målmarknad rödmarkerad.

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

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

<sup>2</sup>Försäkringsprodukten 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.

<sup>3</sup>Försäkringsprodukten 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.