

Målmarknadsparmetrar

Kapitalförsäkring Fond

Målmarknad: Kapitalförsäkring Fond ger företag och privatpersoner möjlighet att spara i ett brett fondutbud utan att belastas av kapitalvinstskatt. Det krävs inte heller någon deklaration vid köp eller försäljning av fonder.

Matrisen: I matrisen är negativ målmarknad rödmarkerad.

Kategorier/ Parametrar	Målmarknadsparmetrar							
Krav & Behov	Pensionssparande		Spara på lång sikt		Buffertsparande		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 buffertsparande			Tillräckligt buffertsparande				
Risikotit	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.