

# 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/<br>Parametrar | Målmarknadsparmetrar   |            |  |                              |   |           |  |  |
|---------------------------|--|------------|--|------------------------------|---|-----------|--|--|
| Krav & Behov              | Pensionssparande   |            | Spara på lång sikt   |                              | Buffertsparande   |           | Spara på kort sikt   |  |
| Kunskapskrav              | <b>Ingen kunskap.</b><br>Ingen kunskap om såväl pensionssystem, sparsystem eller finansiella instrument. |            | <b>Ringa kunskap.</b><br>Har låg kunskap om de finansiella marknaderna och deras funktioner och samspel. Har ingen erfarenhet av avancerade produkter. |                              | <b>Normalorienterad/medelnivå.</b><br>Påläst via faktablad, broschyrer och annan konsumentlitteratur, men har liten erfarenhet av avancerade produkter. |           | <b>Stor kunskap.</b><br>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 <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              | 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.

<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.