

Målmarknadsparmetrar

Tjänstepension Depå

Målmarknad: Produkten vänder sig till företag som inte har kollektivavtal eller företag som inom ramen för ett kollektivavtal kan och vill erbjuda sina anställda ytterligare tjänstepensionsförsäkring. Produkten passar företag som vill erbjuda sina anställda, som får eller har fått pensionsavsättningar genom sin anställning, möjlighet att aktivt välja fritt mellan fonder och olika värdepapper samtidigt som de anställda – som har finansiell kunskap – själva står den finansiella risken för utveckling av valda placeringar.

Matrisen: Nedan matris ska användas för målmarknadsbestämning av de anställda. 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		
Riskaptit	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.