

Målmarknadsparmetrar

Direktpension Futur Multi

Målmarknad: Produkten passar företag som vill erbjuda sina anställda, som får eller har fått pensionsavsättningar genom sin anställning, möjlighet att själva bestämma hur försäkringskapitalet ska placeras. De anställda står själva den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar.

Tillgångarna i Futur Multi förvaltas i en depå som ägs av Futur. Futur Multi är alltså en depåförsäkring som till sin konstruktion liknar en fondförsäkring. I Futur Multi är det därför möjligt att placera i fonder som har en avvikande handelscykel, jämfört med dagligt handlade fonder. Dessa fonder kan köpas månadsvis men säljs endast kvartalsvis. För att kunna handla i fonder med avvikande handelscykel krävs att den försäkrade har produkten Futur Multi och att köpet sker genom att denna har rådgivning med en förmedlare.

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	Målmarknadsparametrar							
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			
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 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.