

Kapitalförsäkring depå

- K-skattad produkt
- Kapitalförsäkring är en sparform med återbetalningsskydd som lämnar ekonomisk ersättning till förmånstagare vid dödsfall. Depåförsäkring möjliggör en hög grad av investeringsalternativ och innebär att kunden kan investera i komplexa instrument.
- Idun Liv lämnar ingen rådgivning avseende placeringen av kapitalet. Kunden kan välja att överlåta investeringsbeslut till en professionell förvaltare. Förmedlaren av en depåförsäkring ska alltid säkerställa att kunden har den kunskap som krävs för de investeringsalternativ som rekommenderas.
- Produkten lämpar sig för privatpersoner och företag som vill göra placeringar i värdepapper, skapa ekonomisk trygghet för sig själv/efterlevande eller spara till pension. Det innefattar följande:
 - Privatpersoner och företag som vill ha ett schablonbeskattat konto och inte vill behöva deklarerat värdepappersaffärer.
 - Privatpersoner som vill bestämma vem pengarna i försäkringen ska tillfalla vid eventuellt dödsfall genom att välja förmånstagare.
- Produkten är inte avsedd för de privatpersoner eller företag som vill spara i likvida medel eller som räknar med en avkastning som är lägre än schablonintäkten, som vill äga kontot tillsammans med någon annan eller som vill ha möjlighet att gå på bolagsstämman i de aktiebolag de har köpt aktier av inom försäkringen.
- Produkten kan inte klassas som en hållbar försäkringsprodukt då det är kunden eller annan placeringsberättigad som fattar investeringsbeslutet, dvs väljer hur sitt försäkringskapital ska placeras. Detta betyder att kunden själv bestämmer i vilken utsträckning sparandet är hållbart.

Målmarknad: Kapitalförsäkring depå

Målmarknad Kapitalförsäkring depå	Krav och behov	Spara till pension		Spara långsiktigt		Buffertsparande		Spara kortsiktigt		
	Kunskap/Förståelse givet ingen rådgivning	Ingen kunskap		Någon kunskap		Medel kunskap		Stor kunskap		
	Finansiell situation	Inget eller otillräckligt buffertsparande				Tillräckligt buffertsparande				
	Riskvilja	Ingen risk		Låg risk		Medelrisk		Hög risk		
	Investeringshorisont	Sparande < 2 år			Sparande > 2 år			Sparande > 10 år		
	Ålder	< 18 år		18 - 67 år		68 - 100 år		> 100 år		
	Sysselsättning	Juridisk person	Företagare	Anställd	F.d. anställd	Studerar	Pensionerad	Arbetslös		
	Finansiella/ Icke-finansiella syften	Optimera avkastning givet viss risknivå				Hållbara investeringar				
	Distribution	Kan tecknas utan passande- och/eller lämplighetsbedömning			Kan tecknas efter passandebedömning			Krav på rådgivning innan tecknande av produkt		

Inom målmarknad Produktens målmarknad

Utanför målmarknad Produkten distribueras utanför men motivering krävs

Negativ målmarknad Direkt olämplig att distribuera produkten till