

Privatpensionsförsäkring Depå - Fribrev

- P-skattad produkt
- Produkten vänder sig till personer som har privat pensionsförsäkring i fribrev som vill ha möjlighet att aktivt välja fritt mellan fonder och andra värdepapper.
- 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 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: Privatpensionsförsäkring Depå - Fribrev

Målmarknad Privatpensionsförsäkring 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 < 5 år		Sparande > 5 år	Sparande > 10 år			
	Ålder	< 18 år	18 - 67 år	68 - 95 år	> 95 år			
	Sysselsättning	Juridisk person	Företagare	Anställd	F.d. anställd	Studerar	Pensionerad	Arbetslös
	Hållbara investeringar	Investera hållbart ¹		Främja hållbarhet ²		Neutral till hållbarhetsfaktorer ³		
	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

1. Investera hållbart

Passar en målgrupp som utöver p 2 också vill att produkten tar hänsyn till hållbarhetsfaktorer genom att hela eller delar av produkten ska ha hållbara investeringar som mål.

2. Främja hållbarhet

Passar en målgrupp som vill att produkten tar hänsyn till hållbarhetsfaktorer genom att främja hållbara egenskaper och/eller beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

3. Neutral till hållbarhetspreferenser

Passar en målgrupp som är neutral avseende om produkten tar hänsyn till hållbarhetsfaktorer.