

Tjänstepensionförsäkring Fond - Fribrev

- T/P-skattad produkt
- Produkten vänder sig till privatpersoner som har icke-kollektivavtalade tjänstepensionsförsäkringar i fribrev som vill ha möjlighet att aktivt välja fonder i Iduns fondtorg.
- Idun Liv lämnar ingen rådgivning avseende placeringen av kapitalet. Kunden kan välja att överlåta investeringsbeslut till en professionell förvaltare. Förmedlaren av en fondförsäkring ska alltid säkerställa att kunden har den kunskap som krävs för de investeringsalternativ som rekommenderas.
- Produkten klassas som en hållbar försäkringsprodukt då fondutbudet endast består av hållbara fonder, artikel 8 och 9.

Målmarknad: Tjänstepensionsförsäkring Fond - Fribrev

Målmarknad Tjänstepensionsförsäkring Depå	Kollektivavtal	Inom kollektivavtal			Utom kollektivavtal			
	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.