

Tjänstepensionförsäkring depå

- T-skattad produkt
- Produkten vänder sig till privatpersoner som har icke-kollektivavtalade tjänstepensionsförsäkringar 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: Tjänstepensionsförsäkring depå - Inflytt

Målmarknad Tjänstepensionsförsäkring 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