

Målmarknad SPPs Företagsägd kapitalförsäkring via Brummer & Partners

Publicering 2025-01-01

Syftet med denna information är att förtydliga till vilken målgrupp Brummer & Partners försäkringsprodukter ska säljas. Dokumentet ska användas av samtliga aktörer som distribuerar Brummer & Partners försäkringsprodukter.

Företagsägd kapitalförsäkring med fondförsäkring

Företagsägd kapitalförsäkring kan tecknas av företag.

Syftet med produkten är buffertsparande.

Placeringshorisonten är medel till lång sikt och passar företag som vill bygga en buffert för framtida investeringar eller utdelning och säkra ekonomisk trygghet vid oförutsedda utgifter eller uteblivna intäkter.

Företagsägd kapitalförsäkring med fondförvaltning passar kunder som själva vill bestämma hur kapitalet ska placeras. Det finns ingen garanti på sparandet och fondvärdet kan förändras över tid.

Målmarknadsmatriser

- De mörkröda fälten anger produktens målgrupp.
- De ljusröda fälten utgör en avvikelse från produktens målgrupp.

Företagsägd kapitalförsäkring med fondförvaltning

Krav och behov	<i>Spara till pension</i>	Spara långsiktigt	Buffertsparande	<i>Spara kortsiktigt</i>
Kunskap/ förståelse givet ingen rådgivning	Ingen kunskap	Någon kunskap	Medel kunskap	Hög kunskap
Riskvilja	<i>Ingen risk</i>	Låg risk	Medel risk	Hög risk
Investerings- horisont	<i>Sparande < 5 år</i>	Sparande 5-10 år	Sparande > 10 år	
Sysselsättning	Juridisk person	<i>Företagare</i>		
Hållbara investeringar	Investera hållbart	Främja hållbarhet	Neutral till hållbarhetsfaktorer	
Distribution	Kan tecknas utan passande- och eller lämplighetsbedömning	<i>Kan tecknas efter passandebedömning</i>	<i>Krav på rådgivning innan tecknande av produkt</i>	