

Målmarknad SPPs privata 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.

Privat kapitalförsäkring med fondförvaltning

Privat kapitalförsäkring kan tecknas av individer. Syftet med produkten är sparande till sig själv eller annan person.

Placeringshorisonten är medel till lång sikt och passar kunder som inte vill binda upp sina pengar samt önskar en skattefri utbetalning.

Privat 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.

Privat kapitalförsäkring med fondförvaltning

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	Medel risk	Hög risk			
Investerings- horisont*	Sparande < 5 år	Sparande 5-10 år	Sparande > 10 år				
Ålder	< 18 år	18-65 år	65-89 år	> 99 år			
Sysselsättning	Juridisk person	Företagare	Anställd	F.d. anställd	Studerar	Pensionerad	Arbetslös
Hållbara investeringar	Investera hållbart	Främja hållbarhet	Neutral till hållbarhetsfaktorer				
Distribution	Kan tecknas utan pas- sande- och eller lämp- lighetsbedömning	Kan tecknas efter passandebedömning	Krav på rådgivning innan tecknande av produkt				

*Med investeringshorisont avses hela försäkringstiden inklusive utbetalningstid.