

Målmarknad SPPs

Privata pensionsförsäkring

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.

Pensionsförsäkring med Sparande med Garanti (traditionell förvaltning)

Privat pensionsförsäkring tecknas av individer i syfte att flytta försäkringskapital från annat försäkringsbolag. Privat pensionsförsäkring kan även tecknas av individer som saknar rätt till tjänstepension i sin anställning.

Produkten passar kunder som önskar garanti på sitt sparande.

Olika typer av privat pension:

Privat pension för individer

Riktat sig till individer som vill flytta sitt försäkringskapital från annat försäkringsbolag. Syftet kan exempelvis vara att samla pensionen på ett och samma försäkringsbolag och/eller sänka avgifter. Då avdragsrätten för inbetalning till privat pensionsförsäkring har upphört går det däremot inte att starta ett nytt pensionssparande.

Pension för individer som saknar rätt till tjänstepension

Syftet är att spara till pension. Denna avser individer som saknar rätt till tjänstepension hos sin arbetsgivare.

Privat pensionsförsäkring med fondförvaltning

Privat pensionsförsäkring tecknas av individer i syfte att flytta försäkringskapital från annat försäkringsbolag. Privat pensionsförsäkring kan även tecknas av individer som saknar rätt till tjänstepension i sin anställning.

Produkten passar kunder som själva vill bestämma hur kapitalet ska placeras. Det finns inget garanterat värde eller utbetalning i fondförvaltnad försäkring.

Olika typer av privat pension:

Privat pension för individer

Riktat sig till individer som vill flytta sitt försäkringskapital från annat försäkringsbolag. Syftet kan exempelvis vara att samla pensionen på ett och samma försäkringsbolag och/eller sänka avgifter. Då avdragsrätten för inbetalning till privat pensionsförsäkring har upphört går det däremot inte att starta ett nytt pensionssparande.

Pension för individer som saknar rätt till tjänstepension

Syftet är att spara till pension. Denna avser individer som saknar rätt till tjänstepension hos sin arbetsgivare.

Målmarknadsmatriser

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

Privat pensionsförsäkring med fondförvaltning

Krav och behov hos försäkringstagare	Endast flytt in av försäkringskapital*	Spara långsiktigt	Buffertsparande	Spara kortsiktigt			
Kunskap/Förståelse givet ingen rådgivning hos försäkringstagare	Ingen kunskap	Någon kunskap	Medel kunskap	Stor kunskap			
Finansiell situation hos försäkringstagare	Inget eller otillräckligt buffertsparande	Tillräckligt buffertsparande					
Riskvilja hos försäkringstagare	Ingen risk	Låg risk	Medel risk	Hög risk			
Investeringshorisont hos försäkringstagare	Sparande < 5 år	Sparande > 5 år	Sparande 10 år	Sparande > 10 år			
Ålder på försäkringstagare	< 16 år	16-65 år	65-98 år	>99 år			
Utbetalningstid	5-10 år	10-15 år	15-20 år	20-50 år			
Sysselsättning	Juridisk person	Egen Företagare	Anställd *	F.d. anställd *	Studerar	Pensionerad	Arbetslös
Hållbara investeringar	Investera hållbart	Främja hållbarhet	Neutral till hållbarhetsfaktorer				
Distribution	Kan tecknas utan passande- och eller lämplighetsbedömning	Kan tecknas efter passandebedömning	Krav på rådgivning innan tecknande av produkt				

* Kan endast nytecknas med premieinbetalning för individ som saknar pensionsrätt i det företag där denne är anställd/f.d. anställd.