

Information om målmarknad

Detta dokument syftar till att informera om Avanza Pensions målmarknader samt behov och passandeprövning för de försäkringsprodukter Avanza Pension erbjuder. Distribueras någon av Avanza Pension produkter utanför angiven målmarknad ska detta återrapporteras till Avanza Pension via dokumentet " Rapportering vid avvikelse från målmarknad" och mailas till forsakringsformedlare@avanza.se

Kapitalförsäkring

Avanza Pensions kapitalförsäkring riktar sig till privatpersoner och företag som vill göra placeringar i värdepapper, skapa ekonomisk trygghet för sig själv/efterlevande eller spara till pension. Det innefattar följande:

- Privatpersoner och företag som vill ha ett schablonbeskattat konto och inte vill behöva deklarerat värdepappersaffärer.
- Privatpersoner och företag som vill ha möjlighet att lägga upp en utbetalningsplan för sparandet.
- Privatpersoner och företag som planerar att handla med utländska värdepapper och vill få Avanzas hjälp att begära avräkning för utländsk källskatt.
- Privatpersoner som vill bestämma vem pengarna i försäkringen ska tillfalla vid eventuellt dödsfall genom att välja förmånstagare.
- Företag vill ge sina anställda ett alternativ eller komplement till tjänstepension genom att teckna en direktpension.

Produkten är inte avsedd för de privatpersoner eller företag som vill spara i likvida medel eller som räknar med en avkastning som är lägre än schablonintäkten, som vill äga kontot tillsammans med någon annan eller som vill att ha möjlighet att gå på bolagsstämma i aktier de har köpt inom försäkringen.

Mer detaljerad information om produkten finns på www.avanza.se

Pensionsförsäkring

Avanza Pensions pensionsförsäkring riktar sig till personer som:

- Har inkomst av aktiv näringsverksamhet och har möjligheten att göra avdrag.
- Saknar pensionsrätt i sin anställning och har möjligheten att göra avdrag.
- Vill flytta hit befintliga pensionsförsäkring från ett annat försäkringsbolag.
- Vill dela upp befintliga pensionsförsäkring i två (i samband med bodelning).

Pensionsförsäkringen är inte avsedd för personer som saknar rätt att göra avdrag för privat pensionssparande.

Mer detaljerad information om produkten finns på www.avanza.se

Tjänstepension

Avanza Pensions tjänstepension riktar sig till de företag som vill trygga försörjning för sina anställda vid uppnådd pensionsålder. Detta innefattar företag som:

- Ej omfattas av kollektivavtal.
- Vill erbjuda löneväxling till sina anställda.
- Vill erbjuda anställda på företaget att placera sin alternativa ITP hos Avanza.
- Önskar göra kompletterande inbetalningar till anställd/före detta anställda utöver primär tjänstepensionslösning.
- Eller vill hjälpa före detta anställda som önskar flytta kapital till Avanza.

Produkten är inte möjligt att teckna för enskilda näringsidkare eller ägare till handelsbolag och kommanditbolag.

Produkten är olämplig att teckna om den försäkrade saknar inkomst (innevarande eller föregående år), inte har något kapital att flytta från annat försäkringsbolag till Avanza.

Mer detaljerad information om produkten finns på www.avanza.se