

# Målmarknad för Kåpan pensioner

**KÅPAN**  
PENSIONER

# Bakgrund

## Verksamhet

Kåpan Pensioner förvaltar kollektivavtalad tjänstepension för dig som är eller har varit statligt anställd. Vi erbjuder traditionell pensionsförsäkring med garanterad ränta och långsiktigt god avkastning. Kåpan Pensioner är en tjänstepensionsförening. Det innebär att medlemmarna äger verksamheten tillsammans.

## Verksamhetsmål

Vårt huvudändamål är att förvalta premiebestämda pensioner för statligt anställda och tidigare statligt anställda som omfattas av pensionsavtalen PA 16 och PA-91.

PA 16 är ett pensionsavtal mellan å ena sidan Arbetsgivarverket och å andra sidan de tre fackliga arbetstagarorganisationerna OFR/S, P och O, SACO-S och SEKO.

PA-91 har tecknats mellan Arbetsgivarverket och SACO-S, SEKO TCO-OF/S, P och O, men även mellan andra parter som tecknat pensionsavtal som knyter an till PA-91.



# Beskrivning av Kåpan Aktieval

- Försäkringsprodukten är en tjänstepensionsförsäkring med traditionell förvaltning men med högre risk.
- Produkten gäller endast den valbara delen i de statliga tjänstepensions avtalen PA 16 och PA 03
- Vid utformande av den nya försäkringsprodukten har hänsyn tagits till investeringsriktlinjerna som gäller för den här produkten.
- Investeringsriktlinjer innan utbetalning  
Försäkringsprodukten placerar i 100 % aktierelaterade tillgångsslag.
- Investeringsriktlinjer under utbetalning  
När medlemmen väljer att börja ta ut sin pension övergår försäkringen till en återbäringsgrupp med lägre risk. Försäkringsprodukten placerar då i följande:
  - aktierelaterade tillgångsslag (20-35 %),
  - ränterelaterade tillgångsslag (50- 60 %)
  - fastighetsrelaterade tillgångsslag (10-20 %)
- Ett särskilt produktfaktablad har tagits fram där försäkringsprodukten beskrivs

# Distributionskanaler

- Premier och flyttbart kapital på PA 16 distribueras genom Valcentralen inom det statliga området, SPV.
- Flyttbart kapital på PA 03 kan manuellt flyttas in via blankett som på begäran skickas ut av kundservice.
- Den distribution som genomförs av distributören ska efterleva kraven i IDD regelverket.

# Målmarknad för Kåpan Aktieval

- Kåpan Pensioners definition av målmarknad utgår från de statligt anställda och före detta statligt anställda. Det innebär att målmarknaden är stängd.
- Produkten är tillgänglig för alla som får in premier eller som har flyttbart kapital på PA16 och inflytt kan bara ske via Valcentralen inom det statliga området.
- Den som väljer produkten behöver veta att produkten placeras med en risk och avkastningsnivå jämförbar med andra aktieplaceringar (fonder) som har en förvaltare som sköter placeringarna.
- Produkten är tillgänglig bara för en del av tjänstepensionssparande, andra delar har en lägre risk. Det är därför inte nödvändigt att den som väljer produkten har ett buffertsparande.
- Produkten lämpar sig väl för den som vill ha en produkt med en högre riskprofil med enbart aktieinvesteringar fram till utbetalning.
  - Produkten är väl diversifierad både vad gäller aktier och regioner
  - Den är delvis valutasäkrad för att balansera valutaförändringar
  - Vid utbetalning övergår den till en lägre riskprofil för att säkra en stabil pensionsutbetalning

# Målmarknad för Kåpan Aktieval

- Produkten följer Kåpan Pensioners hållbarhetspolicy och är därför lämplig för den som vill att sin tjänstepension ska ha en balanserad hållbarhetsprofil.
- Försäkringsprodukten bör inte distribueras till medlemmar som önskar ett sparande med låg risk.
- Produkten är inte lämplig för den som ska börja ta ut sin pension direkt. Kapitalet placeras vid utbetalning i samma återbäringsgrupp med samma avkastning men den som valt Kåpan Aktieval får en lägre nivå på garanterat kapital.
- Produkten är inte lämplig för dem som själv vill vara aktiv i förvaltningen och byta aktier och underliggande fonder eftersom det är Kåpan Pensioners förvaltare som sköter placeringarna.

# Målmarknad Kåpan Aktieval

Grön: Inom målmarknad
Gul: Inom målmarknad med förbehåll
Röd: Utanför målmarknad

<b>Krav och behov</b>	Förvaltning av tjänstepension			
<b>Kunskap/ Förståelse</b>	Ingen kunskap	Någon kunskap	Medelkunskap	Stor kunskap
<b>Finansiell situation</b>	Inget eller otillräckligt buffertsparande		Tillräckligt buffertsparande	
<b>Riskvilja</b>	Ingen risk	Låg risk	Medelrisk	Hög risk
<b>Investeringshorisont</b>	Sparande <5 år	Sparande 5-10 år	Sparande >10 år	
<b>Ålder vid nyteckning</b>	<18 år	18<68 år	>68år	
<b>Sysselsättning vid nyteckning</b>	Anställd	Före detta anställd	Pensionerad	
<b>Icke finansiella syften</b>	Hållbara investeringar			
<b>Distribution</b>	Kan väljas för den valbara delen i PA 16	Kapital kan flyttas på spv.se (PA 16)	Kapital kan flyttas manuellt på PA 03	
<b>Aktiv i förvaltningen</b>	Vill själv vara aktivt i förvaltningen		Vill inte själv vara aktiv i förvaltningen	