

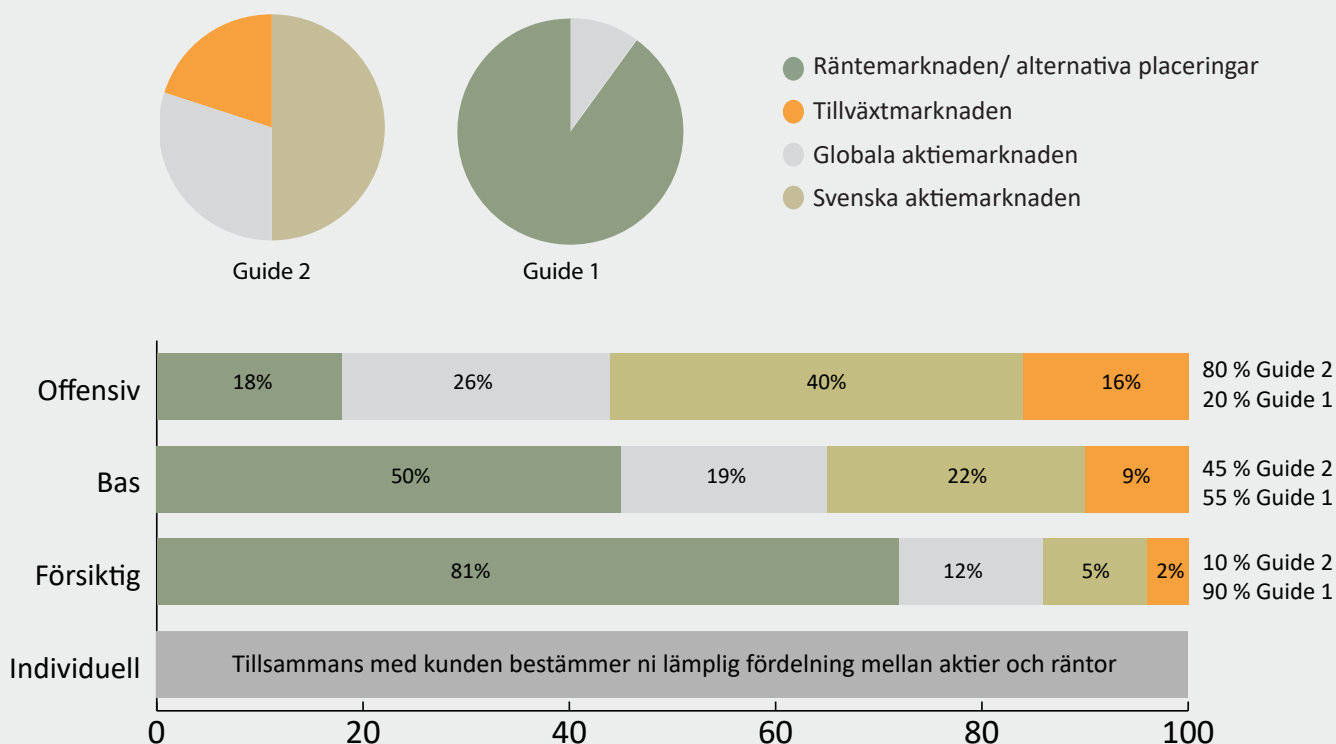
INTERNINSTRUKTION

Indecaps förvaltningstjänster Försäkring & IPS

Indecaps förvaltningstjänster är utformade för de flesta pensionssparanden samt andra typer av sparanden. Vi hjälper kunden med förvaltningen oavsett om det gäller tjänstepension, privat pensionsförsäkring, alternativt privat sparande som exempelvis kapitalförsäkring samt IPS.

Våra fonder

På Swedbanks fondtorg finner du Indecaps egna fonder Indecap Guide 1 och 2. Dessa två fonder ska ses som två byggstenar med två profiler. Indecap Guide 1 har en lågriskprofil medan Indecap Guide 2 har en högre riskprofil. De två byggstenarna investerar i enhet med förvaltare som våra analytiker finner bäst för tidpunkten och för respektive portfölj. Det är inom Indecap Guide 1 och 2 som vi gör alla fondbyten.



Fondportfölj	Förvaltningsavgift	Årlig avgift
Indecap Guide 2*	1,30 %	1,35 %
Fondportfölj Offensiv	1,18 %	1,29 %
Fondportfölj Bas	1,0 %	0,94 %
Fondportfölj Försiktig	0,82 %	0,80 %
Indecap Guide 1*	0,70 %	0,74 %

* Den Individuella portföljen består av en individuell fördelning mellan Indecap Guide 1 och 2.

Andelar i värdepappersfonder kan både öka och minska i värde, beroende på de underliggande tillgångarnas utveckling. Historisk avkastning är därför inte någon garanti för framtida utveckling. Det är heller inte säkert att man vid försäljning av andelarna alltid får tillbaka investerat belopp.

Indecaps förvaltningstjänster Försäkring & IPS



1. Kunden vill ha Indecaps förvaltning och har ett sparande där Indecaps lösning finns valbar.
2. Diskutera och dokumentera kundens valda riskprofil.
3. Du fyller i kunduppgifterna i Fondguideportalen under försäkring alt IPS.
4. Kunden signerar förvaltningsavtalet och ni genomför fondbytet i Synk (gäller endast försäkringsförvaltning).
5. Förvaltningsavtalet skickas till Indecap och vi tar hand om resten.

Sparprodukter där Indecaps förvaltning är valbar

JA

- Avtalspension BTPK
- Direktpension Fond
- Företagskapital Depå
- Företagskapital Fond
- Kapitalpension
- Kapitalspar Barn
- Kapitalspar Depå
- Kapitalspar Fond
- Kapitalspar Pension
- Pensionsförsäkring
- Tjänstepensionsförsäkring
- IPS
- ISK (via Investeringsroboten IRIS)
- Premiepension (fonderna finns valbara på Pensionsmyndighetens fondtorg)

NEJ

- AIP
- Avtalspensionsförsäkring
- Avtalspension ITPK
- Avtalspension SAF-LO
- BTP1
- ITP1/ITP2
- KAP-KL/AKAP-KL
- KAP-KTP
- PA03
- PA-KFS

Risknedtrappning

Om kunden vill säkra sitt pensionskapital kan det vara klokt att utrusta portföljen med risknedtrappning. Ni väljer tillsammans med kunden när den ska påbörjas och hur länge den ska pågå. Med tidens gång kommer portföljen ha lägre andel aktiefonder till förmån för olika typer av räntefonder. När risknedtrappningen är helt genomförd kommer portföljen innehålla ca 20 % aktier.

Informationstjänst

I appen Indecap Guide finns allt ditt sparande hos Indecap smidigt samlat. Logga in tryggt med hjälp av mobilt bankID och följ din investering.

Adress

Skicka förvaltningsavtalet till:

Indecap
Kungsgatan 24
111 35 Stockholm