

Hur fungerar Indecaps sortiment?

Vi har nu, utifrån era önskemål, genomfört några större förbättringar och förenklingar för kundflödet i Fondguideportalen. Vi vill därför ta tillfället i akt att snabbt gå igenom hur ni kan arbeta med vårt sortiment där vi samtidigt lyfter upp de förändringar som gjorts.

Fondval

Inom detta område har vi gjort en av de mest efterfrågade ändringarna – individuell risknedtrappning.

Om en kund vill ha våra fonder i sin premiepension så kan denna med er hjälp välja en lämplig risknivå och därefter byta till en kombination av våra två fonder Indecap Guide 1 och 2. Kunden kan även välja till risknedtrappning som innebär att risken i kundens valda fondportfölj succesivt ska minska när kunden närmar sig uttagsåldern. När risknedtrappningen är helt genomförd ska kunden nästan uteslutande ha sitt premiepensionsinnehav i fonden Indecap Guide 1 som till stor del investerar i olika ränte- och obligationsprodukter, dvs ha Fondval Försiktig. Start och slutålder läggs in i samband med att kunden läggs upp i Fondguideportalen men kan även justeras på befintliga kunder.

Kunder som valt vår försäkringsförvaltning har själva kunnat välja start- och slutålder på den risknedtrappningen. Nu har vi lyckats göra så att det fungerar även för premiepensionen. Numera har även kunder, nya som befintliga, med premiepension möjlighet att välja en helt individuell risknedtrappning med vårt fondval.

Appen Indecap Guide

Glöm inte att se till att kunden även har vår app Indecap Guide och att kunden loggar in på den. I och med uppdateringarna i Fondguide har även appen uppdaterats för att få med ändringarna. En kund kan alltid välja att ligga placerad i våra premiepensionsfonder, men för att kunna få hjälp av oss i form av risknedtrappning och att vi säkerställer att kunden ligger placerad med sin valda risk krävs det att kunden har en uppdaterad version av appen samt regelbundet loggar in på den och uppdaterar värdet.

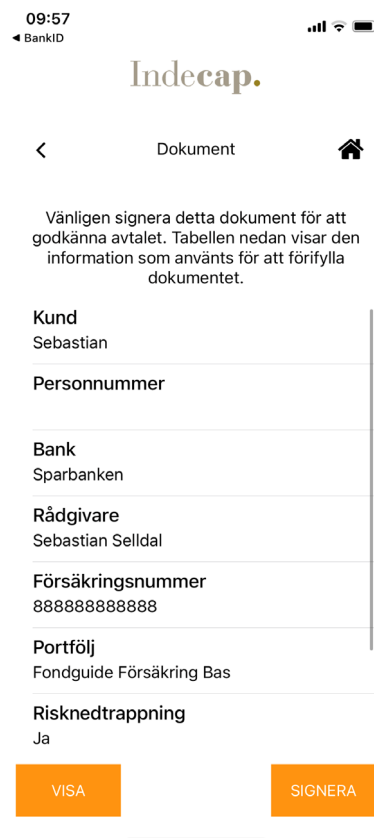
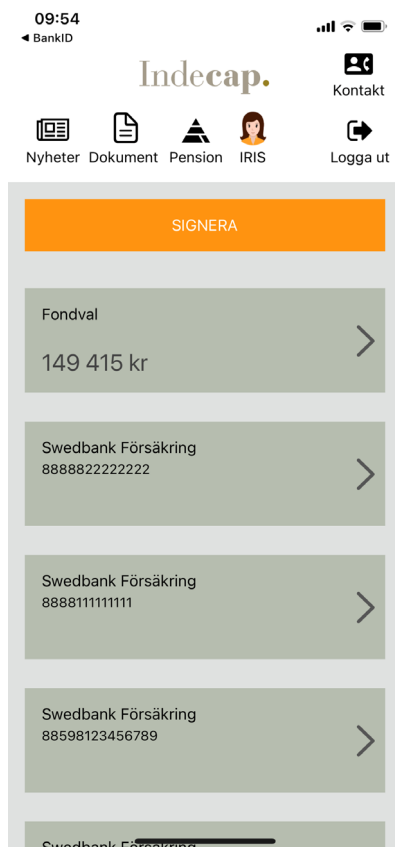
I appen kan kunden följa alla sparanden denna har hos Indecap samt hitta viktiga dokument och avtal. Det är därför en god idé för alla kunder som har något från vårt sortiment att använda sig av appen.

Försäkringsförvaltning

Här kommer den andra stora förändringen som ni efterfrågat – digital signering av avtal.

Indecaps försäkringsförvaltning fungerar på samma sätt som fondvalet för premiepension med skillnaden att det handlar om olika former av försäkringslösningar som kunderna har knutet till Swedbanks fondtorg. Även här väljer kunderna en kombination av fonderna Indecap Guide 1 och 2 samt om individuell risknedtrappning önskas.

Nu har vi gjort nykunds-processen otroligt smidig då avtal numera signeras digitalt i appen och kunden kan även sedan enkelt hitta avtalet och dokument i appen. Ni behöver inte kryssa för något i Fondguideportalen när ni lägger upp avtalet, utan denna lösning är förvald.



När kunden loggar in på appen finns där en orange knapp för att indikera att kunden ska klicka där och signera med sitt mobila BankID, se bilden ovan. Fram tills kunden signerat avtalet har kunden statusen Skapad i Fondguideportalen och räknas inte som fullvärdig kund förrän kunden signerat avtalet och därmed fått sin status ändrad till Signerad. Signeringssteget har blivit digital och flexiblere, men måste naturligtvis fortfarande genomföras.

Digitaliseringen av försäkringsförvaltningen baseras på att kundens personnummer och mobilt BankID. Det betyder att om avtalet registreras under ett organisationsnummer så går det inte att använda sig av denna nya uppläggning, utan då krävs fortfarande blanketter. Detta gäller även kunder som av någon anledning inte kan ha appen eller signera med mobilt BankID. I dessa fall kryssar ni i blankettsignering när avtalet läggs upp i Fondguideportalen.

Fondbytet gör ni som tidigare direkt i SYNK. Som förut kan vi fortfarande lösa fondbytet genom att ni skickar fondbytesblanketter till oss men är krångligare, mindre tryggt, mer arbete för er och kundernas pengar ligger felplacerade längre tid. Det är därför endast ett alternativ för de kunder som saknar Mobilt BankID eller om ni inte har tillgång till SYNK.

IPS

Även inom Individuellt Pensionssparande kan kunderna ta del av våra fonder och även här arbetar vi på samma sätt med hjälp av Indecap Guide 1 och 2. Även inom detta skal kan kunderna få risknedtrappning och ta del av sitt sparande och viktiga dokument i appen.

ISK

Via vår investeringsrobot IRIS kan kunderna öppna ett ISK, svara på frågor och få ett individuellt anpassat fornpportföljsförslag. All dokumentation görs inom IRIS och kunderna kan lätt logga in på sitt sparande via appen eller hemsidan och ni kan göra detsamma via Fondguideportalen.