

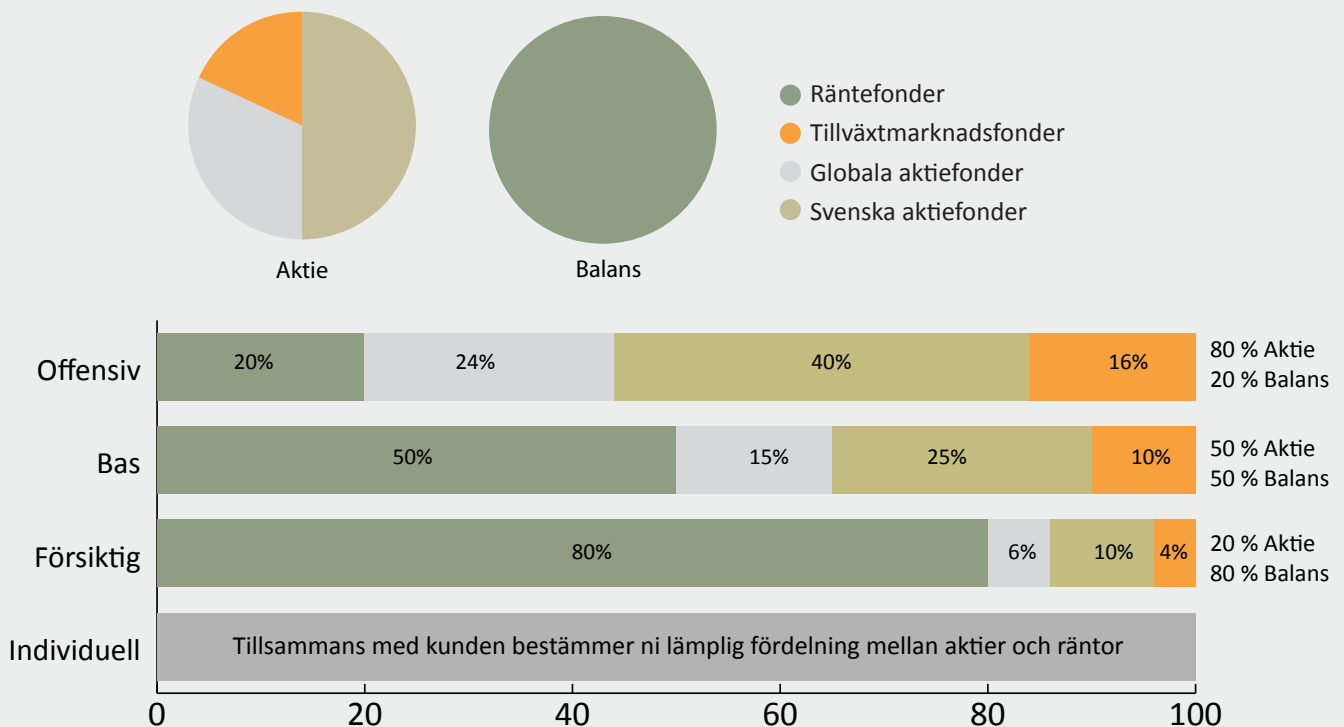
Fondguide Försäkringsförvaltning

Fondguide försäkringsförvaltning är en fondförvaltningstjänst som är utformad för alla former av försäkringar. Vi hjälper kunden med förvaltningen oavsett om det gäller tjänstepension, privat pensionsförsäkring eller alternativt privat sparande som exempelvis kapitalförsäkring.

Vår förvaltning går ut på att få på försäkringar hos Swedbank Försäkring, Folksam, SEB, Skandia och Länsförsäkringar men tjänsten är uppbyggd på lite olika sätt.

Swedbank Försäkring och Folksam

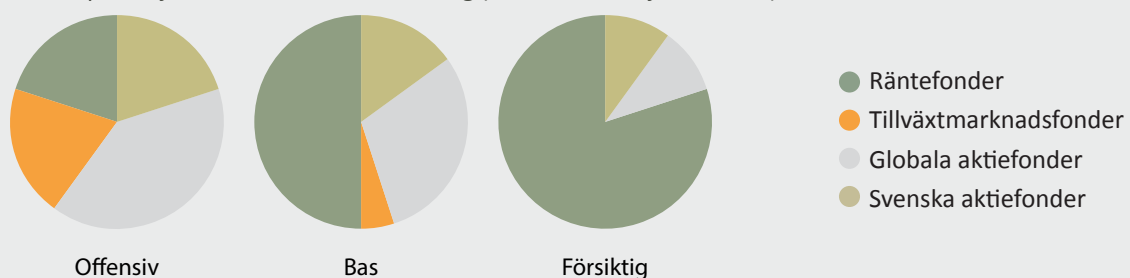
Här finns våra egna fondandelsfonder så förvaltningstjänsten fungerar på samma sätt som inom premiepensionen. Våra två fondandelsfonder ska ses som två byggstenar med två profiler. Fondguide Balans har en lågriskprofil medan Fondguide Aktie har en högre riskprofil. De två byggstenarna investerar i sin tur i underliggande fonder som våra analytiker finner bäst för tidpunkten och för respektive portfölj. Det är inom Fondguide Balans och Aktie som vi gör alla fondbyten.



SEB, Skandia och Länsförsäkringar

Inom dessa försäkringsplattformar har vi inte egna fonder, utan vi väljer ut mellan 5 och 7 fonder inom olika fondkategorier som kunderna blir direktplacerade i. Naturligtvis analyserar vi fonderna löpande och byter vid behov. Då vi endast kan välja fonder som finns på respektive fondtorg kommer fonderna i våra portföljer vara olika beroende på vilket fondtorg kunden har sina pengar på.

Fördelningen fonderna emellan beror på vilken fondportfölj dvs risk kunden har valt. Inom dessa plattformar kan kunden välja mellan våra portföljer Offensiv, Bas och Försiktig (Individuell är ej valbar här)



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.

Fondguide Försäkringsförvaltning



1. Kunden vill ha Indecaps försäkringsförvaltning och har en försäkring där Indecaps lösning finns valbar.
2. Diskutera och dokumentera kundens valda riskprofil.
3. Du fyller i kunduppgifterna i Fondguideportalen under försäkring.
4. Kunden signerar förvaltningsavtalet samt fondbytesblanketten som skrivs ut direkt från Fondguide.
5. Förvaltningsavtalet och Fondbytesblanketten skickas till Indecap och vi tar hand om resten.

Adress

Skicka förvaltningsavtalet och fondbytesblanketten till:

Indecap
Regeringsgatan 60
111 56 Stockholm

Märk gärna kuvertet med "Försäkring".

SEB

För SEB är det endast ett förvaltningsavtal som ska undertecknas, det behövs ingen fondbytesblankett. Avtalet skickas som vanligt till Indecap.

Generationsväxling

Om kunden vill säkra sitt pensionskapital kan det vara klokt att utrusta portföljen med generationsväxling. Ni väljer tillsammans när risknedtrappningen 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. Generationsväxling är endast valbar hos Swedbank Försäkring och Folksam.

Rapportering

En gång per kvartal kommer en förvaltningsrapport att skickas till kunden via mail. Rapporten beskriver hur portföljen har utvecklats under kvartalet. På partnersidan kommer även månadsrapporter finnas tillgängligt för er rådgivare.

Några frågor?

Tjänsten finns beskriven i detalj på vår partnersida. Du når den genom Fondguideportalen längst ner till vänster på varje sida "Läs mer om tjänsten..." Du är naturligtvis varmt välkommen att höra av dig direkt till oss, tel: 08-411 37 70 mail: forsakring@indecap.se.

Indecap.

Kungsgatan 24, 111 35
Stockholm
Tel: 08 411 37 70
E-mail: info@indecap.se www.indecap.se

Försäkringsuppföljning

Indecap gör kontinuerligt uppföljning på de försäkringar som Sparbankernas rådgivare lägger upp i Fondguide när en kund väljer Indecap som försäkringsförvaltare.

Ibland händer det att signering av avtal inte slutförs på ett korrekt sätt av kunden i Indecaps app eller att det öppnas två försäkringar samtidigt, men där kunden enbart signerar det ena avtalet i appen. Det händer också att kunder väljer att byta fonder eller återköpa sin försäkring utan att Indecap får information om att kunden önskar säga upp oss som försäkringsförvaltare.

För att minimera rådgivarens efterarbete och säkerhetsställa att försäkringarna blir korrekta och avtalen fullständiga direkt vid tecknandet, så ber vi rådgivare ha följande saker i åtanke:

- Dubbelkolla alltid att digital signering blir slutförd av kunden när en försäkring tecknas. En orange liten ruta visas i Indecaps app när kunden har avtal att signera. Ni kan även se i Fondguide om avtalet är korrekt signerat.
- Om en kund öppnar två eller flera försäkringar samtidigt måste kunden göra en signering för respektive avtal, dubbelkolla därför med kunden så att samtliga avtal signeras i Indecaps app.
- Om en kund gör en ändring i sin försäkring (tex byter portfölj), så måste en ändringsblankett skickas till Indecap.
- Gör kund uppmärksam på att denne ej kan ha andra fonder i Kapitalförsäkringen än Guide 1 och Guide 2, för att tjänsten ska fungera korrekt. Vill kunden ha andra fonder än Indecaps så rekommenderar vi att försäkringsförvaltningstjänsten hos oss avslutas.
- Om en kund väljer att återköpa en försäkring och inte längre vill ha Indecaps som försäkringsförvaltare så räcker det inte att enbart avsluta försäkringen i bankens system (SYNK). Indecap behöver också få denna information genom en signerad uppsägningsblankett.

Ca en gång om året gör vi en rebalansering på samtliga försäkringskunder. De kunder som då sålt/bytt Indecaps fonder mot egna externa fonder utan att meddela detta genom uppsägning av förvaltningstjänsten, kommer då att återplaceras i fonderna som försäkringsavtalet avser.

[Blanketter för byte och uppsägning av försäkringsförvaltning finns här.](#)

Tveka inte att kontakta oss om ni har några frågor forsakring@indecap.se

Stort tack på förhand!