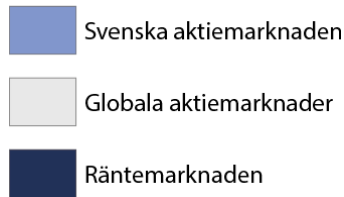


Indecaps IPS-förvaltning: intern instruktion

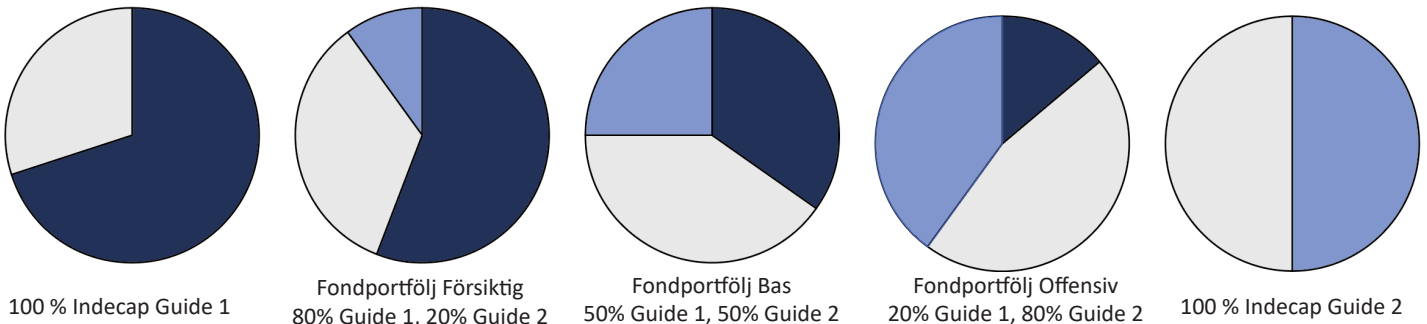
Individuellt Pensionssparande

Pensionen består av tre delar - allmän pension, tjänstepension och privat pension. Individuellt pensionssparande, IPS, är en del av den privata pensionen. IPS är ett sparalternativ där man själv förvaltar sina pensionspengar. Man har ingen garanterad avkastning, utan utvecklingen bestäms av valen man gör i sina placeringar.



Våra fonder

Fondportföljerna består av två byggstenar med två skilda profiler. Indecap Guide 1 har en lågriskprofil medan Indecap Guide 2 har en högre riskprofil. Det är inom fonderna Indecap Guide 1 och 2 vi gör alla fondbyten.



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

Upplägg och hantering av IPS-avtal i Fondguide

1. Avtalet läggs upp under fliken IPS i Fondguide samt dokumenteras i lämpligt rådgivningsverktyg.
2. Skriv ut handlingarna och låt kunden skriva under, (rådgivaren signerar KYC-blanketten att kundens ID-handling kontrollerats).
3. Påskrivna handlingar skickas in till Indecap. Vi skriver på flyttuppdraget och returnerar till Sparbanken eller annat sparinstitut som har angivits i adressfältet.
4. Försäljning och flytt av likviden till vårt Bankgiro verkställs, BG 291-7268. Skicka tillbaka blanketten "uppdrag byte av pensionssparinstitut" om IPS-innehav flyttas från Sparbanken.
5. Indecap köper fonder enligt vald köpfördelning och kunden kan därefter logga in på indecap.se och i appen för att se sitt innehav.

KYC

Det vanligaste problemet med administrationen kring denna tjänst är att ni glömmer att signera KYC-blanketten. Se punkt 2. ovan.

Pris

Att ha ett IPS-avtal hos Indecap kostar 125 kr/år. Sedvanliga underliggande fondavgifter tillkommer. Förvaltningstjänsten kunden sedan kan välja i form utav våra fondportföljer kostar inget extra.

Indecaps IPS-förvaltning: intern instruktion

Risknedtrappning

Tre av portföljsammansättningarna (Offensiv, Bas och Individuell)* kan erhållas med risknedtrappning vilket innebär att risken i portföljsammansättningen succesivt minskas ju äldre man blir. Vad det betyder är att kundens fondportfölj kommer att innehålla mindre och mindre aktier för att istället öka innehavet i räntor och alternativa investeringar. Kunden väljer risknedtrappningens startålder och hur länge den ska pågå. Enda begränsningen är att nedtrappningen som tidigast kan sättas igång vid 55 års ålder och den ska senast vara genomförd vid 75 års ålder.

*Försiktiga portföljen är den av våra fondportföljer som har lägst risk. När risknedtrappningen är helt genomförd kommer pengarna vara placerade i enlighet med den försiktiga portföljen. Det går därför inte att koppla risknedtrappningen till den portföljen då risken redan är nedtagen.

Vad en ny kund ska få med sig

1. Kopia på avtal om Individuellt pensionssparande
2. Allmänna villkor
3. Information om vårt samarbete gällande produkten samt den årliga kostnaden för kunden.
4. Information om var kunden kan hitta KIID-faktabladet

Punkt 1-3 finns med i blankett-paketet ni skriver ut i samband med uppläggningsen i Fondguideportalen. Punkt 4 finns bl.a att hitta på Indecaps hemsida för kunden.

Adress

Påskrivna handlingar skickas in till:

Indecap AB
Kungsgatan 24
111 35 Stockholm

Vad en ny kund ska fylla i

- Avtal om Individuellt Pensionssparande (IPS)
- Kundkännedom
- Förmånstagarförordnande
- Uppdrag byte av pensionssparinstitut x3

Bankgiro

Försäljning och flytt av likviden till:

BG 291-7268

använd avtalsnummer som referens.

Utbetalning

Kunden väljer själv utbetalningsålder från 55 år och uppåt. Kunden väljer även själv under hur många år utbetalningarna ska pågå, dock minst under fem år.

Har kunden under ett prisbasbelopp sparat på IPS-kontot kan kunden istället välja att ta ut pengarna som en engångssumma.

Appen

Appen Indecap Guide gör att kunden enkelt kan få en samlad bild av sitt sparande hos Indecap, oavsett om det gäller IPS, försäkringsförvaltning eller premiepension. Appen är inte obligatorisk för IPS-kunder och för att använda appen krävs det att kunden använder sig av ett Mobilt BankID.

I appen kan kunden se sitt innehav, fondportfölj, efterlevandeskydd etc. Appen finns tillgänglig på Appstore (för iPhone) och Google Play (för Android-telefoner).

Vill kunden ladda hem appen, har en iPhone men glömt sitt Apple ID kan du enkelt återställa det. Sök på: iforgot.apple.com

Administrativt ansvar

Indecap tar över det administrativa ansvaret för kunderna. Det betyder att det är vi som skickar ut årsbesked, ansvarar för utbetalningar etc. Om kunden vill göra ändringar i sitt avtal kontaktar kunden oss.

Några frågor?

Lycka till och har du som rådgivare några frågor är du välkommen att höra av dig till oss på info@indecapspar.se och 08-411 37 70.