

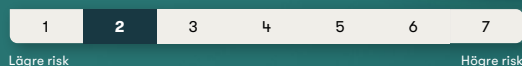
2741 Fondobligation Sverige Småbolag Optimalstart

Fondobligation

6 år

Grundutbud

Riskenivå



Småbolag

Placeringen ger exponering mot en strategi på en fondkorg genom en indikativ deltagandegrad om 150 procent. 100 procent av nominellt belopp är skyddat av emittenten på ordinarie återbetalningsdag.



Indikativt 150 procent deltagandegrad mot underliggande strategi.

Små företag har ofta goda förutsättningar att växa snabbt.



Återbetalningen på slutadagen är beroende av att emittenten kan fullfölja sina åtaganden.

Ekonomisk och geopolitisk osäkerhet i omvärlden dämpar riskaptiten och kan störa den globala handeln.

Optimalstart

Startkursen för underliggande strategi bestäms som den lägsta kursen vid dagliga observationer under de första 52 veckorna av löptiden.

Målgrupp II

Produktkategori: Kapitalskyddade placeringar

Produktbenämning: Övriga kapitalskyddade placeringar

Kundtyp

Inke-professionell Professionell Jämbördig Motpart

Kunskapsnivå

Bas Informerad Avancerad

Förmåga att bära förlust

Låg Medel Hög

Risktolerans

Konservativ Balanserad Opportunistisk Spekulativ

Avkastningsmål

Bevarande Tillväxt Kassaflöde Riskhantering Hävstång

Placeringshorisont

Mycket kort (<1 år) Kort (1-3 år) Medel (3-5 år) Lång (>5 år) Till förfallodatum

Distributionsstrategi

A B C D

● Positiv målgrupp ● Neutral målgrupp ● Negativ målgrupp

2741 Fondobligation Sverige

Småbolag Optimalstart

Tillgångslag: Aktier **ISIN:** SE0018716524

Emittent	Credit Suisse AG (S&P A, Moody's A2)
Erbjuds av	Strivo AB
Underliggande	Strategi på underliggande fondkorg
Kapitalskydd	100 % av nominellt belopp på ordinarie återbetalningsdag
Genomsnittsdagar	13 observationer sista 12 månaderna
Deltagandegrad	150% indikativt, lägst 110%
Valuta	SEK
Optimalstart	Dagliga observationer första 52 veckorna av löptiden
Nominellt belopp	10 000 kr/värdepapper
Teckningskurs	10 425 kr/värdepapper
Courtage	300 kr/värdepapper ¹⁾
Investerat belopp	10 725 kr/värdepapper

¹⁾ 3% av nominellt belopp vilket motsvarar cirka 2,8% av investerat belopp.



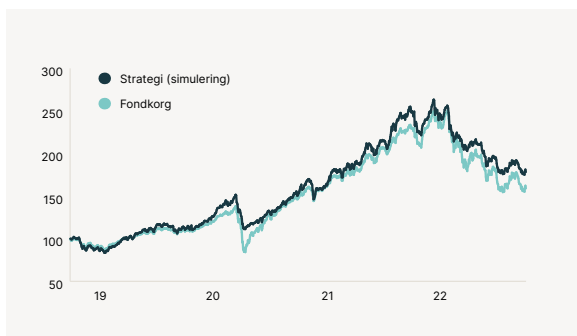
"En av småbolagens främsta styrkor är att de är snabbrikliga med förmåga att anpassa sig efter skiftande förutsättningar och ta vara på nya affärsmöjligheter."

Bakgrund

Små företag har ofta bättre förutsättningar att växa snabbt än företag som befinner sig i en mer mogen fas. En av småbolagens främsta styrkor är att de är snabbrikliga med förmåga att anpassa sig efter skiftande förutsättningar och ta vara på nya affärsmöjligheter. Historiskt har aktieinvesteringar i småbolag genererat en högre avkastning än investeringar i stora etablerade företag. Medan storbolagen idag normalt har en global närvaro och därmed är mindre beroende av den inhemska efterfrågan ger småbolagen en hög exponering just mot den inhemska ekonomin. Under coronapandemin vändes utsikterna hastigt till de sämre, men tack vare ett snabbt agerande från regeringar och centralbanker lyckades en större ekonomisk kris undvikas. Kraftfulla stimulanspaket bidrog till en snabb återhämtning. Baksidan är ett allt högre inflationstryck, vilket tillsammans med ett försämrat geopolitiskt säkerhetsläge påverkade aktier och andra risktillgångar påtagligt negativt under det första halvåret 2022. Samtidigt har utvecklingen inneburit att värderingarna i många bolag har kommit ned till historiskt attraktiva nivåer. I kombination med att inflationen vänder neråt kan detta komma att innebära en starkare aktiemarknad framgent.

Historisk utveckling**

Källa: Bloomberg. Period: 5 september 2018 – 13 september 2022.



Observera att historisk utveckling inte är någon garanti för framtida utveckling.

Underliggande

C WorldWide - Sweden Small Cap Fund har som mål att skapa långsiktig värdetillväxt genom att investera i små och medelstora svenska bolag utifrån en trendbaserad och fokuserad investeringsfilosofi. Investeringsbeslut fattas utifrån en grundlig analys av bolagens intäkter, vinster, vinstmarginaler och övrig information. Analysen kombineras med en utvärdering av de finansiella marknaderna genom att identifiera globala trender.

Danske Invest SICAV Sverige Småbolag investerar främst i svenska aktier med ett särskilt fokus på små och medelstora bolag. Målsättningen är att uppnå en högre avkastning än jämförelseindex. Fonden är kategoriserad i enlighet med SFDR Article 8 och främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper samt följer praxis för god bolagsstyrning genom screening, restriktioner, investeringsanalyser och -beslut samt aktivt ägarskap. Fonden följer Danske Invests policy för ansvarsfulla investeringar.

Länsförsäkringar Småbolag Sverige Vision är en aktivt förvaltd fond med placeringar i cirka 70-80 bolag noterade i Sverige och vars börsvärde inte överstiger 1 procent av det totala börsvärdet på Stockholmsbörsen vid köptillfället. Grundläggande bolagsanalys ligger till grund för portföljsammansättningen.

Analys*

Källa: Bloomberg & Morningstar, 13 september 2022.

Fond	Sharpekvot	Morningstar Rating	ESG betyg ²⁾
C WorldWide - Sweden Small Cap Fund	0,4	3	19,72
Danske Invest SICAV Sverige Småbolag	0,7	4	23,87
Länsförsäkringar Småbolag Sverige Vision	0,6	5	20,22

²⁾ ESG-betyget är framtaget av i syfte att hjälpa investerare att identifiera ESG-relaterade risker i underliggande värdepapper. Betyget ges på en skala 0 till 100, där lägre är bättre. Läs mer om ESG-betyg i avsnittet Definitioner på baksidan av denna broschyr.

Hur beräknas avkastningen

Placeringen följer utvecklingen i en volatilitetsstrategi på en likaviktad fondkorg genom en indikativ deltagandegrad om 150 procent. Slutgiltig deltagandegrad fastställs på startdagen och kan bli såväl högre som lägre än indikerat. Utvecklingen i underliggande fondkorg beräknas som s.k. excess return, vilket innebär att avkastningen beräknas som korgens avkastning utöver 3 månaders Stibor. Placeringen tecknas till 104,25 procent av nominellt belopp. 100 procent av nominellt belopp är skyddat av emittenten på ordinarie återbetalningsdag. Strategin har en målvolatilitet om 18 procent. Det innebär att exponeringen mot fondkorgen kontinuerligt justeras för att volatiliteten (risken) ska uppgå till 18 procent. Om den historiska 20-dagarsvolatiliteten överstiger 18 procent minskas exponeringen mot fondkorgen och om den historiska 20-dagarsvolatiliteten understiger 18 procent ökar exponeringen mot fondkorgen. Exponeringen mot fondkorgen kan som lägst uppgå till 0 procent och som högst till 150 procent. Strategin har en s.k. syntetisk utdelning (avgift) om 2 procent, vilket innebär att 2 procent årligen dras av från korgutvecklingen. Startkursen för strategin bestäms som den lägsta kursen vid dagliga observationer under det första året av löptiden. Utvecklingen i strategin beräknas med hjälp av genomsnittsberäkning vilket innebär att slutkursen bestäms som ett medelvärde av 13 månadsvisa observationer under de sista 12 månaderna av löptiden. Att använda genomsnittsberäkning kan ge ett högre eller lägre värde än att observera vid endast ett tillfälle.

Placeringen köps och är kapitalskyddad i svenska kronor.

På slutdagen finns två möjliga scenarier:

1. Positiv utveckling i strategin: Placeringen återbetalar 100 procent av nominellt belopp samt en avkastning beräknad som nominellt belopp multiplicerat med utvecklingen i strategin och deltagandegraden.
2. Negativ utveckling i strategin: 100 procent av nominellt belopp återbetalas.

Återbetalningen på återbetalningsdagen är beroende av att emittenten kan fullfölja sina åtaganden och betala ut den avkastning som investeraren enligt villkoren har rätt till.

Placeringen passar dig som

- är införstådd i placeringens konstruktion och risker
- kan acceptera en begränsad risk för förluster om det möjliggör en högre avkastning
- söker tillväxt från underliggande tillgång(ar)
- kan acceptera eventuella förluster vid förtida avyttring
- planerar för att behålla placeringen under hela dess löptid

Placeringen passar inte dig som

- inte är införstådd i placeringens konstruktion och risker
- inte vill riskera förluster förknippade med emittentens återbetalningsförmåga
- inte vill riskera förluster vid avyttring under placeringens löptid
- enbart har fokus på att bevara kapital

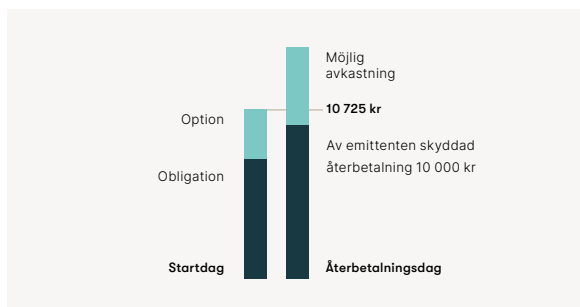
Räkneexempel***

Exemplet illustrerar en investering om nominellt 10 000 kr och är baserat på en indikativ deltagandegrad om 150 procent.

Utveckling strategi på slutdagen	Återbetalning (10 725 kr investerat belopp, inkl courtage)	Total avkastning (hänsyn taget till courtage)	Årlig effektiv avkastning
-50%	10 000 kr	-6,8%	-1,2%
-20%	10 000 kr	-6,8%	-1,2%
0%	10 000 kr	-6,8%	-1,2%
10%	11 500 kr	7,2%	1,2%
20%	13 000 kr	21,2%	3,3%
30%	14 500 kr	35,2%	5,2%
40%	16 000 kr	49,2%	6,9%
50%	17 500 kr	63,2%	8,5%

Återbetalningsskydd

Placeringen består av en obligationsdel och en optionsdel. Obligationen växer under löptiden till en på förhand bestämd ränta för att på slutdagen uppgå till det återbetalningsskyddade beloppet. Obligationen utgör därmed lägsta återbetalning i placeringen. Optionsdelen utgör tillväxtpotentialen i placeringen och kan vara knuten till en eller flera underliggande tillgångar, såsom aktier eller råvaror.



Viktiga datum

Teckningsperiod

3 oktober 2022 – 4 november 2022

Likviddag

11 november 2022

Emissionsdag

1 december 2022

Mätperiod

18 november 2022 (startdag)
– 20 november 2028 (slutdag)

Återbetalningsdag

4 december 2028

Genomsnittsdagar

13 observationer sista 12 månaderna

Optimalstart

Dagliga observationer första 52 veckorna av löptiden

Startkurs och Deltagandegrad

Offentliggörs kring emissionsdagen på www.strivo.se på sidan "Marknadskurser".

En investering i finansiella instrument kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet. Rekommenderad innehavsperiod motsvarar placeringens löptid. Observera att återbetalningen är beroende av emittentens finansiella förmåga att fullgöra sina förpliktelser på återbetalningsdagen, se Viktig information.

Viktig information

En investering i placeringen är förenad med ett antal riskfaktorer vilka sammanfattas här. För mer utförlig information om dessa och övriga riskfaktorer, vänligen se emittentens prospekt och/eller tala med din rådgivare.

Om riskerna i investeringen

Kreditrisk

Med kreditrisk menas att emittenten av denna placering inte skulle kunna fullfölja sina åtaganden gentemot investeraren. Med åtaganden avses återbetalning på inlösen eller återbetalningsdagen. Om emittenten skulle hamna på obestånd riskerar investeraren att förlora hela sin investering oavsett hur underliggande exponering har utvecklats. Emittentens kreditvärdighet kan förändras i såväl positiv som negativ riktning. Ett sätt att bedöma kreditrisken är utifrån det kreditbetyg som erhålls från oberoende värderingsinstitut såsom exempelvis Standard&Poor's och Moody's. Ett kreditbetyg ger en bild av företagets eller bankens långsiktiga förmåga att klara sina betalningsåtaganden. Det högsta betyg som kan erhållas är AAA och Aaa, medan CCC och Caa3 är lägst. Credit Suisse AG har betyget A enligt S&P och A2 enligt Moody's.

Resolutionsrisk

I händelse av att en resolutionsmyndighet bedömer att emittenten riskerar att bli insolvent eller inte kunna leva upp till förekommande kapitalkrav har dessa rätten att besluta om att emittentens respektive garantens skulder ska skrivas ned. Detta kan resultera i att investerare förlorar hela eller delar av sin investering samt att placeringen kan komma att avslutas i förtid.

Likviditetsrisk (andrahandsmarknad)

Placeringen har en fast löptid och ska i första hand ses som en investering under dess hela livslängd. Under normala marknadsförhållanden är det möjligt att i förtid sälja till aktuell marknadskurs på relevant marknadsplats där Strivo ställer dagliga köpkurser. Strivo kan i vissa fall ställa säljkurser. Under onormala marknadsförhållanden kan andrahandsmarknaden vara mycket illikvid, vilket innebär att det kan vara svårt eller omöjligt att sälja placeringen. Kurserna på andrahandsmarknaden kan bli såväl högre som lägre än teckningsbeloppet. Prissättningen på andrahandsmarknaden bygger på vedertagna matematiska beräkningsmodeller och är beroende av återstående löptid, aktuellt ränteläge, aktuella kreditbetyg, underliggande marknadsutveckling och kursrörligheten (volatiliteten) i marknaden. Utifrån dessa parametrar framräknas ett marknadsvärde som investeraren kan sälja till under löptiden. Det lägsta handelsbeloppet på andrahandsmarknaden är nominellt 10 000 kr. Emittenten kan även i vissa begränsade situationer lösa in placeringen i förtid och det förtida inlösenbeloppet kan då vara såväl högre som lägre än det ursprungliga investerade beloppet.

Valutarisk

Valutakursförändringar kan direkt och indirekt påverka avkastningen. Avkastningen påverkas direkt av valutakursförändringar till exempel när investeringen görs i annan valuta än den i vilken underliggande tillgång är uttryckt. I de fall exempelvis direkt valutapåverkan neutraliserats med så kallat fast växelkursförfarande kan eventuell indirekt valutapåverkan fortfarande föreligga. Indirekt valutapåverkan kan till exempel uppstå om underliggande tillgång utgörs av ett index, en fond eller en korg som uttrycks i en annan valuta än de tillgångar som ingår i indexet, fonden eller korgen. En investering kan således påverkas av valutakursförändringar såväl direkt som indirekt, i kombination eller var för sig.

Exponeringsrisk (Komplexitet)

Avkastningen i strukturerade placeringar bestäms ibland av komplicerade samband som kan vara svåra att förstå och som i sin tur gör det svårt att jämföra placeringen med andra placeringsalternativ.

Marknadsutvecklingen för den underliggande exponeringen är avgörande för beräkningen av det slutliga resultatet i placeringen. Hur den underliggande exponeringen kommer att utvecklas är beroende av en mängd faktorer och innefattar komplexa risker vilka bland annat inkluderar aktiekursrisker, kreditrisker, ränterisker, råvaruprisrisker, volatilitetsrisker, valutakursrisker och/eller politiska risker. En investering i placeringen kan ge en annan avkastning än en direktinvestering i den underliggande exponeringen, bl.a. eftersom utdelningar inte inkluderas. För mer information om underliggande exponering hänvisas till utgivarens prospekt och slutliga villkor.

Konstruktionsrisk

Placeringen följer utvecklingen i en strategi på underliggande fond(er). Utvecklingen i strategin påverkas, utöver fonduutvecklingen, av strategins målvolatilitet, eventuella syntetiska utdelningar, samt den riskfria räntan. Det innebär att utvecklingen i strategin kan komma att skilja sig från fonduutvecklingen. Utvecklingen i strategin beräknas som s.k. excess return, vilket innebär att avkastningen beräknas som fondkorgens avkastning utöver referensräntan. Exponeringen mot underliggande fond(er) justeras kontinuerligt för att volatiliteten (risken) ska uppgå till strategins angivna målvolatilitet. Exponeringen beräknas utifrån den historiska 20-dagarsvolatiliteten, vilket innebär att det finns en viss fördröjning innan förändringar i volatiliteten får genomslag i strategin. Innan beslut tas om en investering uppmanas investerare att konsultera sin rådgivare. Strategin startar i samband med att placeringen startar, vilket innebär att historik för strategin saknas. För mer information se avsnittet "Hur beräknas avkastningen?".

Om marknadsföringsbroschyren

Marknadsföring

Placeringen erbjuds av Strivo AB, Stora Badhusgatan 18-20, 10 tr, 411 21 Göteborg, 556759-1721.

Denna marknadsföringsbroschyr utgör endast marknadsföring och ger inte en komplett bild av erbjudandet och placeringen. En fullständig beskrivning och gällande bestämmelser finns i emittentens prospekt, vilket godkänns av tillbörlig myndighet, som bl.a. innehåller en redogörelse om emittenten samt bindande villkor för erbjudandet och placeringen i dess helhet. Vänligen notera att godkännandet av prospektet inte får uppfattas som ett godkännande av erbjudandet och placeringen. Om det som sägs i denna marknadsföringsbroschyr inte överensstämmer eller är förenligt med emittentens prospekt, ska det som anges i prospektet äga företräde framför denna broschyr. Emittenten har inte producerat innehållet i denna broschyr och tar inget ansvar för dess innehåll. Innan beslut tas om en investering uppmanas investerare att konsultera sin rådgivare samt ta del av den fullständiga informationen i prospektet. Prospekt finns tillgängligt på www.strivo.se på sidan "Aktuell emission".

Basfaktablad

Placeringens egenskaper och risker finns även sammanfattade i ett basfaktablad (KID dokument). Basfaktabladet är inte ett reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig som investerare att förstå placeringens egenskaper, risker, kostnader och möjliga vinster och förluster. Det hjälper dig även att jämföra placeringen med andra produkter. Basfaktabladet finns tillgängligt på www.strivo.se på sidan "Aktuell emission".

Historisk eller simulerad historisk utveckling

Information markerad med * avser historisk information och eventuell information markerad med ** avser simulerad historisk information. Simulerad information är baserad på Strivo egna beräkningsmodeller, data och antaganden och en person som använder andra modeller, data eller antaganden kan nå annorlunda resultat. Det bör noteras att varken faktisk eller simulerad historisk utveckling är en garanti för eller indikation om framtida utveckling eller avkastning samt att placeringens löptid kan avvika från de tidsperioder som använts i marknadsföringsbroschyren.

Räkneexempel

Information markerad med *** utgör endast exempel för att underlätta förståelsen av placeringen. Räkneexemplet visar hur avkastningen beräknas baserat på rent hypotetiska avkastningsnivåer. De hypotetiska beräkningarna ska inte ses som en garanti för eller en indikation på framtida utveckling eller avkastning.

Rådgivning

Om placeringen är en lämplig respektive passande investering måste alltid bedömas utifrån varje enskild investerarens egna förhållanden och denna marknadsföringsbroschyr utgör inte investeringsrådgivning, finansiell rådgivning eller annan rådgivning till investerare. Investeraren måste därför själv bedöma lämpligheten i att investera i placeringen ur hans eller hennes eget perspektiv alternativt rådgöra med sina professionella rådgivare. En investering i placeringen är endast passande för investerare som har tillräcklig erfarenhet och kunskap för att själv bedöma riskerna hänförliga till investeringen och den är endast lämplig för investerare som dessutom har investeringsmål som stämmer med den aktuella placeringens exponering, löptid och andra egenskaper samt har den finansiella styrkan att bära de risker som är förenade med investeringen.

Varken Strivo eller emittenten tar något ansvar för värdeutvecklingen av placeringen och lämnar inga som helst muntliga eller skriftliga, direkta eller indirekta garantier eller åtaganden avseende det slutliga utfallet av en investering.

Om försäljningsvillkoren

Indikativa villkor

Villkoren som anges i detta marknadsföringsdokument överensstämmer med villkoren som anges i faktabladet ("KID"). Denna nivå är endast vägledande och kan variera nedåt eller uppåt. Villkoren är beroende av gällande förutsättningar på aktie-, råvaru-, ränte- och valutamarknaden och de slutgiltiga villkoren fastställs på startdagen. Information om fastställda villkor samt placeringens utveckling under löptiden finns tillgängliga på www.strivo.se på sidan "Marknadskurser". Anmälan är bindande under förutsättning att deltagandegraden inte understiger 110 %. Erbjudandets genomförande är villkorat av att det inte helt eller delvis, omöjliggörs eller väsentligen försäras av lagstiftning, myndighetsbeslut eller motsvarande i Sverige eller i utlandet. Strivo eller emittenten äger rätt att förkorta teckningstiden, begränsa erbjudandets omfattning eller avbryta erbjudandet om marknadsförutsättningarna försvårar genomförandet av erbjudandet.

Ersättningar

Courtage: Vid en investering i en placering som arrangeras av Strivo betalar investeraren ett courtage som i denna placering uppgår till 3 procent av

nominellt belopp, vilket motsvarar 2,8 procent av investerat belopp. Courtaget tas ut av Strivo vid investeringstillfället och är en kostnad för dig som tecknar placeringen. Courtaget tillfaller Strivo i sin helhet.

Externa avgifter: Strivo bedriver ingen egen försäljning eller rådgivning. I stället förmedlas placeringarna till investerare av olika förmedlarbolag som Strivo samarbetar med. Dessa förmedlarbolag kan komma att, genom sitt direktavtal med dig som kund, ta betalt i form av ett arvode för sin rådgivning och/eller orderförmedling. Modellerna för sådana arvoden kan skilja sig åt mellan olika förmedlarbolag och storleken på arvodet varierar beroende på vad som är avtalat mellan dig och din rådgivare.

Tredjepartsättningar: Placeringen innehåller inga tredjepartsättningar.

Observera att även emittenten av placeringen tar ut ett arvode för att täcka kostnader för produktion och riskhantering av placeringen. Arvodet är inkluderat i placeringens pris och kan variera beroende på Emittent. För en fullständig beskrivning av placeringens emittent arvode, se placeringens Slutliga Villkor samt basfaktblad. För mer information om kostnader och avgifter vänligen se prislista på www.strivo.se.

Kostnadsexempel: Tabellen nedan illustrerar maximal ersättning (exkl. eventuellt förmedlingsarvode och emittent arvode) vid en investering om nominellt 10 000 kronor med 6 års löptid.

Ersättning	Belopp, kronor	Procent (%) av nominellt belopp	Procent (%) av investerat belopp
Courtage	300 kr	3,00%	2,8%
Kostnad per år ³⁾	50 kr	0,50%	0,47%

³⁾ Givet att placeringen innehas till ordinarie återbetalningsdag

Intressekonflikter

Strivo är en oberoende specialist på utveckling och implementering av finansiella investeringslösningar. Företaget ägs delvis indirekt av ett nationellt nätverk bestående av ett antal finansiella rådgivare och förmedlare. Förmedlarnas indirekta delägarskap innebär en intressekonflikt som är svår att undanröja. Strivo är skyldig att informera om detta.

För att kunna erbjuda kunderna likviditet i de produkter som bolaget erbjuder tillhandahåller Strivo även en andrahandsmarknad för bolagets produkter. För att i Strivo skall kunna erbjuda sina kunder bästa möjliga service i andrahandsmarknaden tar Strivo ut ett courtage i samband med köp eller försäljning i andrahandsmarknaden. Förmedlarnas delägarskap innebär även här en intressekonflikt som är svår att undanröja. Strivo är skyldig att informera om detta.

Beskattning

Placeringen är föremål för beskattning och avdrag för preliminärskatt kan förekomma. Investerare bör rådgöra med professionella rådgivare om de skattemässiga konsekvenserna av en investering utifrån sina egna förhållanden. Skattesatser och andra skatteregler, såväl svenska som utländska beror på investerarens individuella omständigheter och kan förändras under innehavstiden, vilket kan få negativa konsekvenser för investerare.

Notering

En ansökan om att notera placeringen vid NGM Nordic MTF med första handelsdag senast den trettionde dagen efter emissionsdagen kommer att ges in men det finns ingen garanti att en sådan ansökan kommer att bifallas. Under normala marknadsförhållanden kommer indikativa marknadskurser att återges på www.strivo.se

Definitioner

Riskenivå (SRI)

Riskindikatorn på framsidan syftar till att illustrera risk på investerat belopp utifrån PRIIPS (Packaged Retail and Insurance-based Investment Products). Riskmålet gäller för alla strukturerade placeringar i EU och benämns som SRI (Summary Risk Indicator). Med utgångspunkt i en sjugradig skala (1-7) beräknas SRI utifrån två underliggande mått: emittentens kreditrisk (CRM – Credit Risk Measure) och volatiliteten i underliggande marknad (MRM – Market Risk Measure).

ESG-betyg

Med hjälp av ESG-utvärdering kan investerare identifiera potentiella ESG-relaterade risker i aktier och fonder. Riskerna i underliggande värdepapper definieras som "ohanterlig risk" eller "hanterlig risk". Värdepapperna delas in i fem olika riskenivåer på en skala 0-100: försumbar (0-9,9), låg (10-19,9), medel (20-29,9), hög (30-39,9) och allvarlig (40-100). Om underliggande entiteter har svårt att hantera ESG-relaterade risker, får alltså värdepappret en högre siffra. För mer information, se www.strivo.se.

Målgrupp

Kunskapsnivå

Bas: Ingen kunskap om eller erfarenhet av investeringar i finansiella instrument, d v s:

- Ingen kunskap om, eller erfarenhet av, investeringar i strukturerade placeringar
- Ingen eller begränsad kunskap om och/eller erfarenhet av finansiella marknader

Informerad: Viss kunskap om och / eller begränsad erfarenhet av investeringar i finansiella instrument, d v s:

- Kunskap om vilka faktorer som påverkar prissättningen i de underliggande tillgångarna i den strukturerade placeringen
- Förmåga att förstå fördelarna med diversifiering, nivån av kapitalskydd samt kursfallsskydd om relevant
- Förståelse för motpartsrisk / kreditrisk och hur detta påverkar risken i den strukturerade placeringen

- Förståelse för investeringscasen och vad som driver risk och möjligheter
- Viss kunskap om och/eller erfarenhet av finansiella marknader
- Avancerad:** God kunskap om och / eller erfarenhet av investeringar i finansiella instrument, d v s:
 - God Kunskap om vilka faktorer som påverkar prissättningen i de underliggande tillgångarna i den strukturerade placeringen
 - God Förmåga att förstå fördelarna med diversifiering, nivån av kapitalskydd samt kursfallsskydd om relevant
 - God Förståelse för motpartsrisk / kreditrisk och hur detta påverkar risken i den strukturerade placeringen
 - God Förståelse för investeringscasen och vad som driver risk och möjligheter
 - Kunskap om vilka faktorer som påverkar prissättningen i de komponenter som strukturerade placeringen består av

Förmåga att bära förlust (förlustprocent)

Låg (0%): Investerare har låg förmåga att bära förluster förknippade med investeringen och är beroende av sitt kapital för sin livsstil och planerade projekt.

Medel (0-25%): Investerare har relativt god förmåga att bära förluster förknippade med investeringen och är endast i viss utsträckning beroende av sitt kapital för sin livsstil och planerade projekt.

Hög (0-100%): Investerare har god förmåga att bära förluster förknippade med investeringen och är inte beroende av sitt kapital för sin livsstil och planerade projekt.

Risktolerans

Konservativ: Motsvarar SRI 1 och i denna kategori kan investering exempelvis ske i strukturerade placeringar med 100% kapitalskydd där slutkund premierar högt skydd före avkastningspotential.

Balanserad: Motsvarar SRI 2-3 och i denna kategori kan investering ske i exempelvis strukturerade placeringar med visst kapitalskydd dock lägre än 100% men där slutkund söker en god balans mellan skydd och avkastningspotential.

Opportunistisk: Motsvarar SRI 4-5 och i denna kategori kan investering exempelvis ske i strukturerade placeringar med kursfallsskydd där slutkund söker hög avkastning till lägre skydd.

Spekulativ: Motsvarar SRI 6-7 och i denna kategori kan investering ske i strukturerade placeringar med högsta risken då slutkund premierar framförallt hög avkastningspotential före skydd.

Avkastningsmål

Bevarande: Fokus på att bevara investerat kapital framför god värdetillväxt.

Tillväxt: Fokus på värdetillväxt av investerat kapital.

Kassaflöde: Fokus på löpande utbetalning i form av kuponger eller ränteutbetalningar.

Riskhantering: Fokus på att begränsa identifierade risker i en investeringsportfölj.

Hävstång: Fokus på att öka exponeringen mot en finansiell marknad utan att öka investerat kapital.

Placeringshorisont

Mycket kort <1 år: Investerare kan ej avvara kapitalet under nämnvärd tid och ställer höga krav på investeringens likviditet

Kort 1-3 år: Investerare kan avvara kapitalet under en period av 1-3 år

Medel 3-5 år: Investerare kan avvara kapitalet under en period av 3-5 år

Lång >5 år: Investerare kan avvara kapitalet under minst 5 år och/eller ställer låga krav på investeringens likviditet

Till förfalldatum: Investerare kan avvara kapitalet fram till placeringens förfalldatum

Negativ målgrupp

Negativa målgrupper definierar vilka kunder produkten inte riktar sig till, d v s:

- Kunden har en lägre risktolerans än placeringens målgrupp
- Kundens accepterade förlust är lägre än den för placeringens målgrupp
- Kunden har en lägre kunskap/erfarenhet än placeringens målgrupp
- Placeringar utan kapitalskydd/Återbetalningsskydd kan inte säljas till en investerare som har Avkastningsmål "Bevarande"
- Kundens placeringshorisont är avsevärt kortare än placeringens löptid

Distributionsstrategier

A. Distribution i egen regi (Execution only – utan passandebedömning).

B. Distribution i egen regi (Execution only – med passandebedömning).

C. Distribution via mellanhänder (Investeringsrådgivning via rådgivare – med lämplighetsprövning).

D. Portföljförvaltning.

För mer information om Målgrupper se blankett 5240 på www.strivo.se

Svensk Värdepappersmarknads rekommendationer om marknadsföringsmaterial

Strivo AB är ansluten till föreningen Svensk Värdepappersmarknad och har därmed åtagit sig att följa de rekommendationer för vissa placeringsprodukter som föreningen fastställt. Rekommendationerna berör innehåll i marknadsföringsmaterial samt en branschgemensam produktbenämning. Rekommendationer och tillhörande ordlista finns på www.svenskvardepappersmarknad.se