

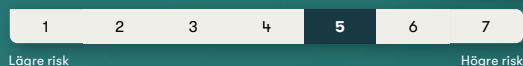
3304 Buffertautocall Nordiska Bolag Combo

Autocall

1-5 år

Grundutbud

Riskenivå



Nordiska Bolag

Placeringen ger exponering mot fyra nordiska bolag och ger möjlighet till en årlig ackumulerande kupong om indikativt 12 procent eller en utbetalande kupong om indikativt 7 procent vid utveckling ned till minus 40 procent i sämsta bolag. På slutdagen har placeringen en extra buffert om 60 procent av startvärde.



Möjlighet till kupongutbetalning vid positiv, sidledes eller delvis negativ utveckling.

De nordiska ekonomierna kännetecknas av välskötta företag och starka statsfinanser.



Om buffertbarriären brutits på slutdagen exponeras investeraren enbart mot den aktie med sämst utveckling.

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

Buffertautocall

Om buffertbarriären brutits på slutdagen har investeraren en buffert som ger ett extra skydd mot marknadsnedgången.

Målgrupp III

Produktkategori: Premiebevis
Produktbenämning: Autocallbevis

Kundtyp

Icke-professionell Professionell Jämbärdig Motpart

Kunskapsnivå

Bas Informerad Avancerad

Förmåga att bära förlust

Låg Medel Hög

Risktolerans

Konservativ Balanserad Opportunistisk Spekulativ

Avkastningsmål

Bevarande Tillväxt Kassaflöde Riskhantering Håvstång

Placeringshorisont

Muycket 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

3304 Buffertautocall Nordiska Bolag Combo

Tillgångsslag: Aktier ISIN: SE0024988802

Emittent	Nordea Bank Abp (S&P AA-, Moody's Aa3)
Erbjuds av	Strivo AB
Underliggande	Atlas Copco, AstraZeneca, Danske Bank, SSAB
Kapitalskydd	Nej
Observationsdagar	Årliga observationer, totalt 5 observationer
Ackumulerande kupong	12% indikativt, lägst 10%
Utbetalande kupong	7% indikativt, lägst 5%
Autocallbarriär	90% av startvärde
Kupongbarriär	60% av startvärde
Buffertbarriär	60% av startvärde på slutdagen
Valuta	SEK
Nominellt belopp	10 000 kr/värdepapper
Teckningskurs	9 425 kr/värdepapper
Courtage	300 kr/värdepapper ¹⁾
Investerat belopp	9 725 kr/värdepapper

¹⁾ 3% av nominellt belopp vilket motsvarar cirka 3,08% av investerat belopp.

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.



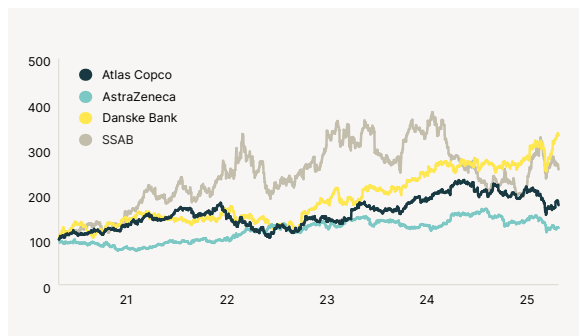
"Världsledande företag inom industri, teknik och design stärker Sveriges konkurrenskraft och bidrar till imponerande exportframgångar."

Bakgrund

Norden är en stabil region och de nordiska ekonomierna har under flera år uppvisat en god tillväxt med stöd av växande konsumtion, investeringar och export. Världsledande företag inom industri, teknik och design stärker Nordens konkurrenskraft och bidrar till imponerande exportframgångar. Trots välskötta företag och starka statsfinanser har det senaste årets geopolitiska oroligheter, tillsammans med höga inflationssiffror och stigande räntor, bidragit till turbulens på aktiemarknaden. Utvecklingen har inneburit lägre värderingar i flera sektorer och bolag samtidigt som större globala företag med stabila kassaflöden har visat på stark återhämtning den senaste tiden. En förhållandevis motståndskraftig efterfrågan, vikande inflation och förväntningar om fortsatt fallande räntor kan komma att innebära en starkare nordisk aktiemarknad framgent.

Historisk utveckling*

Källa: Bloomberg. Period: 23 maj 2020 – 23 maj 2025.



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

Underliggande bolag

Atlas Copco utvecklar produktivitetlösningar för industrin, bland annat gruvutrustning, industriverktyg och monteringsystem.

AstraZeneca är ett bioläkemedelsföretag med fokus på forskning, utveckling och marknadsföring av receptbelagda läkemedel. Bolaget är verksamt världen över.

Danske Bank är en av Nordens ledande finanskoncerner och erbjuder en lång rad finansiella tjänster såsom privata och kommersiella lån, investeringstjänster, försäkringar, mm.

SSAB är ledande producent av höghållfast stål. Bolaget säljer sina produkter till fordons-, verkstads- och byggindustrin.

Analys*

Källa: Bloomberg & Morningstar, 22 maj 2025.

Företag	Köp/ Behåll/ Sälj	Andel Köp & Behåll	P/E-tal
Atlas Copco	14/10/2	92%	26,0
AstraZeneca	26/5/0	100%	Saknas
Danske Bank	15/8/3	88%	8,9
SSAB	11/6/1	94%	11,2

Hur beräknas avkastningen

Placeringen följer utvecklingen i fyra aktier. Utvecklingen i underliggande aktier observeras varje år med start ett år från startdagen. Avkastningen beräknas utifrån utvecklingen i den aktie som utvecklats sämst.

På observationerna innan slutdagen finns tre möjliga utfall:

1. Sämsta aktie har fallit med max 10 procent sedan startdagen: Placeringen återbetalar nominellt belopp plus en kupong om indikativt 12 procent per år som placeringen löpt.
2. Sämsta aktie har fallit med mer än 10 procent sedan startdagen, men inte mer än 40 procent: Placeringen betalar ut en kupong om indikativt 7 procent och löper vidare.
3. Sämsta aktie har fallit med mer än 40 procent sedan startdagen: Placeringen löper vidare utan att någon kupong betalas ut.

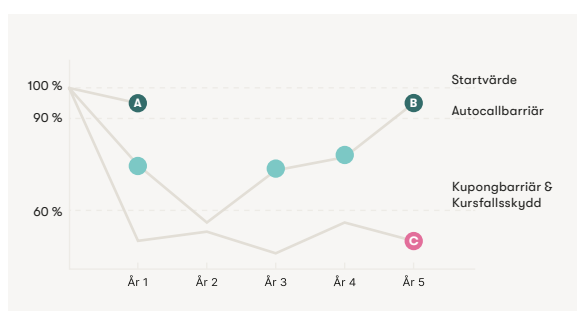
På slutdagen finns tre möjliga utfall:

1. Sämsta aktie har fallit med max 10 procent sedan startdagen: Placeringen återbetalar nominellt belopp plus en kupong om indikativt 12 procent per år som placeringen löpt.
2. Sämsta aktie har fallit med mer än 10 procent sedan startdagen, men inte mer än 40 procent: Placeringen återbetalar nominellt belopp plus en kupong om indikativt 7 procent.
3. Sämsta aktie har fallit mer än 40 procent sedan startdagen: Återbetalning av nominellt belopp minskat med nedgången i sämsta aktie som överstiger 40 procent multiplicerat med 100/60 (ca 167 procent). Vid en nedgång om 41 procent från startnivån återbetalas därmed $100\% - 1\% \times 167\% = 98,33\%$.

Det investerade beloppet är inte kapitalskyddat och hela beloppet kan således gå förlorat. Återbetalningen på återbetalningsdagen samt kupongutbetalningen är beroende av att emittenten kan fullfölja sina åtaganden och betala ut den avkastning som investeraren enligt villkoren har rätt till.

Exempelscenarier:***

Placeringens avkastning är knuten till utvecklingen i sämsta aktie som avläses årligen.



Scenario:

- A** Nominellt belopp + 12%
- B** Nominellt belopp + 3 x 7% + 5 x 12%
- C** Nominellt belopp - nedgång i sämsta aktie som överstiger 40 % x 100/60

- Accumulerande kupong 12%
- Utbetalande kupong 7%
- Nominellt belopp - nedgång i sämsta aktie som överstiger 40 % x 100/60

Placeringen passar dig som

- är införstådd i placeringens konstruktion och risker
- är beredd att förlora 100 procent av investerat belopp
- söker kassaflöde 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 större marknadsnedgångar eller emittentens återbetalningsförmåga
- inte vill riskera förluster vid avyttring under placeringens löptid
- enbart har fokus på att bevara kapital

Räkneexempel***

Exemplet illustrerar återbetalning av en investering om nominellt 10 000 kr.
Exemplet är baserat på indikativa kuponger om 12 procent respektive 7 procent.

Observation som placeringen återbetalas	Utveckling sämsta aktie	Antal utbetalande kuponger	Antal ackumule- rande kuponger	Total utbetalning (9 725 kr investerat belopp inkl courtage)	Total avkastning (hänsyn taget till courtage)	Årlig effektiv avkastning (hänsyn taget till courtage)
1	-40 % eller bättre	0	1	11 200 kr	15,17%	15,17%
2	-40 % eller bättre	1	2	13 100 kr	34,70%	16,06%
3	-40 % eller bättre	2	3	15 000 kr	54,24%	15,54%
4	-40 % eller bättre	0	4	14 800 kr	52,19%	11,07%
5	-40 % eller bättre	1	5	16 700 kr	71,72%	11,42%
5	-41%	0	0	9 834 kr	1,12%	0,22%
5	-50%	0	0	8 334 kr	-14,30%	-3,04%
5	-60%	0	0	6 668 kr	-31,44%	-7,27%

Viktiga datum

Teckningsperiod

2 juni 2025 – 11 juli 2025

Likviddag

11 juli 2025

Emissionsdag

1 augusti 2025

Mätperiod

18 juli 2025 (startdag)
– 18 juli 2030 (slutdag)

Återbetalningsdag

1 augusti 2030

Förtida återbetalningsdagar

Cirka 10 bankdagar efter
observationsdag

Observationsdagar

Årsvisa observationer, totalt 5 observatio-
ner med start ett år från startdagen

Startkurs och kupong

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. Rekom-
menderad 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 erhållits från oberoende värderingsinstitut såsom exempelvis Standard&Poor's och Moody's. Ett kreditbetyg ger en bild av företagens eller bankens långsiktiga förmåga att klara sina betalningsåtaganden. Det högsta betyg som kan erhållas är AAA och Aaa, medan CCC och Caa3 är lägst. Nordea Bank Abp har betyget AA- enligt S&P och Aa3 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, inflationsrisker, ränterisker, råvaruprisrisker, volatilitetsrisker och/eller politiska risker. En hög inflation kan ha en påverkan på en investering genom att köpkraften av det investerade kapitalet riskerar att minska under löptiden oavsett marknadsutveckling. 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

Investeringen kan inte ge någon avkastning utöver kupongen. Om en eller flera underliggande tillgångar utvecklas ännu mer i förmånlig riktning, tar investeraren således inte del av den "överskjutande" uppgången. Avkastningen påverkas alltid enbart av den tillgång med sämst utveckling vid varje observationstillfälle vilket innebär att investerare inte tar del av mer förmånlig utveckling i övriga tillgångar. Om kursfallsskyddet har brutits för någon tillgång vid sista observationsdagen exponeras investeraren uteslutande mot sämsta tillgång. Det nominella beloppet är ej kapitalskyddat och investeraren kan förlora hela sitt investeringsbelopp.

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 godkänts 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

Placeringsens egenskaper och risker finns även sammanfattade i ett basfaktablad. Basfaktabladet är inte ett reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig som investerare att förstå placeringsens 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 placeringsens 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 investerares 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 placeringsens 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 basfaktabladet. 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 placeringsutveckling under löptiden finns tillgängliga på www.strivo.se på sidan "Marknadskurser". Anmälan är bindande under förutsättning att kupongen inte understiger 10 % respektive 5 %. Erbjudandets genomförande är villkorat av att det inte helt eller delvis, omöjliggörs eller väsentligen försvåras 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 försvåras genomförandet av erbjudandet.

Kostnader och avgifter

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 3,08 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.

Tredjepartsersättningar: Placeringen innehåller inga tredjepartsersättningar. 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 emittentarvode, se placeringens Slutliga Villkor samt basfaktablad. För mer information om kostnader och avgifter vänligen se prislista på www.strivo.se.

Kostnadsexempel: Tabellen nedan illustrerar maximala kostnader och avgifter (exkl. eventuellt förmedlingsarvode och emittentarvode) vid en investering om nominellt 10 000 kronor med 5 års löptid.

Kostnader och avgifter	Belopp, kronor	Procent (%) av nominellt belopp	Procent (%) av investerat belopp
Courtage	300 kr	3,00%	3,08%
Kostnad per år ⁴⁾	60 kr	0,60%	0,62%

⁴⁾ 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 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 Nasdaq Stockholm med första handelsdag senast den trettonde 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

Sustainlytics är en oberoende aktör inom ESG-utvärdering. Med hjälp av ESG-utvärdering kan investerare identifiera potentiella ESG-relaterade risker i bolag. Riskerna i ett bolag definieras som "ohanterlig risk" eller "hanterlig risk". Risk som inte kan påverkas av hur bolaget styrs är en "ohanterlig risk", medan risk som kan påverkas av policys och program är en "hanterlig risk". Bolag 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 verksamheten i bolaget har svårt att hantera ESG-relaterade risker, får alltså bolaget en högre siffra.

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 där 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.

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

Placeringshorisont

Myccket 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 förfallodatum: Investerare kan avvara kapitalet fram till placeringens förfallodatum

Negativ målgrupp

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

- Kunden har en lägre rishtolerans 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

