

3495 Autobevis Svensk Telekom Duo

Autobevis

3 år

Grundutbud

Riskenivå



Svenska telekombolag

Placeringen ger exponering mot två telekombolag genom en indikativ deltagandegrad om 200 procent och ger möjlighet till en kupong om indikativt 25 procent vid förtida inlösen efter ett år. På slutdagen har placeringen ett kursfallsskydd om 75 procent av startvärde.



Möjlighet till kupongutbetalning vid positiv eller sidledes utveckling, alternativt indikativt 200 procent deltagandegrad mot underliggande aktiekorg.

Hushållens efterfrågan på bredband, TV och datatrafik växer.



Om kursfallsskyddet 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.

Målgrupp III

Produktkategori: Deltagandebevis
Produktbenämning: Övriga deltagandebevis

Kundtyp

Inke-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 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

3495 Autobevis Svensk Telekom Duo

Tillgångsslag: Aktier **ISIN:** SE0029277029

Emittent	BNP Paribas Issuance B.V. med garanten BNPP (S&P A+, Moody's A1)
Erbjuds av	Strivo AB
Underliggande	Telia, Tele2
Kapitalskydd	Nej
Observationsdagar	En observation 1 år efter startdagen
Autocallbarriär	100% av startvärde 1 år efter startdagen
Kupong	25 % indikativt, lägst 20 %
Deltagandegrad	200 % indikativt, lägst 160 %
Kursfallsskydd	75 % av startvärde på slutdagen
Valuta	SEK
Nominellt belopp	10 000 kr/värdepapper
Teckningskurs	9 625 kr/värdepapper
Courtage	200 kr/värdepapper ¹⁾
Investerat belopp	9 825 kr/värdepapper

¹⁾ 2% av nominellt belopp vilket motsvarar cirka 2,04% av investerat belopp.



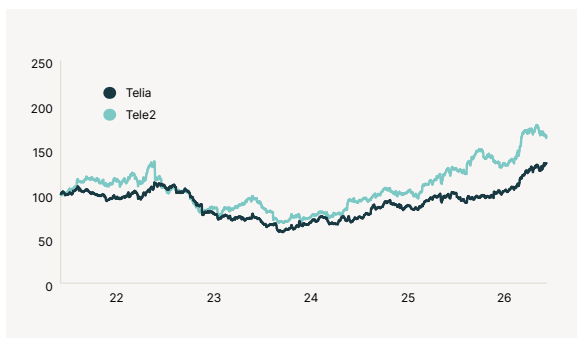
”Utvecklingen visar inga tecken på att avta och behovet av robust digital infrastruktur är fortsatt stort.”

Bakgrund

Efterfrågan på tjänster inom telekommunikation och datatrafik fortsätter att växa i takt med den snabba digitala utvecklingen. Vi efterfrågar högre hastigheter, större datakapacitet och bättre uppkoppling, samtidigt som allt fler enheter och tjänster kopplas upp mot internet – från fordon och hushållsapparater till industriella system och AI-drivna lösningar. Utvecklingen visar inga tecken på att avta och behovet av robust digital infrastruktur är fortsatt stort. Samtidigt har telekombranschen under flera år präglats av höga investeringskostnader kopplade till utbyggnaden av bland annat 5G- och fibernät, vilket tillsammans med hård konkurrens pressat marginalerna. I takt med att näten byggts ut och användningen av datatjänster ökat arbetar nu många bolag med att skapa större avkastning på tidigare investeringar. På konsumentsidan fortsätter efterfrågan på uppkopplade tjänster att öka, vilket bidrar till stabila och växande intäktsströmmar inom flera delar av sektorn.

Historisk utveckling*

Källa: Bloomberg. Period: 14 maj 2021 – 15 maj 2026.



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

Underliggande bolag

Telia är ett nordiskt telekombolag som levererar ett brett utbud av telekommunikationstjänster, huvudsakligen genom helägda internationella carrier-nät.

Tele2 är ett svenskt telekommunikationsföretag som erbjuder produkter och tjänster inom mobil och fast telefoni samt bredband och innehållstjänster.

Analys*

Källa: Bloomberg, 18 maj 2026.

Företag	Köp/ Behåll/Sälj	Andel Köp & Behåll	P/E-tal
Telia	4/15/7	73,1%	41,84
Tele2	8/12/4	83,3%	12,64

Hur beräknas avkastningen

Placeringen följer utvecklingen i två aktier.

Utvecklingen i underliggande aktier observeras efter ett år från startdagen och ger möjlighet till en kupong om indikativt 25 procent. Observationen avläses utifrån utvecklingen i den aktie som utvecklats sämst. Om kupongvillkoret inte uppfylls löper placeringen vidare och följer utvecklingen i underliggande aktiekorg med en indikativ deltagandegrad om 200 procent.

På observationen efter ett år finns två möjliga utfall:

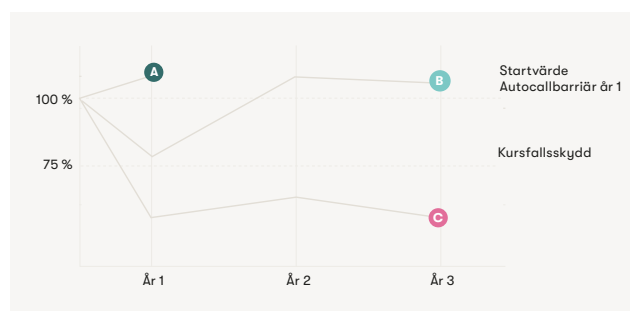
1. Sämsta aktie har utvecklats sidledes eller positivt sedan startdagen: Placeringen förfaller i förtid och återbetalar nominellt belopp plus en kupong om indikativt 25 procent.
2. Sämsta aktie har utvecklats negativt sedan startdagen: Placeringen löper vidare utan att någon kupong betalas ut.

På slutdagen finns tre möjliga utfall:

1. Ingen aktie har fallit med mer än 25 procent sedan startdagen: Placeringen återbetalar nominellt belopp samt det största av (1) korgutvecklingen multiplicerat med deltagandegraden och (2) noll.
2. Minst en aktie har fallit med mer än 25 procent sedan startdagen och den totala korgutvecklingen har utvecklats negativt: Återbetalning av nominellt belopp minskat med nedgången i den aktie med sämst utveckling.
3. Minst en aktie har fallit med mer än 25 procent sedan startdagen men den totala korgutvecklingen har utvecklats positivt: Placeringen återbetalar nominellt belopp samt korgutvecklingen multiplicerat med deltagandegraden.

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:



Scenario:



- Nominellt belopp + 25%
- Nominellt belopp + (Korgutveckling x Deltagandegrad)
- Nominellt belopp - nedgången i den aktie med sämst utveckling.

Placeringen passar dig som

- är införstådd i placeringens konstruktion och risker
- är beredd att förlora 100 procent av investerat belopp
- 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 en indikativ kupong om 25 procent samt en deltagandegrad om 200 procent.

Utveckling sämsta aktie på slutdagen	Utveckling aktiekorg	Förfaller År 1	Total utbetalning (9 825 kr investerat belopp inkl courtage)	Total avkastning (hänsyn taget till courtage)	Årlig effektiv avkastning (hänsyn taget till courtage)
-50%	-20%	Nej	5 000 kr	-49,11%	-20,16%
-30%	-10%	Nej	7 000 kr	-28,75%	-10,69%
-30%	0%	Nej	10 000 kr	1,78%	0,59%
-26%	5%	Nej	11 000 kr	11,96%	3,84%
0% ²⁾	10%	Ja	12 500 kr	27,23%	27,23%
5% ²⁾	15%	Ja	12 500 kr	27,23%	27,23%
-20%	20%	Nej	14 000 kr	42,49%	12,53%
-20%	30%	Nej	16 000 kr	62,85%	17,65%
-20%	40%	Nej	18 000 kr	83,21%	22,36%
-20%	50%	Nej	20 000 kr	103,56%	26,74%
-20%	60%	Nej	22 000 kr	123,92%	30,83%

²⁾ Utveckling 1 år

Viktiga datum

Teckningsperiod

4 juni 2026 – 10 juli 2026

Likviddag

10 juli 2026

Emissionsdag

31 juli 2026

Mätperiod

17 juli 2026 (startdag)
– 17 juli 2029 (slutdag)

Återbetalningsdag

31 juli 2029

Observationsdag

19 juli 2027

Förtida återbetalningsdag

2 augusti 2027

Startkurs och kupong samt 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 exempelvis 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 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. BNP Paribas Issuance B.V. med garanten BNPP har betyget A+ enligt S&P och A1 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 investerade 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 under första året. Om en eller flera underliggande tillgångar utvecklas ännu mer i förmånlig riktning, tar investeraren således inte del av den "överskjutande" uppgången. Avkastningen första året påverkas alltid enbart av den tillgång med sämst utveckling vid varje observationsstillfälle 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

Placeringens 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 placeringens egenskaper, risker, kostnader och möjliga vinster och förluster. Det hjälper dig även att jämföra placeringen med andra produkter.

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 Strivos 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 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 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 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 placeringens utveckling under löptiden finns tillgängliga på www.strivo.se på sidan "Marknadskurser". Anmälan är bindande under förutsättning att kupongen inte understiger 20 % eller deltagandegraden 160 %. 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 2 procent av nominellt belopp, vilket motsvarar 2,04 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.

Tredjepartsäntningar: Placeringen innehåller inga tredjepartsäntningar.

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 basfaktblad. 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 3 års löptid.

Kostnader och avgifter	Belopp, kronor	Procent (%) av nominellt belopp	Procent (%) av investerat belopp
Courtage	200 kr	2,00 %	2,04 %
Kostnad per år ³⁾	67 kr	0,67 %	0,68 %

³⁾ Givet att placeringen innehas till ordinarie återbetalningsdag. Observera att courtage endast tas ut vid investeringstillfället (och ej löpande).

Intrsekongflikter

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 intrsekongflikt 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 intrsekongflikt 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 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

Risiknivå (SRI)

Risikindikatorn på framsidan syftar till att illustrera risk på investerat belopp utifrån PRIIPS (Packaged Retail and Insurance-based Investment Products). Riskmättet 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).

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 placeringar
- 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 underliggan-

de 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.

Risiktolerans

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.

Hävtång: 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 risiktolerans 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 mellanhander (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 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