

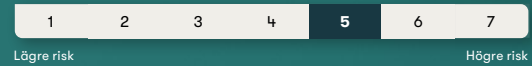
3496 Aktiebevis Europeisk Elektrifiering

Aktiebevis

5 år

Grundutbud

Riskenivå



Elektrifiering

Placeringen ger exponering mot underliggande aktiekorg genom en indikativ deltagandegrad om 160 procent. På slutdagen har placeringen ett kursfalls-skydd om 75 procent av startvärde.



Indikativt 160 procent deltagandegrad mot underliggan-de aktiekorg.

Efterfrågan på energi förväntas öka under kommande decennium.



Om kursfallsskyddet brutits på slutdagen riskeras hela det investerade beloppet.

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

Delrisk

Kursfallsskyddet på 75 procent bryts endast om hela aktiekorgen har en negativ utveckling och aktiekorgen av de fem sämst utvecklade aktierna faller mer än kurs-fallsskyddet.

Målgrupp III

Produktkategori: Deltagandebevis
Produktbenämning: Tillväxtbevis med buffert

Kundtyp

icke-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

3496 Aktiebevis Europeisk Elektrifiering

Tillgångsslag: Aktier **ISIN:** SE0029277474

| | |
|-------------------|---|
| Emittent | SG Issuer med garanten Société Générale (S&P A, Moody's A1) |
| Erbjuds av | Strivo AB |
| Underliggande | Korg av 10 bolag |
| Kapitalskydd | Nej |
| Deltagandegrad | 160 % indikativt, lägst 130 % |
| Kursfallsskydd | 75% 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.



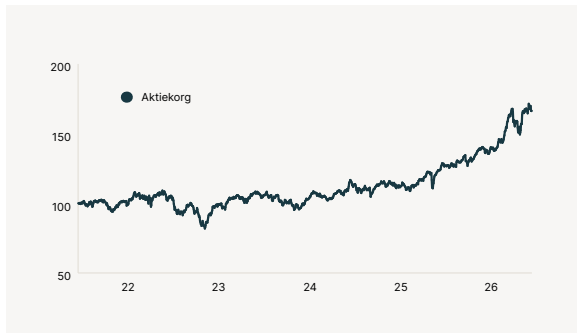
"Europa står inför en strukturell ökning av elförbrukningen, drivet av AI-relaterade datacenter, elektrifiering av industri och transporter samt ökat kylbehov"

Bakgrund

Europa står inför en strukturell ökning av elförbrukningen, drivet av AI-relaterade datacenter, elektrifiering av industri och transporter samt ökade kyl- och flexibilitetsbehov. Efter många år av svag eller fallande efterfrågan väntas elanvändningen åter växa under kommande decennium. Samtidigt är stora delar av energisystemet ålderstiget och underinvesterat. För att möta den ökade efterfrågan krävs omfattande investeringar i elnät, kraftproduktion och lagrings- samt flexibilitetslösningar. Flera bedömare uppskattar investeringsbehovet till omkring 3 biljoner euro fram till mitten av 2030-talet, där elnätsinvesteringar väntas öka kraftigt under de kommande åren. Bolag med exponering mot elnät, elektrifiering och förnybar energi är därmed väl positionerade i en flerårig investeringscykel med relativt stabila och reglerade intäktsströmmar.

Historisk utveckling*

Källa: Bloomberg. Period: 25 maj 2021 – 19 maj 2026.



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

Analys*

Källa: Bloomberg & Morningstar, 25 maj 2026.

| Företag | Köp/Behåll/ Sälj | Andel Köp & Behåll | P/E-tal |
|--------------------------------|---------------------|-----------------------|---------|
| Aurubis AG | 3/6/3 | 75,0 | 9,38 |
| Redeia Corporación S.A. | 12/10/4 | 84,6 | 15,78 |
| Terna Rete Elettrica Nazionale | 6/13/3 | 86,4 | 17,88 |
| Iberdrola | 12/16/2 | 93,3 | 23,56 |
| Enel | 15/10/2 | 92,6 | 24,02 |
| ABB | 13/24/2 | 94,9 | 37,55 |
| Vinci SA | 19/5/2 | 92,3 | 14,20 |
| Eiffage S.A. | 14/6/0 | 100,0 | 11,88 |
| National Grid | 10/5/2 | 88,2 | 19,14 |
| Legrand S.A | 10/10/1 | 95,2 | 30,16 |

Underliggande

Aurubis AG är ett tyskt råvarubolag specialiserat på raffinering och smältning av koppar. Bolaget producerar kopparprodukter som används inom bland annat el- och byggindustrin.

Redeia Corporación är ett spanskt energibolag verksamt inom eldistribution och energiinfrastruktur. Bolaget driver och utvecklar elnät främst i Spanien.

Terna Rete Elettrica Nazionale är ett italienskt energibolag som ansvarar för drift, utveckling och underhåll av elnät i Italien. Bolaget verkar inom energiinfrastruktur och eldistribution.

Iberdrola genererar, distribuerar och handlar el i Storbritannien, USA, Spanien, Portugal och Latinamerika. Företaget är specialiserat på förnybar energi, i synnerhet vindkraft.

Enel S.p.A. är en leverantör och distributör av elektricitet och gas. 1999 privatiserades Enel med italienska staten som minoritetsägare. Bolaget har omkring 63 000 anställda och är verksamt globalt i 37 länder.

ABB tillhandahåller kraft- och automationsteknik. Företaget verkar inom segment som inkluderar kraftprodukter, processautomation och robotik.

Vinci är ett internationellt företag inom bygg och anläggning med expertis inom civil-, hydraul- och elektroteknik. Företaget erbjuder byggnadsrelaterade specialiteter och vägmateriellproduktion samt finansiering, hantering, drift och underhåll av offentlig infrastruktur som motorvägar, flygplatser och väg- och järnvägsinfrastrukturer. Vinci är noterat på Euronexts börs i Paris och ingår i EuroStoxx 50-indexet.

Eiffage är ett franskt bygg- och infrastrukturbolag som arbetar med konstruktion, utveckling och underhåll av större bygg- och infrastrukturprojekt.

National Grid är ett brittiskt energibolag verksamt inom transmission och distribution av el och gas. Bolaget äger och driver elnäten i England och Wales samt gasnätet i Storbritannien, och har även betydande nätverksamhet i nordöstra USA.

Legrand är ett ledande franskt företag inom elektriska och digitala infrastrukturlösningar för byggnader. Bolaget erbjuder bland annat strömbrytare, uttag, kabelfsystem och energihantering och har verksamhet i över 90 länder.

Hur beräknas avkastningen

Placeringen följer utvecklingen i en likaviktad aktiekorg av 10 bolag genom en indikativ deltagandegrad om 160 procent. Den eventuella negativa utvecklingen beräknas utifrån en likaviktad korg av de fem sämsta aktierna. Slutgiltig deltagandegrad fastställs på startdagen och kan bli såväl högre som lägre än indikerat.

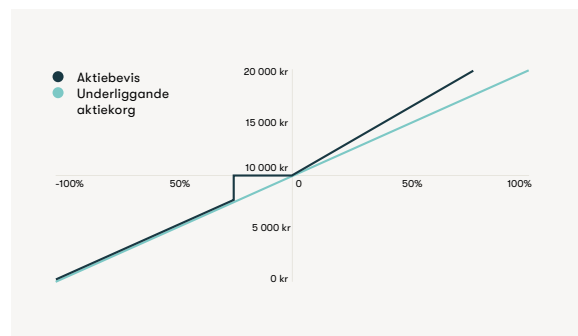
På slutdagen finns tre olika avkastningsscenarier:

1. Hela aktiekorgen har utvecklats positivt: Placeringen återbetalar nominellt belopp samt nominellt belopp multiplicerat med korgutvecklingen och deltagandegraden.
2. Hela aktiekorgen har utvecklats negativt och aktiekorgen av de fem sämsta bolagen har fallit med mindre än 25 procent från startnivån: Återbetalning av nominellt belopp.
3. Hela aktiekorgen har utvecklats negativt och aktiekorgen av de fem sämsta bolagen har fallit med mer än 25 procent från startnivån: Återbetalning av nominellt belopp minskat med nedgången i en likaviktad aktiekorg av de fem sämst utvecklade bolagen.

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

Så fungerar det***

Bilden illustrerar utbetalning på slutdagen. I exemplet antas samma korgutveckling med och utan genomsnittsberäkning.



Placeringen passar dig som

- är införstådd i placeringens konstruktion och risker
- är beredd att förlora 100% av investerat belopp
- söker värdetillväxt 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 en investering om nominellt 10 000 kr och är baserat på en indikativ deltagandegrad om 160 procent.

| Korgutveckling på slutdagen | Utveckling i de fem sämst utvecklade aktierna | Brutet kursfallsskydd | Återbetalning (9 725 kr investerat belopp, inkl courtage) | Total avkastning (hänsyn taget till courtage) | Årlig effektiv avkastning |
|-----------------------------|---|-----------------------|---|---|---------------------------|
| -60% | -74% | Ja | 2 600 kr | -73,26% | -23,19% |
| -40% | -43% | Ja | 5 700 kr | -41,39% | -10,13% |
| -20% | -31% | Ja | 6 900 kr | -29,05% | -6,63% |
| -10% | -18% | Nej | 10 000 kr | 2,83% | 0,56% |
| 0% | -13% | Nej | 10 000 kr | 2,83% | 0,56% |
| 10% | -9% | Nej | 11 600 kr | 19,28% | 3,59% |
| 20% | -5% | Nej | 13 200 kr | 35,73% | 6,30% |
| 30% | 16% | Nej | 14 800 kr | 52,19% | 8,76% |
| 40% | 28% | Nej | 16 400 kr | 68,64% | 11,02% |
| 60% | 22% | Nej | 19 600 kr | 101,54% | 15,05% |

Viktiga datum

Teckningsperiod

1 juni 2026 – 10 juli 2026

Likviddag

10 juli 2026

Emissionsdag

31 juli 2026

Mätperiod

17 juli 2026 (startdag)

– 17 juli 2031 (slutdag)

Återbetalningsdag

31 juli 2031

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 kunna ha 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. SG Issuer med garanten Société Générale 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 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 placeringsoptioner.

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 delningar inte inkluderas. För mer information om underliggande exponering hänvisas till utgivarens prospekt och slutliga villkor.

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 marknadsföringsbro-

schyr 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".

Basfaktatablad

Placeringens egenskaper och risker finns även sammanfattade i ett basfaktatablad. Basfaktatabladet 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. Basfaktatabladet 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 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 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 basfaktatabladet. 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 130 %. 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 försäras 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 ²⁾ | 60 kr | 0,60% | 0,62% |

²⁾ Givet att placeringen innehas till ordinarie återbetalningsdag. Observera att courtage endast tas ut vid investeringstillfället (och ej löpande).

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. Investerares 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 investerares.

Notering

En ansökan om att notera placeringen vid NGM 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)

Risikindikatorn 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).

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

Medel (0-25%): Investerares har relativt god förmåga att bära förluster för-

knippade med investeringen och är endast i viss utsträckning beroende av sitt kapital för sin livsstil och planerade projekt.

Hög (0-100%): Investerares 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: Investerares kan ej avvara kapitalet under nämnvärd tid och ställer höga krav på investeringens likviditet

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

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

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

Till förfalldatum: Investerares 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 investerares 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.svenskvardpappersmarknad.se