Strivo

Tecknas till 18 december 2026

# 3607 Aktieindexobligation Sverige Bonus

Aktieobligation | 3 år | Grundutbud

**Risknivå**

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Lägre risk — Högre risk

# Svenska Bolag

Placeringen ger exponering mot underliggande index genom en indikativ deltagandegrad om 150 procent och en indikativ bonuskupong om 20 procent av nominellt belopp. 100 procent av nominellt belopp är skyddat av emittenten på ordinarie återbetalningsdag. Vid positiv eller oförändrad utveckling på slutdagen återbetalas det största av bonuskupongen och utvecklingen i underliggande index multiplicerad med deltagandegraden.

\+

Möjlighet till en bonuskupong om indikativt 20 procent av nominellt belopp.

Den svenska ekonomin kännetecknas av välskötta företag och starka statsfinanser.

\−

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

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

## Bonusfunktion

Vid positiv eller oförändrad utveckling i underliggande index på slutdagen återbetalas, utöver det kapitalskyddade beloppet, det största av utvecklingen multiplicerad med deltagandegraden och bonuskupongen om indikativt 20 procent av nominellt belopp.

## Målgrupp II

**Produktkategori:** Kapitalskyddade placeringar
**Produktbenämning:** Övriga Kapitalskyddade placeringar

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

## 3607 Aktieindexobligation Sverige Bonus

**Tillgångsslag:** Aktier **ISIN:** SE0031012836

| | |
|---|---|
| Emittent | SG Issuer med garanten Société Générale (S&P A, Moody's A1) |
| Erbjuds av | Strivo AB |
| Underliggande | Solactive Sweden Low Volatility 4.75% AR Index |
| Kapitalskydd | 100 % av nominellt belopp på ordinarie återbetalningsdag |
| Bonuskupong | 2 000 kr indikativt (lägst 1 600 kr) |
| Deltagandegrad | 150 % indikativt, lägst 120 % |
| Valuta | SEK |
| Nominellt belopp | 10 000 kr/värdepapper |
| Teckningskurs | 10 625 kr/värdepapper |
| Courtage | 200 kr/värdepapper[1)] |
| Investerat belopp | 10 825 kr/värdepapper |

[1)] *2 % av nominellt belopp vilket motsvarar cirka 1,85 % av investerat belopp.*

Marknadsföringsmaterial

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.

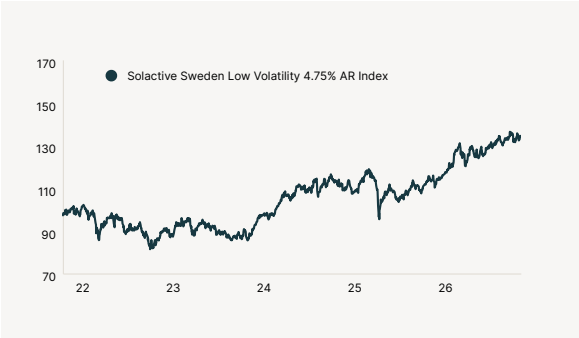
”Världsledande företag inom industri, teknik och design stärker Sveriges konkurrenskraft och bidrar till imponerande exportframgångar.”

## Bakgrund

Den svenska ekonomin är ett framgångsrikt exempel på stabilitet och tillväxt i en globaliserad värld. En solid välfärdsgrund med en välutbildad arbetskraft bidrar till en hög levnadsstandard och ett kreativt, innovativt näringsliv. Världsledande företag inom industri, teknik och design stärker Sveriges konkurrenskraft och bidrar till imponerande exportframgångar. Efter en period av ekonomisk anpassning och ökad osäkerhet i omvärlden har marknadsförutsättningarna gradvis stabiliserats. Utvecklingen har inneburit mer balanserade värderingar i flera sektorer och bolag, samtidigt som större globala företag med stabila kassaflöden har visat motståndskraft. En förhållandevis stabil efterfrågan och mer förankrade inflationsförväntningar skapar förutsättningar för en mer balanserad utveckling på den svenska aktiemarknaden framgent.

### Historisk utveckling**

Källa: Bloomberg. Period: 13 oktober 2021 – 30 oktober 2026




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

## Underliggande

**Solactive Sweden Low Volatility 4.75% AR Index** är ett aktieindex som ger exponering mot 10 bolag med lägst historisk volatilitet bland de 30 största börsnoterade bolagen i Sverige. Bolagen väljs ut kvartalsvis och viktas omvänt proportionellt mot sin volatilitet. Indexet använder en regelbaserad urvalsmetod där bolag väljs ut med fokus på att begränsa svängningarna jämfört med den bredare svenska aktiemarknaden. Indexet ger därmed en riktad exponering mot svenska aktier med lägre volatilitet. Indexet är konstruerat för att efterlikna ett prisindex med antagandet om en utdelningsnivå om 4,75 procent. Detta innebär att faktiska utdelningar återinvesteras samtidigt som att nettoutvecklingen belastas med den fastslagna nivån om 4,75 procent per år. Syntetiska utdelningar innebär att utdelningarna bestäms på förhand vilket minskar osäkerheten och underlättar prissättningen.

## Hur beräknas avkastningen

Placeringen följer utvecklingen i underliggande index genom en indikativ deltagandegrad om 150 procent och en indikativ bonuskupong om 20 procent av nominellt belopp. Slutgiltig deltagandegrad och bonuskupong fastställs på startdagen och kan bli såväl högre som lägre än indikerat. Placeringen tecknas till 106,25 procent av nominellt belopp. 100 procent av nominellt belopp är skyddat av emittenten på ordinarie återbetalningsdag.

**På slutdagen finns två möjliga scenarier:**

1. Positiv eller oförändrad utveckling i underliggande index: Placeringen återbetalar 100 procent av nominellt belopp samt en avkastning beräknad som nominellt belopp multiplicerat med det största av bonuskupongen och utvecklingen i underliggande index multiplicerad med deltagandegraden.
2. Negativ utveckling i underliggande index: Placeringen återbetalar 100 procent av nominellt belopp.

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
- 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 emittentens återbetalningsförmåga
- inte vill riskera förluster vid avyttring under placeringens löptid
- enbart har fokus på att bevara kapital

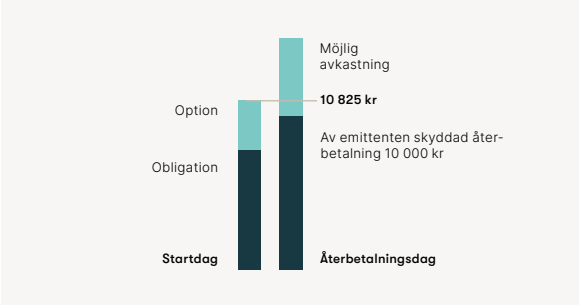
**Räkneexempel*****

Exemplet illustrerar en investering om nominellt 10 000 kr och är baserat på en indikativ deltagandegrad om 150 procent och en indikativ bonuskupong om 2 000 kr.

| Utveckling underliggande | Återbetalning (10 825 kr investerat belopp, inkl. courtage) | Total avkastning (hänsyn taget till courtage) | Årlig effektiv avkastning |
|---|---|---|---|
| -100 % | 10 000 kr | -7,6 % | -2,6 % |
| -50 % | 10 000 kr | -7,6 % | -2,6 % |
| -25 % | 10 000 kr | -7,6 % | -2,6 % |
| 0 % | 12 000 kr | 10,9 % | 3,5 % |
| 13,33 % | 12 000 kr | 10,9 % | 3,5 % |
| 25 % | 13 750 kr | 27,0 % | 8,3 % |
| 50 % | 17 500 kr | 61,7 % | 17,4 % |
| 75 % | 21 250 kr | 96,3 % | 25,2 % |
| 100 % | 25 000 kr | 130,9 % | 32,2 % |

## 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 tillväxtmöjligheten i placeringen och kan vara knuten till en eller flera underliggande tillgångar, såsom aktier eller råvaror.




### Viktiga datum

**Teckningsperiod**
13 november 2026 – 18 december 2026

**Likviddag**
18 december 2026

**Emissionsdag**
15 januari 2027

**Mätperiod**
30 december 2026 (startdag)
– 2 januari 2030 (slutdag)

**Återbetalningsdag**
16 januari 2030

**Startkurs, deltagandegrad och bonus**
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 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 Issuers åtaganden garanteras av Société Générale, som 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.

**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. Syntetisk utdelning tillämpas för den underliggande tillgången. Detta innebär att faktiska utdelningar återinvesteras samtidigt som totalavkastningen belastas med den syntetiska utdelningen. Om den syntetiska utdelningsnivån överstiger nivån på de faktiska utdelningarna kommer den underliggande tillgångens prisutveckling att påverkas negativt. 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 indexet belastas med en syntetisk utdelning om 4,75 procent per år. 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, 12 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. Basfaktabladet finns tillgängligt på www.strivo.se

**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**
Den indikativa deltagandegrad och kupong som anges i detta marknadsföringsdokument överensstämmer med den deltagandegrad och kupong 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 120 % och bonuskupongen inte understiger 16 % av nominellt belopp. 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 försvårar 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 1,85 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 kr med ca 3 års löptid.

| Kostnader och avgifter | Belopp, kronor | Procent (%) av nominellt belopp | Procent (%) av investerat belopp |
|---|---|---|---|
| Courtage | 200 kr | 2,00 % | 1,85 % |
| Kostnad per år [3] | 67 kr | 0,67 % | 0,62 % |

[3] 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. 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 investerares 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

**Risknivå (SRI)**
Riskindikatorn på framsidan syftar till att illustrera risk på investerat belopp utifrån PRIIPS (Packaged Retail and Insurance-based Investment Products). Riskmåttet 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 investeringscaset 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 investeringscaset och vad som driver risk och möjligheter.
- Kunskap om vilka faktorer som påverkar prissättningen i de komponenter som den 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 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 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

Strivo