Strivo

Tecknas till 18 december 2026

3608 Marknadscertifikat Sverige Bonus

Risknivå

1	2	3	4	**5**	6	7

Lägre risk — Högre risk

Marknadscertifikat | 5 år | Grundutbud

Svenska Bolag

Placeringen ger exponering mot underliggande index genom en indikativ deltagandegrad om 100 procent och en indikativ bonuskupong om 20 procent av nominellt belopp. Placeringen ger möjlighet till en hög avkastning i förhållande till investerat belopp och har ett kapitalskydd på 5 000 kronor.

\+

Möjlighet till hög avkastning i förhållande till investerat belopp.

Den svenska ekonomin kännetecknas av välskötta företag och starka statsfinanser.

\−

Stora delar av det investerade beloppet riskeras vid negativ utveckling i underliggande index.

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 bonuskupongen och nominellt belopp multiplicerat med utvecklingen och deltagandegraden.

Målgrupp V

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

3608 Marknadscertifikat Sverige Bonus

Tillgångsslag: Aktier **ISIN:** SE0031012844

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	5 000 kr[1]
Deltagandegrad	100 % indikativt, lägst 80 %
Bonuskupong	20 000 kr indikativt (lägst 16 000 kr)
Valuta	SEK
Nominellt belopp	100 000 kr/värdepapper
Teckningskurs	18 250 kr/värdepapper
Courtage	2 000 kr/värdepapper[2]
Investerat belopp	20 250 kr/värdepapper

[1] *5 % av nominellt belopp vilket motsvarar cirka 24,69 % av investerat belopp.*
[2] *2 % av nominellt belopp vilket motsvarar cirka 9,88 % 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.

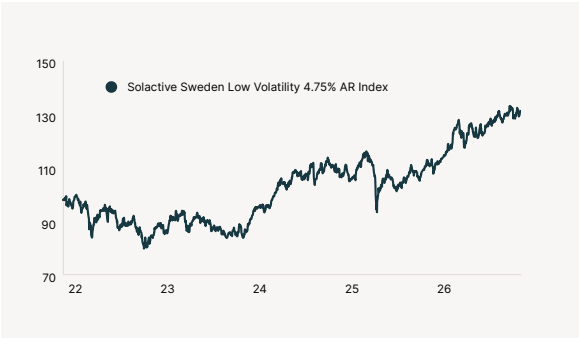
”Världsledande företag inom industri, teknik och design stärker Sveriges konkurrenskraft och bidrar till imponerande exportframgångar.”

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: 12 november 2021 – 30 oktober 2026



Observera även 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 100 procent och har 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 köps i svenska kronor.

På slutdagen finns två möjliga scenarier:

1. Positiv eller oförändrad utveckling i underliggande index: Placeringen återbetalar 5 000 kr samt det största av bonuskupongen och ett belopp motsvarande nominellt belopp multiplicerat med utvecklingen i underliggande index och deltagandegraden.
2. Negativ utveckling i underliggande index: Placeringen återbetalar 5 000 kr.

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

- har god kunskap om investeringar i finansiella instrument
- är beredd att riskera stora delar av investerat belopp vid negativ utveckling i underliggande tillgång(ar)
- 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

- saknar kunskap om investeringar i finansiella instrument
- inte vill riskera förluster förknippade med negativ utveckling i underliggande tillgång(ar)
- inte vill riskera förluster vid avyttring under placeringens löptid
- enbart har fokus på att bevara kapital

Räkneexempel***

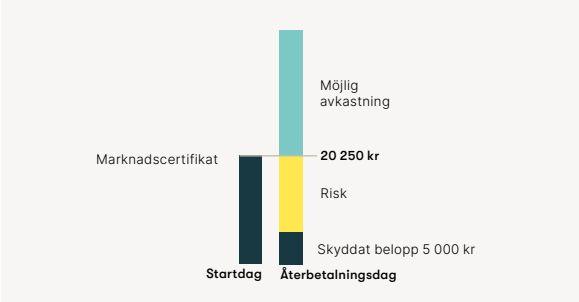
Exemplet illustrerar en investering om nominellt 100 000 kr och är baserat på en indikativ deltagandegrad om 100 procent och en indikativ bonuskupong om 20 000 kr.

Utveckling index på slutdagen	Återbetalning (20 250 kr investerat belopp, inkl. courtage)	Total avkastning (hänsyn taget till courtage)	Årlig effektiv avkastning
-10 %	5 000 kr	-75,3 %	-24,4 %
0 %	25 000 kr	23,5 %	4,3 %
10 %	25 000 kr	23,5 %	4,3 %
20 %	25 000 kr	23,5 %	4,3 %
30 %	35 000 kr	72,8 %	11,6 %
40 %	45 000 kr	122,2 %	17,3 %
50 %	55 000 kr	171,6 %	22,1 %

Så fungerar det

Ett marknadscertifikat är en option som ger rätten, men inte skyldigheten, att köpa eller sälja en underliggande exponering, till exempel aktier, valutor och råvaror, till ett på förhand bestämt pris vid en given tidpunkt. Marknadscertifikatet ger en hävstång genom att en liten investering kan ge en hög exponering mot underliggande tillgång. Investeringen har alltså stor avkastningspotential, men också hög risk.

Har underliggande exponering gått ned i värde på slutdagen minskar marknadscertifikatet påtagligt i värde och en betydande del av investerat belopp går förlorat. Har priset gått upp eller är oförändrat erhålls det största av bonuskupongen och ett belopp som står i relation till uppgången.



Viktiga datum

Teckningsperiod
13 november 2026 – 18 december 2026

Likviddag
18 december 2026

Emissionsdag
15 januari 2027

Mätperiod
30 december 2026 (startdag)
– 30 december 2031 (slutdag)

Återbetalningsdag
16 januari 2032

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 100 000 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. 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 80 % 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 9,88 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 100 000 kronor med 5 års löptid.

Kostnader och avgifter	Belopp, kronor	Procent (%) av nominellt belopp	Procent (%) av investerat belopp
Courtage	2 000 kr	2,00 %	9,88 %
Kostnad per år [3]	400 kr	0,40 %	1,98 %

[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