Strivo

Tecknas till 18 december 2026

3600 Fondobligation VAL Absolut Return Kupong

Fondobligation | 6 år | Alternativ Exponering

Risknivå

1	2	3	4	5	6	7

Lägre risk — Högre risk

Absolut Return

Placeringen ger exponering mot en strategi på en likaviktad fondkorg genom en indikativ deltagandegrad om 140 procent. 100 procent av nominellt belopp är skyddat av emittenten på ordinarie återbetalningsdag.

\+

Indikativt 140 procent deltagandegrad mot underliggande strategi.

Absolut Return-fonder är inte bundna till att följa ett index, vilket ger dem större frihet vid riskhantering.

–

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.

Inlåsning av avkastning

Steg om 5 %, dagliga observationer. Eventuell inlåst avkastning multipliceras med deltagandegraden och utbetalas 10 bankdagar efter inlåsning.

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

3600 Fondobligation VAL Absolut Return Kupong

Tillgångsslag: Hedgefond **ISIN:** SE0031012893

Emittent	Crédit Industriel et Commercial (CIC) (S&P A+, Moody's Aa3)
Erbjuds av	Strivo AB
Underliggande	Strategi på likaviktad fondkorg
Kapitalskydd	100 % av nominellt belopp på ordinarie återbetalningsdag
Inlåsning av avkastning	Steg om 5 %, dagliga observationer
Kupong	Eventuell inlåst avkastning utbetalas 10 bankdagar efter inlåsning[1]
Deltagandegrad	140 % indikativt, lägst 110 %
Valuta	SEK
Nominellt belopp	10 000 kr/värdepapper
Teckningskurs	9 425 kr/värdepapper
Courtage	300 kr/värdepapper[2]
Investerat belopp	9 725 kr/värdepapper

[1] *Eventuell inlåst avkastning multipliceras med deltagandegraden.*
[2] *3 % av nominellt belopp vilket motsvarar cirka 3,08 % 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.

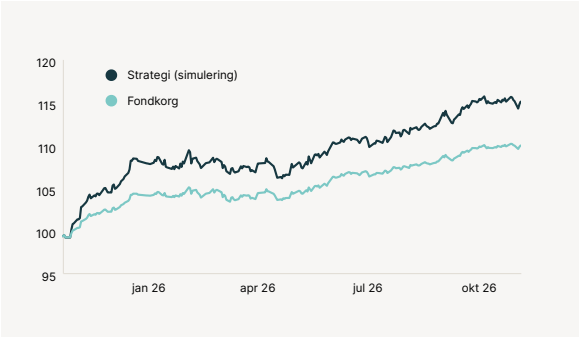
”Förvaltaren har ett friare mandat och kan använda strategier som long/short-positioner, derivat och ränteinstrument för att skapa avkastning både i upp- och nedgång.”

Bakgrund

Absolut Return-fonder skiljer sig från traditionella aktie- och räntefonder genom att målet inte är att följa ett index, utan att leverera positiv avkastning oavsett marknadsläge. Förvaltaren har ett friare mandat och kan använda strategier som long/short-positioner, derivat och ränteinstrument för att skapa avkastning både i upp- och nedgång. Det gör att fonden kan fungera som en stabiliserande byggsten i portföljen och bidra till minskad korrelation mot aktie- och räntemarknaden. I en tid av osäkerhet och stora marknadssvängningar kan Absolut Return därför vara ett intressant alternativ för investerare som söker en jämnare riskjusterad utveckling över tid.

Historisk utveckling**

Källa: Bloomberg. Period: 22 oktober 2025 – 4 november 2026



Strategins utveckling är simulerad (backtest) för perioden 22 oktober 2025 – 4 november 2026. Historiken täcker inte hela femårsperioden; grafen visar hela den tillgängliga perioden. Observera även att historisk utveckling inte är någon garanti för framtida utveckling.

Underliggande

JPMorgan Funds – Global Equity Absolute Alpha Fund är en global aktiefond som tar både långa och korta positioner, med målet att ge positiv avkastning oavsett marknadsklimat. Fonden köper attraktivt värderade kvalitetsbolag med förbättrade utsikter och säljer kort dyra bolag med försämrade utsikter. Förvaltningen kombinerar kvantitativa signaler med fundamental analys och sprider portföljen på närmare 500 innehav. Nettoexponeringen mot aktiemarknaden är låg, vilket ger en låg koppling till de breda aktieindexen. Fonden förvaltas av samma team och med samma process som JPMorgan Europe Equity Absolute Alpha, som funnits sedan 2013.

Jupiter Merian Global Equity Absolute Return Fund är en global fond med en absolutavkastningsstrategi som investerar i både långa och korta aktiepositioner. Syftet är att skapa avkastning oberoende av marknadens utveckling genom en marknadsneutral portfölj. Fonden fokuserar inte på någon specifik sektor eller region utan investerar brett. Fonden bygger på en systematisk och kvantitativ modell som analyserar bolag utifrån flera faktorer som värdering, tillväxt och marknadssentiment. Portföljen ombalanseras dagligen för att hålla risknivån låg och netto-beta nära noll.

BlackRock Systematic Asia Pacific Equity Absolute Return Fund är en marknadsneutral aktiefond som investerar i både långa och korta positioner i bolag i Asien och Stillahavsområdet. Syftet är att ge positiv absolutavkastning oavsett hur marknaden utvecklas. Förvaltningen är helt systematisk: kvantitativa modeller fattar besluten, inte enskilda förvaltare. Portföljen är mycket diversifierad, och de tio största innehaven utgör bara knappt en tiondel av fonden.

Hur beräknas avkastningen

Placeringen följer utvecklingen i underliggande strategi genom en indikativ deltagandegrad om 140 procent. Slutgiltig deltagandegrad fastställs på startdagen och kan bli såväl högre som lägre än indikerat. Placeringen tecknas till 94,25 procent av nominellt belopp. 100 procent av nominellt belopp är skyddat av emittenten på ordinarie återbetalningsdag. Utvecklingen i strategin observeras dagligen och om utvecklingen vid någon observation nått en inlåsningsnivå låses denna avkastning in. Inlåsningsnivåerna ligger på jämna 5 procentintervaller, dvs 5 %, 10 %, 15 % osv. Den eventuella avkastning som låses in under placeringens löptid multipliceras med deltagandegraden och utbetalas 10 bankdagar efter inlåsning.

På slutdagen finns två möjliga scenarier:

1. Positiv eller oförändrad utveckling i underliggande strategi: Placeringen återbetalar 100 procent av nominellt belopp samt en avkastning beräknad som nominellt belopp multiplicerat med deltagandegraden och det största av (1) utvecklingen i underliggande strategi och (2) högsta uppnådda inlåsningsnivå, med avdrag för tidigare utbetalda kuponger.
2. Negativ utveckling i underliggande strategi: Placeringen återbetalar 100 procent av nominellt belopp samt eventuell inlåst avkastning, multiplicerad med deltagandegraden, som inte redan betalats ut.

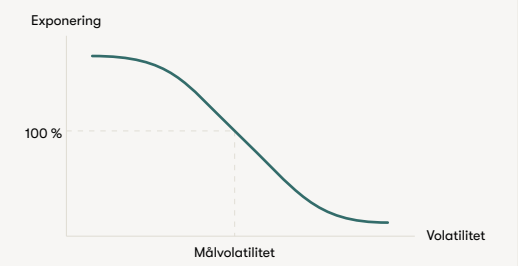
Återbetalningen på återbetalningsdagen är beroende av att emittenten kan fullfölja sina åtaganden och betala ut den avkastning som investeraren enligt villkoren har rätt till.

Strategi

Volatilitetsstrategi innebär att placeringens exponering mot underliggande fondkorg kontinuerligt justeras för att volatiliteten (risken) ska uppgå till angiven målvolatilitet. Om volatiliteten överstiger målvolatiliteten minskas exponeringen mot fondkorgen, och vice versa. Intervallet för strategins potentiella exponering anges i tabellen nedan. Observera att utvecklingen beräknas som ”Excess Return”, vilket innebär att avkastningen beräknas som fondkorgens avkastning utöver 3 månaders Euribor.

Så fungerar det***

Figuren nedan illustrerar hur exponeringen mot underliggande tillgång justeras beroende på volatiliteten.



Målvolatilitet	6 %
Exponering	0 till 200 %
Volatilitet	20 dagar

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

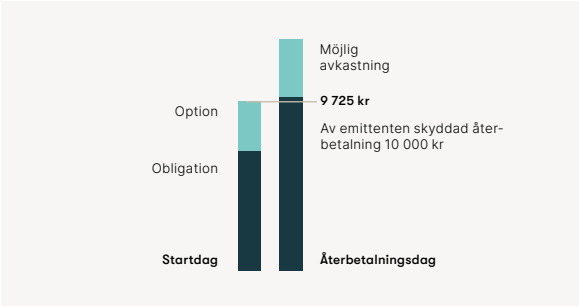
Räkneexempel***

Exemplet illustrerar en investering om nominellt 10 000 kr och är baserat på en indikativ deltagandegrad om 140 procent.

Utveckling strategi på slutdagen	Högsta uppnådda inlåsningsnivå	Total utbetalning (inkl. kuponger) (9 725 kr investerat belopp, inkl. courtage)	Total avkastning (hänsyn taget till courtage)	Årlig effektiv avkastning
-26 %	0 %	10 000 kr	2,8 %	0,5 %
-15 %	0 %	10 000 kr	2,8 %	0,5 %
-10 %	5 %	10 700 kr	10,0 %	1,6 %
-5 %	10 %	11 400 kr	17,2 %	2,7 %
0 %	0 %	10 000 kr	2,8 %	0,5 %
7 %	5 %	10 980 kr	12,9 %	2,0 %
12 %	10 %	11 680 kr	20,1 %	3,1 %
18 %	20 %	12 800 kr	31,6 %	4,7 %
22 %	20 %	13 080 kr	34,5 %	5,1 %
25 %	30 %	14 200 kr	46,0 %	6,5 %
28 %	25 %	13 920 kr	43,1 %	6,2 %
30 %	30 %	14 200 kr	46,0 %	6,5 %

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
18 november 2026 – 18 december 2026

Likviddag
18 december 2026

Emissionsdag
15 januari 2027

Mätperiod
30 december 2026 (startdag)
– 30 december 2032 (slutdag)

Återbetalningsdag
17 januari 2033

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 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. Crédit Industriel et Commercial (CIC) har betyget A+ enligt S&P och Aa3 enligt Moody's.

Resolutionsrisk

I händelse av att en resolutionsmyndighet bedömer att emittenten riskerar att bli insolvent eller inte kunna leva upp till förekommande kapitalkrav har dessa rätten att besluta om att emittentens 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. 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 strategin beräknas som excess return. För mer information om underliggande exponering hänvisas till utgivarens prospekt och slutliga villkor.

Konstruktionsrisk

Placeringen följer utvecklingen i en strategi på underliggande fond(er). Utvecklingen i strategin påverkas, utöver fondutvecklingen, av strategins målvolatilitet samt den riskfria räntan. Det innebär att utvecklingen i strategin kan komma att skilja sig från fondutvecklingen. Utvecklingen i strategin beräknas som s.k. excess return, vilket innebär att avkastningen beräknas som fondkorgens avkastning utöver referensräntan. Exponeringen mot underliggande fond(er) justeras kontinuerligt för att volatiliteten (risken) ska uppgå till strategins angivna målvolatilitet. Exponeringen beräknas utifrån den historiska 20-dagarsvolatiliteten, vilket innebär att det finns en viss fördröjning innan förändringar i volatiliteten får genomslag i strategin. Innan beslut tas om en investering uppmanas investerare att konsultera sin rådgivare. För mer information se avsnittet "Hur beräknas avkastningen?".

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

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 deltagandegraden inte understiger 110 %. 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 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 6 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 [3)]	50 kr	0,50 %	0,51 %

[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 Nasdaq Stockholm 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