Strivo

Tecknas till 18 december 2026

3604 Kreditbevis Europa High Yield Lifter

Kreditbevis | 1–5 år | Alternativ Exponering

Risknivå

1	2	3	4	5	6	7

Lägre risk — Högre risk

High Yield

Placeringen ger exponering mot den europeiska marknaden för företagsobligationer av klassen High Yield och ger möjlighet till en årlig, ackumulerande kupong om indikativt 10 procent. Risken i placeringen är kopplad till eventuella kredithändelser i underliggande index.

+

Möjlighet till en högre avkastning från obligationsmarknaden än vad traditionella ränteplaceringar kan erbjuda.

De första 12 kredithändelserna påverkar inte storleken på kupongen eller återbetalningen av det nominella beloppet.

–

Kupongen betalas först när placeringen löses in. Både kupongen och återbetalningen beror på eventuella kredithändelser i underliggande bolag fram till inlösen.

Företagsobligationer som är klassificerade som High Yield är normalt förknippade med en högre risk då emittenternas kreditvärdighet är lägre.

Ackumulerande kupong

Kupongen betalas inte ut löpande utan samlas och betalas ut vid inlösen. Emittenten har rätt, men ingen skyldighet, att lösa in placeringen i förtid en gång per år, annars löper den till slutdagen.

Målgrupp IV

Produktkategori: Kreditbevis
Produktbenämning: Kreditbevis - Mezz./Senior Tranche

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

3604 Kreditbevis Europa High Yield Lifter

Tillgångsslag: Kreditexponering **ISIN:** SE0031012919

Emittent	Crédit Industriel et Commercial (CIC) (S&P A+, Moody's A1)
Erbjuds av	Strivo AB
Underliggande	iTraxx Europe Crossover Index Series 46
Kapitalskydd	Nej
Kupong	10 % (indikativt), lägst 8 % per år, ackumuleras till inlösen
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 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.

”Obligationerna är en källa till finansiering för företagen och erbjuder samtidigt avkastning till investeraren.”

Bakgrund

Företagsobligationer är obligationer utgivna av företag. Obligationerna är en källa till finansiering för företagen och erbjuder samtidigt avkastning till investeraren. En obligation är i grunden ett lån och den ränta som företaget betalar på sina lån beror på hur hög dess kreditrisk bedöms vara. Marknaden för företagsobligationer brukar delas in i två kategorier: Investment Grade och High Yield. Obligationer som klassas som High Yield har en högre risk än obligationer som klassas som Investment Grade och betalar i gengäld en högre ränta.

Underliggande

Placeringen är exponerad mot **iTraxx Crossover Index Serie 46**, som består av 75 europeiska bolag som värderas lägre än nivån investment grade. Detta kallas High Yield och innebär ett kreditbetyg lägre än BBB hos S&P eller lägre än Baa hos Moodys. Bolagen väljs ut baserat på likviditeten i dess CDS-kontrakt (Credit Default Swap). Ett CDS-kontrakt anger vad det kostar att försäkra sig mot en konkurs, betalningsdröjsmål eller omstrukturering av skulder i en emittent av en obligation.

Namn	Moody's	Land
Air France-KLM	NR	Frankrike
Albion Financing 1 SARL	B1	Storbritannien
Allwyn Entertainment Financi	NR	Storbritannien
Altice France SA/France	Caa1	Frankrike
Bellis Acquisition Co PLC	B2	Storbritannien
Belron UK Finance PLC	Ba3	Storbritannien
Boparan Finance PLC	B2	Storbritannien
CECONOMY AG	NR	Tyskland
Cheplapharm Arzneimittel Gmb	B2	Tyskland
Cirsa Finance International	B2	Luxemburg
CMA CGM SA	Ba1	Frankrike
Constellium SE	Ba3	Frankrike
CPI Property Group SA	Ba2	Tjeckien
Crown European Holdings SA	Ba1	Frankrike
Dufry One BV	Ba2	Schweiz
Essendi SA	B2	Luxemburg
Eutelsat SA	Ba3	Frankrike
Forvia SE	Ba3	Frankrike
Grifols SA	B1	Spanien
Hapag-Lloyd AG	Ba1	Tyskland
Iceland Bondco PLC	B2	Storbritannien
Iliad Holding SAS	NR	Frankrike
IMA Industria Macchine Autom	B1	Italien
INEOS Finance PLC	B2	Luxemburg
INEOS Quattro Finance 2 Plc	B3	Storbritannien
International Game Technolog	Ba1	Storbritannien
ION Platform Finance SARL	B2	Luxemburg
Jaguar Land Rover Automotive	Ba1	Storbritannien
Lagardere SA	NR	Frankrike
LANXESS AG	Ba1	Tyskland
Lottomatica SpA/Roma	Ba2	Italien
Loxam SAS	NR	Frankrike
Matterhorn Telecom SA	B1	Luxemburg
Metlen Energy & Metals SA	NR	Grekland
Metsa Board Oyj	Baa3	Finland
Monitchem HoldCo 3 SA	NR	Luxemburg
Motion Finco Sarl	Caa2	Storbritannien
Multiversity SpA	B2	Italien

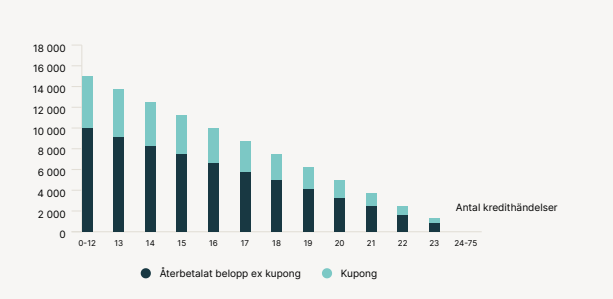
Namn	Moody's	Land
Mundys SpA	Ba1	Italien
New Immo Holding SA	Ba1	Frankrike
Nexi SpA	Baa3	Italien
Nidda Healthcare Holding Gmb	B2	Tyskland
Nokia Oyj	Ba1	Finland
OI European Group BV	Ba3	Nederländerna
Opal Bidco SAS	B1	Frankrike
Optics Bidco SpA	Ba1	Italien
Picard Bondco SA	B2	Luxemburg
Premier Foods Finance PLC	Ba3	Storbritannien
Public Power Corp SA	NR	Grekland
Q-Park Holding I BV	Ba3	Nederländerna
Renault SA	Baa3	Frankrike
Rexel SA	Ba1	Frankrike
Saipem Finance International	Ba1	Italien
Samhallsbyggnadsbolaget i No	NR	Sverige
Schaeffler AG	Ba1	Tyskland
SES SA	Ba1	Luxemburg
Sherwood Financing PLC	B2	Storbritannien
Stellantis NV	Baa1	Storbritannien
Stena AB	Ba3	Sverige
Suedzucker AG	Baa3	Tyskland
Sunrise HoldCo IV BV	Ba3	Nederländerna
TeamSystem SpA	B2	Italien
Telecom Italia SpA/Milano	Baa3	Italien
TUI AG	Ba3	Tyskland
TUI Cruises GmbH	Ba2	Tyskland
United Group BV	B2	Slovenien
Valeo SE	Ba1	Frankrike
Webuild SpA	NR	Italien
Verisure Midholding AB	Ba1	Sverige
Virgin Media Finance PLC	B3	Storbritannien
Volvo Car AB	Ba1	Sverige
Worldline SA/France	NR	Frankrike
Zegona Finance PLC	Ba2	Storbritannien
ZF Europe Finance BV	Ba2	Tyskland
Ziggo Bond Co BV	B3	Nederländerna

Hur beräknas avkastningen

Placeringen har en årlig kupong om indikativt 10 procent som utbetalas vid förtida inlösen eller på slutdagen. Kupongens storlek beror på om det inträffat en kredithändelse i något av bolagen i underliggande index. En kredithändelse betyder i detta fall konkurs, utebliven betalning eller omstrukturering av skulder. De första 12 kredithändelserna har ingen påverkan på kupongen. Om det inträffar fler än 12 kredithändelser minskar den samlade kupongen med 8,33 procent per kredithändelse från och med kredithändelse nummer 13. Eftersom kupongen betalas ut först vid inlösen gäller minskningen kupongen för hela tiden fram till inlösen, även för år som redan har passerat. Vid 24 kredithändelser eller fler blir kupongen noll. Kredithändelser räknas från och med den 30 oktober 2026, 60 dagar före affärsdagen. Även kredithändelser som inträffar före och under teckningsperioden påverkar därmed kupongen och återbetalningen. Kupongen betalas inte ut löpande utan ackumuleras och betalas ut tillsammans med det nominella beloppet. Emittenten har rätt, men ingen skyldighet, att lösa in placeringen i förtid en gång per år och betalar då tillbaka det nominella beloppet tillsammans med kupongen för den tid som har gått. Löses placeringen inte in i förtid löper den till slutdagen, då det nominella beloppet och kupongen för hela löptiden betalas ut. De första 12 kredithändelserna påverkar inte återbetalningen av nominellt belopp. Har det inträffat fler än 12 kredithändelser minskar återbetalningen med 8,33 procent per kredithändelse från och med kredithändelse nummer 13. Vid 24 kredithändelser eller fler blir återbetalningen noll. Det investerade beloppet är inte kapitalskyddat och hela beloppet kan gå förlorat. Återbetalningen och kupongen vid inlösen är beroende av att emittenten kan fullfölja sina åtaganden och betala ut den avkastning som investeraren enligt villkoren har rätt till.

Så fungerar det***

Diagrammet nedan illustrerar hur återbetalningen kan se ut beroende på antal kredithändelser.



Diagrammet visar total utbetalning på slutdagen om placeringen inte löses in i förtid.

Placeringen passar dig som

- är införstådd i placeringens konstruktion och risker
- är beredd att förlora 100 procent av investerat belopp
- inte behöver löpande utbetalningar under löptiden
- kan acceptera eventuella förluster vid förtida avyttring
- planerar att behålla placeringen till slutdagen men accepterar förtida inlösen

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
- behöver löpande utbetalningar under löptiden

Räkneexempel***

Exemplet visar vad en investering om nominellt 10 000 kr betalar ut med en indikativ kupong om 10 procent per år, beroende på när placeringen löses in och hur många kredithändelser som har inträffat.

Tidpunkt för återbetalning	Återbetalat belopp ex kupong	Kupong	Återbetalning inkl kupong (9 725 kr investerat belopp, inkl courtage)	Avkastning på investerat belopp (hänsyn tagen till courtage)	Årlig effektiv avkastning (hänsyn tagen till courtage)
Inlösen år 1	10 000	1 000	11 000	13,1 %	13,1 %
Inlösen år 2	10 000	2 000	12 000	23,4 %	11,1 %
Inlösen år 3	10 000	3 000	13 000	33,7 %	10,2 %
Inlösen år 4	10 000	4 000	14 000	44,0 %	9,5 %
Slutdag	10 000	5 000	15 000	54,2 %	9,1 %
Slutdag med 15 kredithändelser	7 500	3 750	11 250	15,7 %	3,0 %
Slutdag med 18 kredithändelser	5 000	2 500	7 500	-22,9 %	-5,1 %
Slutdag med 24 kredithändelser	0	0	0	-100,0 %	-100,0 %

Viktiga datum

Teckningsperiod
9 november 2026 – 18 december 2026

Likviddag
18 december 2026

Emissionsdag
15 januari 2027

Mätperiod Kredithändelse
30 oktober 2026 (startdag)
– 20 december 2031 (slutdag)

Mätperiod Kupongberäkning
15 januari 2027 (startdag)
– 12 januari 2032 (slutdag)

Återbetalningsdag
12 januari 2032

Möjlig förtida inlösen
Årligen, första gången januari 2028

Kupong
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 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 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 kan lösas in i förtid av emittenten och ska i första hand ses som en investering fram till inlösen. 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 andra 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 tillgångar handlas i utländsk valuta.

Exponeringsrisk (Komplexitet)
Avkastningen i strukturerade placeringar bestäms ibland av komplicerade samband som kan vara svåra att förstå och som i sin tur gör det svårt att jämföra placeringen med andra placeringsalternativ. Marknadsutvecklingen för den underliggande exponeringen är avgörande för beräkningen av det slutliga resultatet i placeringen. Hur den underliggande exponeringen kommer att utvecklas är beroende av en mängd faktorer och innefattar komplexa risker vilka bland annat inkluderar aktiekursrisker, inflationsrisker, ränterisker, råvaruprisrisker, volatilitetsrisker och/eller politiska risker. En hög inflation kan ha en påverkan på en investering genom att köpkraften av det investerade kapitalet riskerar att minska under löptiden oavsett marknadsutveckling. En investering i placeringen kan ge en annan avkastning än en direktinvestering i den underliggande exponeringen, bl.a. eftersom utdelningar inte inkluderas. För mer information om underliggande exponering hänvisas till utgivarens prospekt och slutliga villkor.

Konstruktionsrisk
I denna placering bär investeraren utöver emittentrisken även en kreditrisk på vart och ett av de 75 referensbolagen som ingår i iTraxx Europe Crossover Index Series 46. Vid inlösen avgörs återbetalningsbeloppet av eventuellt inträffade Kredithändelser beträffande vart och ett av referensbolagen. Om fler än 12 kredithändelser inträffar under exponeringstiden utbetalas ett justerat återbetalningsbelopp som understiger det nominella beloppet. Även kupongens storlek påverkas negativt om fler än 12 kredithändelser inträffar. Vid 24 kredithändelser eller fler går hela det nominella beloppet förlorat. Även kupongen går förlorad vid 24 kredithändelser eller fler. Det innebär att investerare kan förlora hela eller delar av sin investering.
Återbetalningsdagen kan komma att senareläggas om detta krävs för att klargöra om en relevant kredithändelse har inträffat eller vad återbetalningsbeloppet ska fastställas till.
Mätperioden för kredithändelser inleds 60 dagar före affärsdagen, den 30 oktober 2026, och omfattar därmed även tiden före och under teckningsperioden.

Risk vid förtida inlösen
Emittenten har rätt, men ingen skyldighet, att lösa in placeringen i förtid, och investeraren vet därför inte i förväg hur länge placeringen löper. En förtida inlösen är mer sannolik när riskpremierna på kreditmarknaden har sjunkit, och investeraren kan då behöva återinvestera till sämre villkor (återinvesteringsrisk). Har kreditrisken i stället ökat löper placeringen sannolikt till slutdagen. Kupongen betalas först vid inlösen, och eventuella kredithändelser påverkar hela den samlade kupongen.

Kredithändelse
Definitionen av kredithändelse följer vad som är standard under ISDA 2014 Credit Derivatives Definitions (International Swaps and Derivatives Association). Om en kredithändelse har inträffat fastställs i första hand av ISDA:s Credit Derivatives Determinations Committee och i annat fall av beräkningsagenten. En kredithändelse kan förenklat beskrivas som att ett referensbolag får allvarliga finansiella problem och utgörs av någon av följande händelser:
Insolvensförfarande – Referensbolaget försätts i konkurs, träder i likvidation eller blir föremål för annat liknande förfarande.
Utebliven betalning – Referensbolaget underlåter att i rätt tid erlägga betalning på finansiell skuld motsvarande minst 1 miljon amerikanska dollar.
Omstrukturering av skulder – Referensbolaget omförhandlar villkoren för en finansiell skuld motsvarande minst 10 miljoner amerikanska dollar till följd av försämrad kreditvärdighet eller minskad finansiell styrka.
I enlighet med marknadsstandard för kreditderivat (så kallad backstop) räknas även kredithändelser som inträffar upp till 60 dagar före affärsdagen.

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 (KID dokument). 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 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 investerares egna förhållanden och denna marknadsföringsbroschyr utgör inte investeringsrådgivning, finansiell rådgivning eller annan rådgivning till investerare. Investeraren måste därför själv bedöma lämpligheten i att investera i placeringen ur hans eller hennes eget perspektiv alternativt rådgöra med sina professionella rådgivare. En investering i placeringen är endast passande för investerare som har tillräcklig erfarenhet och kunskap för att själv bedöma riskerna hänförliga till investeringen och den är endast lämplig för investerare som

dessutom har investeringsmål som stämmer med den aktuella placeringens exponering, löptid och andra egenskaper samt har den finansiella styrkan att bära de risker som är förenade med investeringen.
Varken Strivo eller emittenten tar något ansvar för värdeutvecklingen av placeringen och lämnar inga som helst muntliga eller skriftliga, direkta eller indirekta garantier eller åtaganden avseende det slutliga utfallet av en investering.

Om försäljningsvillkoren

Indikativa villkor
Villkoren som anges i detta marknadsföringsdokument överensstämmer med villkoren som anges i basfaktabladet. Denna nivå är endast vägledande och kan variera nedåt eller uppåt. Villkoren är beroende av gällande förutsättningar på aktie-, råvaru-, ränte- och valutamarknaden och de slutgiltiga villkoren fastställs på startdagen. Information om fastställda villkor samt placeringens utveckling under löptiden finns tillgängliga på www.strivo.se på sidan "Marknadskurser". Anmälan är bindande under förutsättning att kupongen inte understiger 8 %. 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 ca 5 års löptid.

Kostnader och avgifter	Belopp, kronor	Procent (%) av nominellt belopp	Procent (%) av investerat belopp
Courtage	300 kr	3,00 %	3,08 %
Kostnader per år [2)]	60 kr	0,60 %	0,62 %

[2)] Givet att placeringen innehavs till ordinarie återbetalningsdag.

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