

Trackercertifikat

Global Hållbarhet

Kapitalskydd

Målgrupp II

Produktkategori: Deltagandebevis
Produktbenämning: Trackerbevis

Kundtyp

Ikke-professionell Professionell Jämbördig Motpart

Kunskapsnivå

Bas Informerad Avancerad

Förmåga att bära förlust

Låg Medel Hög

Risktolerans

Konservativ Balanserad Opportunistisk Spekulativ

Riskenivå

1 2 3 4 5 6 7

Lägre risk

Högre risk

Avkastningsmål

Bevarande Tillväxt Kassaflöde Riskhantering Hjävstång

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



”Klimatförändringarna är vår tids stora ödesfråga. Miljöförstöring, utsläpp av växthusgaser och överutnyttjande av naturresurser är ett allvarligt hot mot världens fortsatta existens. Det är mot den bakgrunden som allt fler länder just nu tar krafttag för att motverka utvecklingen.”

Bakgrund

Klimatförändringarna är vår tids stora ödesfråga. Miljöförstöring, utsläpp av växthusgaser och överutnyttjande av naturresurser är ett allvarligt hot mot världens fortsatta existens. Det är mot den bakgrunden som allt fler länder just nu tar krafttag för att motverka utvecklingen.

Hållbara och ansvarsfulla investeringar syftar till att integrera hållbarhetsfrågor vid investeringsbeslut och därmed bidra till en positiv samhällsutveckling. Investeringsprocessen skall verka för att de företag man investerar i tar hänsyn till hållbarhet och redovisar sitt arbete för miljö, samhällsansvar och ägarstyrning (ESG). Detta skapar i sin tur förutsättningar för en gynnsam riskhantering och ger möjlighet till en god och stabil avkastning över tid. ESG-screening kan baseras på såväl positiva som negativa urvalskriterier. Å ena sidan undviker man att investera i företag som sysslar med kontroversiella aktiviteter som exempelvis alkohol, vapen och tobak. Till de positiva urvalskriterierna hör saker som miljö & klimat, jämställdhet, mänskliga rättigheter, arbetsförhållanden osv.

Företag som engagerar sig i hållbarhetsfrågor attraherar globala kapitalflöden och kan därmed förväntas bli belönade med en högre och mer stabil värdering. Kontinuerligt stramare regelverk inom hållbarhetsområdet är ytterligare en faktor som gynnar dessa företag.

Gröna obligationer

En grön obligation emitteras, precis som en konventionell obligation, av företag och organisationer för att låna upp medel på kreditmarknaden. Till skillnad från konventionella obligationer öronmärks emellertid upplånat kapital för olika typer av tydligt definierade miljöprojekt. Det kan handla om områden såsom förnybar energi, återvinning, klimatsmarta transporter samt vatten och avloppshantering. Hållbara obligationer är ett sätt för företag att finansiera miljövänliga projekt. För investerare erbjuder gröna obligationer möjligheten att välja hållbart och därmed bidra till en bättre och renare värld - detta utan att för den delen göra avkall på avkastningen.



Vad är ett trackercertifikat?

Ett trackercertifikat är en börshandlad investeringsprodukt som följer värdeutvecklingen i en underliggande tillgång som i den här placeringen utgörs av en strategi. Trackercertifikat har ingen inbyggd hävstång och följer därmed den underliggande tillgången exakt. Till skillnad från exempelvis en strukturerad placering har ett trackercertifikat inget slutdatum. I likhet med exempelvis en aktie handlas trackercertifikat direkt på börsen. Under en handelsdag säkerställs likviditet genom att en så kallad ”market maker” kontinuerligt ställer köp och säljkurser. Skillnaden mellan köp- och säljkursen kallas spread och utgör en kostnad för dig som investerare.

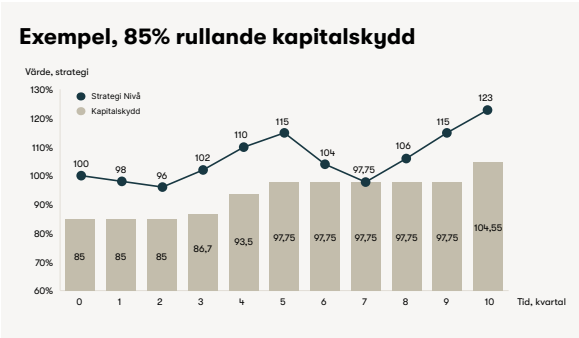
Hur fungerar strategin?

Placeringsens strategi¹⁾ allokera dynamiskt exponering mellan två hållbarhetsinriktade fonder, en aktiefond och en obligationsfond. Strategin har en målvolatilitet om 6 procent. Det innebär att allokeringen mellan fonderna kontinuerligt justeras för att volatiliteten (risken) skall hållas konstant på 6 procent.

Aktier har normalt sett högre volatilitet än obligationer. I praktiken innebär detta att strategin ökar exponeringen mot obligationsfonden i tider då volatiliteten i aktiemarknaden är hög, och vice versa. Skulle båda fondernas volatilitet överstiga 6 procent har strategin även möjlighet att allokera i kontanta medel. Volatiliteten i underliggande fonder beräknas dagligen och baseras på de senaste 20 handelsdagarna.

Strategin har ett kapitalskydd på 85 procent av högsta uppnådda NAV-värde. Kapitalskyddet är ”rullande” vilket innebär att det justeras varje gång placeringen uppnår en ny högstanivå.

Utformningen av strategin innebär inbyggda kostnader för bland annat rullning av kapitalskydd och förvaltning.



Vad kostar det?

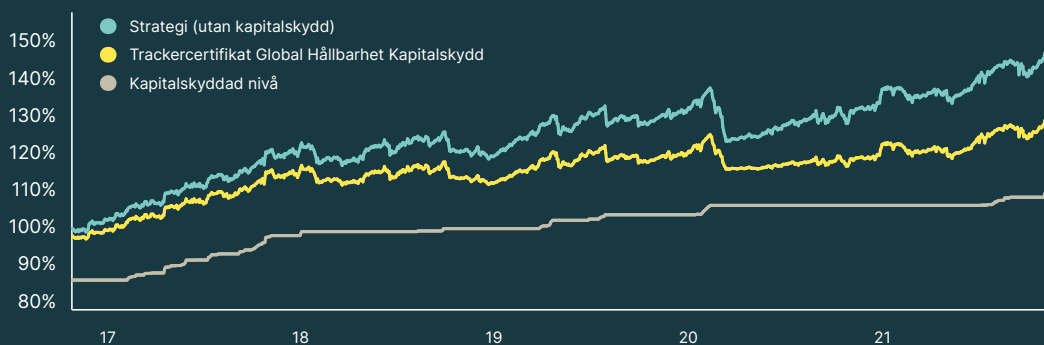
Kostnaden för trackercertifikatet består av en löpande avgift. Den löpande avgiften dras från certifikatets värde dagligen och uppgår till 1,40 procent per år.

¹⁾Strategin följs genom indexet "SGI Global Progressive Protection 85 Index (SEK - Total Return)"

Villkor	
Emittent	SG Issuer med garanten Société Générale (S&P A, Moody's A1)
Erbjuds av	Strivo AB
Underliggande	Strategi (6 % målvolatilitet), bestående av Aktiefond: iShares MSCI World SRI UCITS ETF Obligationsfond: iShares Green Bond Index Fund
Kapitalskydd	85 % av högsta uppnådda NAV
Deltagandegrad	100%
Valuta	SEK
Förvaltningsavgift	1,00 % av certifikatets värde per år
Emittentarvode	0,40 % förvaltningsavgift tas på riskfylld tillgång
Tillgångsslag	Aktier och obligationer
ISIN	SE0017232234

Historisk utveckling**

Källa: Société Générale. Period: 8 nov 2016 – 8 nov 2021.



Ovanstående diagram är baserat på simulerad historisk information. Den simulerade informationen är baserad på emittentens egna beräkningsmodeller, data och antaganden. Simuleringen tar hänsyn till kostnader och avgifter. Det bör noteras att varken faktisk eller simulerad historisk utveckling är en garanti för eller indikation om framtida utveckling eller avkastning.

Underliggande fonder

iShares MSCI World SRI UCITS ETF är en börs-handlad aktiefond som strävar efter att följa utvecklingen i MSCI World SRI Index – ett aktieindex utformat för att fånga företag med särskilt hög ESG-rating, där hållbarhetsarbetet genom-syrar hela verksamheten. Indexet består av stora och medelstora företag med hemvist i utvecklade länder. Valet av underliggande bolag baseras på forskning från MSCI ESG Research där såväl positiva som negativa urvalskriterier beaktas. Underliggande bolag viktas baserat på marknadsvärde, justerat för s.k. "free-float" och med ett tak på max 5 procent.

iShares Green Bond Index Fund är en obligationsfond som strävar efter att följa utvecklingen i Bloomberg Barclays MSCI Green Bond Index. Fonden investerar i gröna obligationer där kapitalet används för att finansiera projekt med direkta miljöfördelar. Hållbarhetsutvärderingen följer en oberoende och forskningsdriven metodik. Kreditvärdigheten hos fondens innehav skall som lägst uppgå till s.k. "investment grade" vid köptillfället. Obligationer av typen "investment grade" bedöms av kreditvärderingsinstitut (såsom S&P och Moody's) ha en god eller mycket god kreditvärdighet.

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 Issuer med garanten Société Générale har betyget A enligt S&P och A1 enligt Moody's.

Resolutionsrisk

I händelse av att en resolutionsmyndighet bedömer att emittenten riskerar att bli insolvent eller inte kunna leva upp till förekommande kapitalkrav har dessa rätten att besluta om att emittentens 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)

Under normala marknadsförhållanden   r det möjligt att sälja till aktuell marknadskurs på relevant marknadsplats där Strivo ställer dagliga köpkurser. Strivo ställer även 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   r beroende av återstående löptid, aktuellt ränteläge, aktuella kreditbetyg, underliggande marknadsutveckling och kursr  rligheten (volatiliteten) i marknaden. Emittenten kan även i vissa begränsade situationer l  sa in placeringen i förtid och det förtida inl  senbeloppet 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   r uttryckt. I de fall exempelvis direkt valutapåverkan neutraliserats med så kallat fast v  xelkursf  rfarande 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)

Marknadsutvecklingen f  r den underliggande exponeringen   r avgörande f  r 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, kreditrisker, ränterisker, råvaruprisrisker, volatilitetsrisker, valutakursrisker och/eller politiska risker. En investering i placeringen kan ge en annan avkastning än en direktinvestering i den underliggande exponeringen. För mer information om underliggande exponering hänvisas till utgivarens prospekt och slutliga villkor.

Förtida inlösen

Emittenten har rätt att l  sa in placeringen i förtid. Vid förtida inlösen sker en observation 15 bankdagar efter att emittenten har skickat en notis om förtida inlösen. Placeringen förfaller då 10 bankdagar efter observation.

Om marknadsföringsbroschyren

Marknadsföring

Placeringen erbjuds av Strivo AB, Stora Badhusgatan 18-20, 10 tr, 411 21 Göteborg, 556759-1721.

Denna marknadsföringsbroschyr utg  r 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 f  r uppfattas som ett godkännande av erbjudandet och placeringen. Om det som s  gs i denna marknadsföringsbroschyr inte överensstämmer eller   r förenligt med emittentens prospekt, ska det som anges i prospektet   ga företräde framför denna broschyr. Emittenten har inte producerat inne-

hållet i denna broschyr och tar inget ansvar för dess inneh  ll. 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

Basfaktablad

Placeringsens egenskaper och risker finns även sammanfattade i ett basfaktablad (KID dokument). Basfaktabladet   r inte ett reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig som investerare att f  rst  a placeringsens 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 placeringsens löptid kan avvika f  r de tidsperioder som använts i marknadsföringsbroschyren.

Räkneexempel

Information markerad med *** utg  r 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 utg  r 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   r 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 placeringsens exponering, löptid och andra egenskaper samt har den finansiella styrkan att b  ra de risker som   r 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 ("KID"). Denna nivå   r 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 placeringsens utveckling under löptiden finns tillgängliga på www.strivo.se på sidan "Marknadskurser". Anmälan är bindande under förutsättning att deltagandegraden inte understiger 100 procent. 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.

Ersättningar

Allmänt: Strivo f  r endast betala ut eller ta emot ersättningar till tredje part under förutsättning av att ersättningen höjer kvaliteten på t  nsten samt att det inte hindrar tillvaratagandet av kundens intresse.

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 orderf  rmedling. 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.

Förvaltningsavgift: För att emittenten skall kunna ge dig som investerare bästa service har emittenten avtal med olika värdepappersbolag,

däribland Strivo. Dessa värdepappersbolag bistår emittenten i produktframtagningsprocessen samt i uppföljningsarbetet. För denna service betalar emittenten en ersättning till värdepappersbolaget. Ersättningen betalas slutgiltigt av dig som investerare och inkluderas i placeringens pris och utformas i syfte att höja kvaliteten på placeringen utan att hamna i konflikt med investerarens intressen och den ska bl.a. täcka kostnader för idégenerering, förjupningsanalyser, produktion, distribution, upphandling, riskhantering, rapportering och hantering av andrahandsmarknaden. Ersättningen utbetalas halvårsvis och beräknas som en procentsats på aktuellt marknadsvärde och uppgår till 1,00 procent per år och dras från certifikatets värde dagligen.

Totalkostnad: Exemplet baseras på en investering om 10 000 kr samt en innehavstid om 5 år. Kostnader för ombalansering tillkommer, dessa är olika beroende på var aktierna är listade.

Ersättning till Strivo: 0,50% per år av certifikatets värde, $50 \text{ kr} \times 5 = 250 \text{ kr}$ (2,50%).

Ersättning till förmedlarbolag: 0,50% per år av certifikatets värde $50 \text{ kr} \times 5 = 250 \text{ kr}$ (2,50%).

Ersättning till emittent: 0,40% per år $40 \text{ kr} \times 5 = 200 \text{ kr}$ (2,00%).

Total ersättning: 7,00% av certifikatets värde, 700 kr.

Förvaltningsavgift räknas av från certifikatets värde på daglig basis. För en fullständig beskrivning av placeringens emittentarvode, se placeringens Slutliga Villkor. För mer information om kostnader och avgifter vänligen se prislista på www.strivo.se.

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 investerarens 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 trettonde dagen efter emissionsdagen kommer att ges in men det finns ingen garanti att en sådan ansökan kommer att bifallas. Under normala marknadsförhållanden kommer indikativa marknadskurser att återges på www.strivo.se.

Definitioner

Riskenivå (SRI)

Riskindikatorn på framsidan syftar till att illustrera risk på investerat belopp utifrån PRIIPS (Packaged Retail and Insurance-based Investment Products). Riskmålet gäller för alla strukturerade placeringar i EU och benämns som SRI (Summary Risk Indicator). Med utgångspunkt i en sjugradig skala (1-7) beräknas SRI utifrån två underliggande mått: emittentens kreditrisk (CRM – Credit Risk Measure) och volatiliteten i underliggande marknad (MRM – Market Risk Measure).

Målgrupp

Kunskapsnivå

Bas: Ingen kunskap om eller erfarenhet av investeringar i finansiella instrument. d v s:

- Ingen kunskap om, eller erfarenhet av, investeringar i trackercertifikat
- 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 trackercertifikatet
- Förmåga att förstå fördelarna med diversifiering samt nivån av kapitalskydd
- Förståelse för motpartsrisk / kreditrisk och hur detta påverkar risken i trackercertifikatet
- 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 trackercertifikatet
- God förmåga att förstå fördelarna med diversifiering samt nivån av kapitalskydd
- God förståelse för motpartsrisk / kreditrisk och hur detta påverkar risken i trackercertifikatet
- God förståelse för investeringscaset och vad som driver risk och möjligheter
- Kunskap om vilka faktorer som påverkar prissättningen i de komponenter

som placeringar 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 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 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 placeringar med kursfallsskydd där slutkund söker hög avkastning till lägre skydd.

Spekulativ: Motsvarar SRI 6-7 och i denna kategori kan investering ske i 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.

Hävtång: 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 förfalldatum: Investerare kan avvara kapitalet fram till placeringens förfalldatum

Negativ målgrupp

Negativa målgrupper definierar vilka kunder produkten inte riktar sig till, d v s:

- Kunden har en lägre rishtolerans 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 2540 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