



# Kvalitetshöjande tjänster - Strivo AB

Strivo tillhandahåller ett stort antal sparprodukter, så kallade finansiella instrument, och förvaltningstjänster. Finansiella instrument och tjänster kan innehålla så kallade tredjepartsersättningar. Större delen av Strivos produkter och tjänster nettohandlas i dagsläget vilket innebär att eventuell tredjepartsersättning som förekommer i samband med handel i finansiella instrument och tjänster återbetalas till dig som kund. Hantering av tredjepartsersättningar regleras i lagen om värdepappersmarknaden och Finansinspektionens regler för hur denna typ av ersättning får tas emot eller betalas ut. Kortfattat innebär reglerna att ersättning som tas emot eller betalas till någon annan än dig som kund måste höja kvaliteten på de berörda produkterna eller tjänsterna som erbjuds samt att ersättningen inte får försämrå Strivos förutsättningar att agera hederligt, rättvist och professionellt i enlighet med kundens intressen. Strivo ska i alla lägen agera i kunds bästa intresse och informera om potentiella intressekonflikter som kan uppstå i förhållande till ersättningar. I sammanställningen längst ner i dokumentet listas de tredjepartsersättningar som Strivo tar emot eller betalar ut för att kunna erbjuda de kvalitetshöjande tjänster och åtgärder som beskrivs i detta informationsblad. Information om hur Strivo hanterar intressekonflikter finns på [www.strivo.se](http://www.strivo.se).

## Brett nätverk av samarbetsparter

Strivo har närvaro i hela Sverige genom våra lokala samarbetspartners, där du kan få rådgivning samt hjälp med frågor kring ditt sparande. Fysisk närvaro tillsammans med en förstklassig digital depåttjänst ger dig som kund det bästa av två världar. På vår hemsida under Kontakt kan du under Strivos normala öppettider få information om produkter och tjänster genom vår kunniga personal.

## Brett produktutbud

Strivo erbjuder ett brett utbud av sparprodukter, såväl egna som via olika samarbetspartners. Produktutbudet innehåller exempelvis fonder, börshandlade fonder, aktier, obligationer och strukturerade placeringar. I tillägg till detta tillhandahåller Strivo diskretionära förvaltningstjänster och en bred Fondlista. Sammantaget ger detta dig som slutkund stor flexibilitet att skraddarsy dina investeringar utifrån dina egna behov, egenskaper och avkastningsmål. Strivo tillhandahåller exempelvis aktier, ETF:er, trackers, obligationer samt strukturerade placeringar upptagna till handel på Nasdaq Stockholm från ett stort antal olika marknadsaktörer. Strivo tillhandahåller även egna arrangerade trackers, obligationer och strukturerade placeringar för teckning i samband med publika emissioner. Dessa placeringar har stor spridning vad gäller emittenter och underliggande marknadsexponering, allt för att kunna tillgodose olika slutkunders specifika behov, egenskaper och avkastningsmål. På Fondlistan har du som kund tillgång till cirka 150 courtagefria fonder. Totalt tillhandahåller Strivo cirka 1 000 fonder från cirka 70 olika fondbolag inom ramen för vår depåttjänst. Sammantaget

erbjuder således Strivo ett mycket brett utbud av olika finansiella instrument med olika relation mellan avkastning och risk. En lista över samtliga produkter och tjänster finner du på [www.strivo.se](http://www.strivo.se). Tredjepartsersättningar bidrar till att det breda produktutbudet kan tillhandahållas dig som kund, exempelvis genom att Strivo tar emot ersättning från de plattformar som erbjuder produkterna.

## Digitala lösningar via Strivo Online

Som kund hos Strivo har du dygnet runt tillgång till ditt sparande i depåinloggning via Strivo Online, som erbjuder en snabb och enkel överblick över depåns nyckeltal samt nyhetsflöden med direktaccess till de viktigaste börs-, fond-, makronyheter samt analyser. God och enkel tillgång till information leder till bättre investeringsbeslut och förhoppningsvis ytterligare ökad kundnöjdhet för vår depåttjänst. Genom Strivo Online kan du som kund handla direkt med aktier, fonder, börshandlade fonder samt andra finansiella instrument till låg kostnad. Läs mer om hur du kommer igång och vilka tjänster som finns genom att gå in på [www.strivo.se](http://www.strivo.se). Genom att Strivo tar emot tredjepartsersättningar kan kunderna erbjudas bättre digitala verktyg, vilket höjer kvaliteten på Strivos tjänster.

## Framtagande av produkter

I vår roll som förvaltare samt utvecklare/arrangör av finansiella instrument genomför Strivo en rigorös idégenerering, analys, prissättningsprocedur samt uppföljning av de finansiella instrument som ges ut. Strivo kvalitetssäkrar produkterna genom att stresstesta olika scenarion samt upphandla villkor med olika globala investmentbanker i både primärmarknad och andrahandsmarknad för att säkerställa en genomgående hög kvalitet på de produkter och tjänster som tillhandahålls. Genom vår position som en av de största



fristående aktörerna på marknaden har vi möjligheten att upphandla förmånliga villkor i våra placeringar. Även om merparten av de placeringar som tas fram är fria från tredjepartsersättningar så tar Strivo i vissa fall emot tredjepartsersättningar i syfte att ständigt komplettera verksamheten med framtagande av nya produkter, vilket bedöms höja kvaliteten på Strivos tjänster.

### **Framtidsinvestering**

Strivo strävar hela tiden efter att förbättra de produkter och tjänster som vi tillhandahåller. Av den anledningen går en stor del av våra intäkter till investeringar i vår verksamhet för att kontinuerligt ligga i framkant vad gäller våra medarbetare, system och de produkter samt tjänster vi tillhandahåller. Tredjepartsersättningar bidrar på detta sätt till att Strivo kan finansiera utveckling och förbättring av verksamheten och de tjänster som tillhandahålls dig som kund.

### **Förvaring av värdepapper**

I vår depå-tjänst erbjuds du som slutkund en värdepappersdepå eller investeringssparkonto för förvaring av de finansiella instrument du investerat i. I depå-tjänsten ingår bland annat nyhetsbrev, tillgång till marknadsinformation och andra delar som är av vikt vid investering. Vi erbjuder även förvaring av värdepapper i depåförsäkring i samarbete med försäkringsleverantörer där motsvarande tjänster ingår. Tredjepartsersättningar bidrar till att Strivo kan tillhandahålla kunderna en depå-tjänst som kontinuerligt förbättras.

### **Försäkringsdepåer**

Genom att teckna en försäkringslösning med depå hos Strivo underlättar Strivo för kunder att handla med värdepapper och andra finansiella tillgångar utan att behöva ta hänsyn till skattekonsekvenser vid köp eller försäljning eller behöva redovisa transaktionerna i deklarationen. Det gör att våra kunder sparar tid och istället kan fokusera på sina investeringar. För det merarbete i relation till försäkringsbolaget som hanteringen av en försäkringsdepå innebär för Strivo som depåinstitut, kan Strivo komma att erbjuda en löpande tredjepartsersättning från försäkringsbolaget. I gengäld erbjuds våra kunder en smidig hantering och en försäkringsdepå med ett brett utbud av produkter och tjänster.

### **Handel på marknadsplatser**

Strivo vidtar alla rimliga åtgärder för att åstadkomma bästa möjliga resultat för kund i samband med utförande av order. Även om tillvägagångssätten förväntas åstadkomma bästa möjliga resultat finns det dock inte någon garanti för att det under alla förhållanden går att åstadkomma sådant resultat för varje enskild transaktion. Strivo kan komma att delta i handeln på olika reglerade marknader och andra handelsplatser. Strivo utvärderar i sådant fall

dessa handelsplatser, minst en gång per år eller vid större förändringar. Strivo använder för närvarande både Nasdaq Stockholm samt NGM som handelsplatser, så väl dessas reglerade marknad som MTF och, i förekommande fall, OTF-plattform. För att kunna genomföra transaktioner i instrument som handlas på andra handelsplatser än dem som Strivo deltar i handeln direkt, genomför Strivo sådana transaktioner genom att vidarebefordra ordern till företag med direkt tillgång till dessa handelsplatser via direkt marknadsåtkomst (DMA). Valet av sådana samarbetsföretag sker genom en kontinuerlig utvärdering av företagets förmåga att erbjuda bra orderutförande. Genom att Strivo tar emot tredjepartsersättningar säkerställs att Strivo, direkt eller indirekt, kan delta i handel på ett stort antal marknadsplatser, vilket kommer kund tillgodo genom möjlighet att erhålla bästa likviditet och därmed bästa pris vid varje givet tillfälle.

### **Hållbart sparande**

Strivos hållbarhetsarbete drivs genom en ständig miljöanpassning av verksamheten och vårt mål är att minimera verksamhetens belastning på miljön. Vår ambition är att miljöarbetet i hög utsträckning ska avspeglar sig i de investeringslösningar som vi väljer att ta fram. Bland annat så tillhandahåller vi strukturerade placeringar med grön eller socialt hållbar obligation. Utöver detta så utförs alltid en hållbarhetsfiltrering av de underliggande tillgångarna som utgör exponering i våra publika emissioner. Filtringen innebär exempelvis att investeringarna avser att bidra med så lite klimatpåverkande avtryck som möjligt. Även fonder och externa strukturerade placeringar som investerar i företag som tar ansvar för både människor och miljö tillhandahålls. De fonder som tillhandahålls i Fondlistan anges utifrån ett antal hållbarhetskriterier. Tredjepartsersättningar bidrar till Strivos kapacitet att granska hållbarheten i investeringsprodukter, vilket bedöms höja kvaliteten på tjänsterna genom att kunder som vill bidra till en hållbar framtid genom sitt sparande får bättre verktyg för att göra aktiva val i det syftet.

### **Onoterade innehav**

Strivo tillhandahåller under vissa givna villkor handel med och förvaring av onoterade finansiella instrument i depåförsäkring vilket kan vara förmånligt för dig som kund. Tredjepartsersättningar bidrar till att Strivo kan erbjuda sådana onoterade instrument, vilket höjer kvaliteten på Strivos tjänster genom att kunderna ges tillgång till ett bredare produktutbud.

### **Produktkunskap och utbildning**

Kunskap och utbildning är ledorden för Strivos anställda. Personal inom Strivo har specialistkompetens samt bred och mångårig erfarenhet av att analysera, producera och administrera finansiella produkter. Kontinuerlig kunskapsförhöjning är ett krav på Strivos anställda för att säkerställa



förståelse för och kunskap om finansiella produkter och tjänster. Detta tillsammans med en omfattande produktframtagningsprocess gör att Strivo kvalitetssäkrar de produkter och tjänster som tillhandahålls. Allt för att kunna ge dig som slutkund ett professionellt och seriöst bemötande samt tillfredsställande produktvillkor. Anställda hos Strivo ska ha aktuell Swedsec-utbildning med kontinuerlig uppföljning samt genomgå interna utbildningar enligt gällande instruktioner. Genom att Strivo tar emot tredjepartsersättning kan Strivo tillgodose att personalen har god kunskap om de produkter och tjänster som erbjuds.

### **Socialt ansvarstagande**

Strivo är medlem av organisationen SWESIF, vars syfte är att verka för ökad andel hållbara och ansvarsfulla investeringar. Ett företag som uppfyller de av Strivo uppsatta hållbarhetsmålen och kan uppvisa klimatvänliga eller på annat sätt hållbara investeringsprojekt får genom detta högre grad av positiv exponering samt eventuellt en effektivare finansiering för sitt miljömässiga ansvar. På så sätt bidrar Strivo, låntagare och investerare till ett mer hållbart samhälle och en bättre framtid. Tredjepartsersättning bidrar till att Strivo kan vara medlem i SWESIF samt att Strivo kan sprida och ta emot kunskap om investeringar för en hållbar utveckling. Det bedöms höja kvaliteten på Strivos tjänster genom att kunder som är måna om socialt ansvarstagande investeringar får bättre verktyg att göra aktiva val i det syftet.

### **Uppföljning av produkter**

Strivo administrerar dagligen vår depåtjänst och de placeringar som getts ut. Vi tillhandahåller en daglig likvid andrahandsmarknad i de finansiella instrument som getts ut av Strivo och ställer dagliga priser på relevanta börser genom vårt börsmedlemskap, vilket säkerställer transparens och effektivitet i handeln. Strivo tillhandahåller också på hemsidan samt via Strivo Online aktuellt marknadspris och övrig uppdaterad relevanta marknadsdata om dessa finansiella instrument. Vi kontrollerar kontinuerligt att dina placeringar passar den målgrupp som du tillhör baserat på dina specifika behov och avkastningsmål. Ju längre placeringshorisont din investering har, desto större är vårt åtagande att du som kund känner dig nöjd med våra produkter och tjänster samt att du tillhör målgruppen för den investering du gjort. Tredjepartsersättningar bidrar till Strivos förmåga att följa upp produkterna och utveckla verktyg som hjälper dig som kund på bästa sätt.

### **Utbildning**

Strivo har legat i framkant ända sedan starten vad gäller utbildning om finansiella instrument. Vi anser att kunskap, förståelse och transparens alltid ger ett bättre resultat och vår ambition är att våra samarbetspartners och slutkunder ska kunna känna sig trygga i de investeringsbeslut som tas. Målet med investeringen blir därmed tydligt, transparent och uppföljningsbart - värden vi identifierar som helt vitala i en förtroendebransch som vår. Inom ramen för vårt prisbelönta utbildningsinitiativ Strivo Academy ger vi föreläsningar och utbildning inom en rad olika områden för samarbetspartners och slutkunder. För våra samarbetspartners är det obligatoriskt att gå Strivo Academys två första steg för att få förmedla Strivos produkter och tjänster. Vill man även få en djupare inblick så kan man via vår hemsida läsa olika avsnitt om finansiella instrument och dess egenskaper. För att förkovra dig inom finansiella instrument och begrepp, se [www.strivo.se](http://www.strivo.se). Genom att Strivo tar emot tredjepartsersättning säkerställs att våra samarbetspartners personal har god kunskap om våra produkter samt att du som slutkund själv kan fördjupa dina kunskaper om handel med finansiella instrument.



## Sammanställning av tredjepartsersättningar

Utbetalas av	Mottas av	Produkt/tjänst	Typ av tredjepartsersättning	Procentuell ersättning
Leverantör till Strivo	Strivo	AIF andelar	Prestationsbaserad tredjepartsersättning	Prestationsbaserad tredjepartsersättning Mellan 0-50 % av total prestationsbaserad avgift om avtal finns
Leverantör till Strivo	Strivo	Depåförsäkring	Löpande tredjepartsersättning	Mellan 0,05-0,10 % av depåförd volym inom tjänsten
Leverantör till Strivo	Strivo	Fondandelar	Löpande tredjepartsersättning	Vid kunds avslut av depå kan Strivo, av administrativa skäl, komma att behålla tredjepartsersättning som inkommer under det närmast följande kvartalet efter depåns avslutande. Det sker när tredjepartsersättningen beloppsmässigt understiger den administrativa kostnaden det innebär att återöppna depån för att återbetala tredjepartsersättningen. Beloppsgränsen framgår av Strivos Prislista
Leverantör till Strivo	Strivo	Fondbolagsavgift	Ersättning för tillgång till fondtorg	Fast avgift om 10 000 kr per kvartal och fond som finns på Fondlistan
Leverantör till Strivo	Strivo	Fondbolagsavgift	Ersättning för tillgång till handelsplattform	Fast avgift om 5 000 EUR per år och fondbolag som marknadsför sina produkter och tjänster på Strivos handelsplattform
Leverantör till Strivo	Strivo	Strukturerade Placeringar	Ersättning som en rabatt från leverantör vid upphandling av placeringar	Upp till 3 procent av nominellt belopp vid distribution av strukturerade placering till professionella investerare
Producent	Strivo	Trackers/ETN	Löpande tredjepartsersättning	Mellan 0,2-1,2 % av utestående volym per löptidsår. Gäller enbart de volymer som ligger på externa depåinstitut som inte kan hantera nettohandel av värdepapper
Producent	Strivo	Trackers/ETN	Prestationsbaserad tredjepartsersättning	Mellan 20-100 % av total prestationsbaserad avgift om avtal finns