



Strivos distributionsstrategi

I enlighet med gällande lagar och föreskrifter så skall ett värdepappersinstitut när det producerar och/eller distribuerar ett finansiellt instrument säkerställa att det finansiella instrumentets utformning och egenskaper inte påverkar en slutkund negativt. Värdepappersinstitutet skall även för varje finansiellt instrument som produceras eller distribueras tydligt specificera en målgrupp av slutkunder som det finansiella instrumentet är avsett för med hänsyn taget till slutkundens behov, egenskaper och mål. Värdepappersinstitutet skall även fastställa och kommunicera lämpliga distributionsstrategier för det finansiella instrumentet där informationen är av sådan kvalitet att distribution av instrumentet kan ske på ett korrekt och ändamålsenligt sätt.

Kundkategorisering

Strivo delar in sina slutkunder i icke-professionell kund, professionell kund samt jämbördig motpart. Distributionsstrategierna som specificeras i detta dokument är främst hänförliga till icke-professionella kunder. Strivo anser att professionella kunder samt jämbördiga motparter har sådan kunskap och erfarenhet samt ekonomisk förutsättning för att förstå konstruktionen av finansiella instrument och att därmed kunna fatta självständiga investeringsbeslut utan Strivos riktlinjer avseende distribution

Distributionsstrategi

De huvudsakliga distributionsstrategier som Strivo har identifierat på sin handelsplattform är följande:

- Distribution i egen regi utan passandebedömning
- Distribution i egen regi med passandebedömning
- Distribution via mellanhänder med lämplighetsprövning
- Distribution via portföljförvaltning

Distribution i egen regi utan passandebedömning

Distributionsstrategin används när Strivo distribuerar ett okomplicerat finansiellt instrument direkt till en icke-professionell slutkund utan några mellanhänder. Exempel på okomplicerade finansiella instrument är aktier och UCITS-fonder. Sådana finansiella instrument kräver inte någon utökad passandebedömning då instrumenten är av sådan karaktär att icke-professionella slutkunder bör kunna fatta egna beslut om ifall instrumentet passar kunds specifika behov, egenskaper och mål. Denna typ av distribution förekommer exempelvis på handelsplattformen Strivo online som depåkunder kommer åt via inloggat läge.

Distribution i egen regi med passandebedömning

Distributionsstrategin används när Strivo distribuerar ett komplicerat finansiellt instrument direkt till en icke-professionell slutkund utan några mellanhänder. Exempel på komplicerade finansiella instrument är

strukturerade placeringar, bull/bear certifikat samt alternativa investeringsfonder. Distribution av sådana finansiella instrument kräver utökad passandebedömning av en icke-professionell slutkund då Strivo måste säkerställa att placeringen är passande för slutkunds specifika behov, egenskaper och mål. Denna typ av distribution förekommer exempelvis på handelsplattformen Strivo online som depåkunder kommer åt via inloggat läge.

Om en slutkund genomför passandebedömning och Strivo anser placeringarna passande så går det att handla även komplicerade finansiella instrument och utbudet på plattformen begränsas därmed inte.

Distribution via mellanhänder med lämplighetsprövning

Distributionsstrategin används när Strivo distribuerar både komplicerade och okomplicerade finansiella instrument via andra värdepappersbolag (distributörer) som Strivo har samarbetsavtal med. Dessa distributörer säkerställer då att placeringarna är lämpliga för slutkunds specifika behov, egenskaper och mål genom att genomföra investeringsrådgivning tillsammans med en lämplighetsprövning. Lämplighetsprövningen gör det möjligt att avgöra om slutkunds behov, egenskaper och mål stämmer överens med det aktuella finansiella instrumentets fastställda målgrupp. Denna typ av distribution förekommer då slutkund har en finansiell rådgivare som är samarbetspartner till Strivo.

Distribution via portföljförvaltning

Distributionsstrategin används när Strivo distribuerar både komplicerade och okomplicerade instrument via så kallad portföljförvaltning. Portföljförvaltning förekommer då en professionell aktör förvaltar kapital åt slutkunder genom ett förvaltningsavtal. Investeringsbesluten tas då av den professionella förvaltaren istället för slutkunden. Denna typ av distribution förekommer både hos Strivo direkt mellan Strivo och slutkund samt hos de värdepappersbolag som Strivo har samarbetsavtal med.