

Depåavgift

Strivo erbjuder kostnadsfria depåer och investeringssparkonton ("depåer"). Strivo har dock rätt att belasta varje depå med administrativa avgifter uppgående till maximalt 5 000 kronor per år (inkl moms) utöver vad som framgår nedan.

Handel med värdepapper - andrahandsmarknad

Strivo tar ut ett courtage¹⁾ och/eller förmedlingsarvode i enlighet med nedan vid orderförmedling av nettohandlade placeringar för vilka Strivo eller externt värdepappersbolag är arrangör. För utländska värdepapper anges nedanstående SEK belopp omräknat i sådan utländsk valuta.

Strukturerade placeringar

Courtage	0,50%
Minimicourtage	250 kr

Aktier på Nasdaq OMX Large-, Mid-, och Smallcap

Courtage	0,20%
Minimicourtage	99 kr
Minimicourtage utländska aktier	199 kr

Börsnoterade placeringar (ETF/ETP)

Courtage	0,20%
Minimicourtage	149 kr
Minimicourtage utländska ETF/ETP:er	199 kr
Löpande förmedlingsarvode	0,15% per år av det totala värdet av ETF/ETP-andelar i depå ²⁾

Börsnoterade placeringar (Trackers)

Courtage	99 kr
----------	-------

Obligationer och liknande placeringar³⁾

Courtage	0,50%
Minimicourtage	249 kr

Teckningsoptioner

Courtage	0,50%
Minimicourtage	249 kr

Fondandelar via MFEX

Courtage Fondlistan	0 kr
Courtage utanför Fondlistan ⁴⁾	600 kr
Löpande förmedlingsarvode	0,15% per år av det totala värdet av nettohandlade fondandelar i depå ²⁾

AIF andelar

Courtage sälj	0,50%
Minimicourtage sälj	249 kr
Courtage köp (maximalt)	2,00%
Courtage köp per post (maximalt)	200 kr (vid 10 000 kr nominellt belopp)
Löpande förmedlingsarvode (maximalt)	0,20% per år av det totala värdet av nettohandlade AIF andelar i depå ²⁾

Övriga finansiella instrument

Enligt offert

Handel med värdepapper - primärmarknad

Strivo tar ut ett courtage¹⁾ och/eller förmedlingsarvode i enlighet med nedan vid orderförmedling av nettohandlade placeringar för vilka Strivo är arrangör. För utländska värdepapper anges nedanstående SEK belopp omräknat i sådan utländsk valuta.

Strukturerade placeringar

Courtage (maximalt)	3,00%
Courtage per post (maximalt)	300 kr (vid 10 000 kr nominellt belopp)

Hävtångsinstrument marknadswarranter/-certifikat

Courtage (maximalt)	2,50%
Courtage per post (maximalt)	2 500 kr (vid 100 000 kr nominellt belopp)

Trackers

Courtage (maximalt)	2,00%
Courtage per post (maximalt)	200 kr (vid 10 000 kr nominellt belopp)
Löpande förmedlingsarvode (maximalt)	0,60% per år av det totala värdet av nettohandlade Trackers i depå ²⁾

Obligationer och liknande placeringar³⁾

Courtage (maximalt)	3,00%
Courtage per post (maximalt)	300 kr (vid 10 000 kr nominellt belopp)

Övriga finansiella instrument

Enligt offert

Ersättningar för Strivos finansiella instrument

Tredjepartsersättningar är avgifter som belastar kund men som utbetalas av någon annan än kunden. Strivo har avtal med ett stort antal leverantörer av finansiella instrument att förmedla ordrar på Strivos handelsplattform. För denna förmedling erhåller Strivo normalt tredjepartsersättning. Strivo har även ett flertal samarbetspartners som distribuerar finansiella instrument via Strivos handelsplattform. För denna distribution utgår normalt tredjepartsersättning.

Strivos handelsplattform är idag i huvudsak nettohandlad vilket innebär att eventuell tredjepartsersättning återbetalas som en rabatt till kund. Strivo och dess samarbetspartners tar istället betalt direkt av kund, vilket sker i form av courtage och/eller förmedlingsarvode för orderförmedlingen av det aktuella värdepappret.

För mer detaljerad information om avgifter och kostnader, vänligen se respektive finansiella instruments marknadsföringsmaterial samt avgifts- och kostnadsinformation om primärmarknadstransaktioner. Kontakta oss gärna för ytterligare information.

1) Med courtage avses en avgift som Strivo tar ut för att förmedla ett värdepapper.

2) Strivo förbehåller sig rätten att debitera månatligen eller kvartalsvis.

3) Avser obligationer samt liknande värdepapper som inte är AIF:er, både onoterade och noterade.

4) Kostnadsfritt att sälja/avyttra fonder utanför Fondlistan via inloggat läge på www.strivo.se. För köp utanför Fondlistan är dock courtaget enligt Prislista.

Handel i onoterade värdepapper

Onoterade värdepapper Idun Liv depåförsäkring

Depåavgift ⁵⁾	199 kr per månad ²⁾
Courtage	2,00%
Minimicourtage	2 000 kr

Futur depåförsäkring/ VP-depå

Depåavgift per månad	399 kr
Courtage	2,00%
Minimicourtage	2 000 kr

Förvaltningstjänster

Strivo diskretionär portföljförvaltning

Förvaltningsavgift Strivo Trygg, Modig och Dynamisk	0,65% per år, inklusive moms, av det totala värdet i depå under förvaltning. ²⁾ Löpande förmedlingsarvode fondandelar tillkommer.
Förvaltningsavgift Strivo Nordiska aktier	0,80% per år, inklusive moms, av det totala värdet i depå under förvaltning. ²⁾
Prestationsbaserad avgift Strivo Dynamisk och Nordiska aktier	Prestationsbaserad avgift uppgående till 10% av överavkastningen som genereras över referensindex med beaktande av avkastningströskel (high watermark).

Övrig diskretionär portföljförvaltning

Förvaltningsavgift	Enligt offert
--------------------	---------------

Övriga tjänster

Ägarbyte av värdepapper

Administrativ avgift per ISIN-kod	250 kr
-----------------------------------	--------

Rösträttsregistrering bolagsstämma

Administrativ avgift	250 kr
----------------------	--------

Årsbesked och övriga utskick

Administrativ avgift	0 kr
Administrativ avgift vid postutskick	199 kr
Engagemangsbesked via post	199 kr

Flytt av värdepapper till Strivo

Administrativ avgift	0 kr
----------------------	------

Flytt/avslut av depå/ISK från Strivo⁶⁾

Administrativ avgift per ISIN-kod	1 000 kr ⁷⁾
Administrativ avgift för flytt av likvid	500 kr ⁷⁾

Valutaväxlingsavgift

Transaktionsavgift ⁸⁾	0,25%
----------------------------------	-------

Uttag av likvid

Via inloggat läge	0 kr
Via blankett	49 kr

Likvida medel i depå

Ränta	0,00%
-------	-------

Otillåtna instrument

- Utländska aktier

5) Denna avgift belastar alla depåer som innehåller onoterade värdepapper för vilka Strivo inte är arrangör. Avgiften tas ut för att täcka Strivos löpande administrativa arbete.

6) Kund erhåller löpande rabatt från värdepappershandeln motsvarande värdet på den tredjepartssättning Strivo erhåller från de värdepapper som handlas i kunds depå/ISK. Vid avslut av depå/ISK förbehåller sig Strivo rätten att öppna depå/ISK igen och boka in sådan rabatt som erhållits efter depå/ISK avslutats. Återstående balans utbetalas till kund efter avgifter dragits i enlighet med denna prislista. I det fall erhållen rabatt understiger 1 000 kr förbehåller sig Strivo rätten att inte utbetala denna till kunds depå/ISK då Strivos administrativa kostnader överstiger det rabatterade beloppet.

7) Minimum 2 000 kr per depå. Maximal avgift per depå 5 000 kr. Administrativ avgift per depå vid överföring av försäljningslikvid till annat depåinstitut i samband med flytt av depå uppgår till det maximala beloppet om 5 000kr. Avgiften reflekterar det extra arbete som sådana försäljnings- och flyttuppdrag till annat depåinstitut medför.

8) Strivo lägger på 0,25 % respektive drar av 0,25 % vid köp respektive försäljning av valuta jämfört med den köp- eller säljkurs som Strivo erhåller vid växling genom tredje part.

Information om intressekonflikter

Strivo är en fristående leverantör av depåtjänster och investeringslösningar. Företaget tillhandahåller ett brett utbud av finansiella tjänster där olika verksamheter ingår. Detta innebär att intressekonflikter kan förekomma precis som hos de flesta finansiella företag.

Med intressekonflikter avses intressekonflikter dels mellan Strivo, inklusive ledning, styrelse, personal m.fl. och kunder, men också intressekonflikter mellan olika kunder. Vidare avses intressekonflikter mellan olika verksamheter inom Strivo. Strivo har identifierat områden där potentiella och faktiska intressekonflikter kan uppkomma. Där anges även hur de identifierade intressekonflikterna ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt. Se vidare på Strivos hemsida, www.strivo.se.

Strivo bedriver ingen investerings-rådgivning utan erbjuder en plattform med finansiella instrument och tjänster för externa förmedlare och rådgivare och deras kunder. En del av dessa förmedlare och rådgivare är också indirekt delägare i Strivo. Detta innebär en intressekonflikt som är svår att undanröja. Strivo är skyldig att informera om detta.

För att Strivo ska kunna ge sina kunder bästa möjliga service har Strivo avtal med sådana externa förmedlare och rådgivare som bistår med t.ex. rådgivning och orderförmedling avseende depåtjänster och finansiella instrument. Traditionellt har sådan part erhållit s.k. tredjepartsersättning för att utföra denna service. Idag erbjuder Strivo i huvudsak en depåplattform och ett utbud av egna och andras finansiella instrument som är helt fritt från tredjepartsersättningar. Det innebär att Strivo tar betalt för de tjänster som Strivo utför enligt denna Prislista. Externa förmedlare och rådgivare erhåller i normalfallet ingen tredjepartsersättning från Strivo utan det är upp till kund och förmedlare och/eller rådgivare att själva avtala om ersättningar och arvode för den service som utförs åt kund. I vissa undantagsfall, när det är praktiskt svårt att hantera på annat sätt, kan det fortfarande förekomma tredjepartsersättningar i vissa av de finansiella instrument och tjänster som man som kund kommer åt via Strivos erbjudande, genom att delar av de avgifter, courtage och andra ersättningar för sådana finansiella instrument eller tjänster betalas som ersättning till Strivo från tredje part, s.k. tredjepartsersättning. Sådan tredjepartsersättning innebär en intressekonflikt och Strivo skall i möjligaste mån eliminera denna typ av ersättning. I det fall det inte är praktiskt möjligt är Strivo skyldig att informera sina kunder om detta.

För att Strivo ska kunna erbjuda sina kunder bästa möjliga service i andrahandsmarknaden kan Strivo även ta ut ett courtage i samband med köp eller försäljning i andrahandsmarknaden i enlighet med Prislistan. Även detta innebär att en intressekonflikt kan uppstå, då vissa förmedlare och rådgivare samtidigt har ett indirekt ägarintresse i Strivo. Det primära syftet med att upprätthålla en andrahandsmarknad är dock alltså att erbjuda kunderna likviditet i de finansiella instrument som företaget erbjuder. För kunder som är depåkunder hos Strivo kan Strivo även komma att ta ut ett courtage vid köp eller försäljning av andra finansiella instrument än de som är arrangerade av Strivo, som en ersättning för de kostnader som uppstår för Strivo i samband med att upprätthålla sådan service.

I det fall en kund väljer att avyttra ett finansiellt instrument i förtid, genom försäljning på andrahandsmarknaden under dess löptid och återinvestera kapitalet i ett nytt finansiellt instrument arrangerat av Strivo, kan Strivo komma att välja att inte ta ut något courtage. Även detta innebär att en intressekonflikt

uppstår, eftersom Strivo har ett intresse i att kundens kapital återinvesteras i ett nytt finansiellt instrument genom vilken Strivo erhåller nytt courtage på sedvanligt vis. Det är viktigt att framhålla att när en kund säljer i förtid och återinvesterar kapitalet i ett nytt finansiellt instrument kan Strivo komma att erhålla mer courtage under en given tidsperiod än om kunden hade valt att istället behålla det ursprungliga finansiella instrumentet löptiden ut. Detta innebär en intressekonflikt som är svår att undanröja och som Strivo är skyldig att informera om. Strivo bedriver inte investeringsrådgivning och ger därför inga individuella råd om förtida avveckling av det finansiella instrumentet och har därmed inte någon möjlighet att påverka kundens beslut.

I det fall en kund väljer att utnyttja Strivos diskretionära portföljförvaltningstjänst så har Strivo möjligheten att till viss del investera förvaltad kapital i koncernnära produkter såsom värdepappersfonder. Detta innebär en intressekonflikt då koncernen som Strivo ingår i kan erhålla intäktsströmmar både från fondbolaget i form av förvaltningsavgift och från Strivo i de avgifter som belastar förvaltningstjänstens kapital. Strivo har fastställt riktlinjer som hanterar dessa intressekonflikter men de är svåra att undanröja helt.

Kostnader och ersättningar

Tillåtna ersättningar till och från tredje part: Strivo får endast ge eller ta emot ersättningar till/från tredje part under förutsättning att ersättningen höjer kvaliteten för tjänsten samt att det inte hindrar tillvaratagandet av kundens intresse. Strivos affärsmodell är dock att i möjligaste mån återbetala all tredjepartsersättning som förekommer i de finansiella instrument och tjänster som ingår i Strivos utbud till kund. Strivo tar istället ut ett courtage och/eller förmedlingsarvode för den aktuella orderförmedlingen direkt av kund. Tredjepartsersättning förekommer endast i de fall det inte är praktiskt möjligt att hantera sådan återbetalning till kund.

Av den totala tredjepartsersättning som Strivo erhåller kan en del av ersättningen i vissa förekommande fall betalas vidare till den förmedlare eller rådgivare som investeraren har vänt sig till istället för till dig som kund, antingen i form av en engångsersättning eller i form av en löpande ersättning. En förutsättning för att en sådan tredjepartsersättning skall vara tillåten är att ersättningen av Strivo bedöms som kvalitetshöjande för dig som kund.

Likviditetsspread vid handel med finansiella instrument

Skillnaden mellan bästa köppris och bästa säljpris i orderdjupet kallas för likviditetsspread eller riskspread. Strivo håller en spread vid handel med finansiella instrument om indikativt 2,5%, dock skiljer sig denna åt mellan olika finansiella instrument. Spreaden kan både uttryckas i procent (%) och enskilda ören (+/-) och är en kostnad för dig som investerare. Spreaden skiljer sig åt mellan olika typer av finansiella instrument och underliggande tillgångar. Oftast står spreaden i relation till den underliggande tillgångens likviditet. Ett finansiellt instrument med en hög spread kan innebära en högre kostnad för dig som investerare än ett med låg spread. Spreaden är dock nödvändig för att Strivo skall kunna tillhandahålla en likvid andrahandsmarknad på de marknadsplatser Strivo bedriver handel.