



Nettohandlade placeringar hos Strivo

Som depåkund hos Strivo får du tillgång till en förstklassig depåplattform med möjlighet att köpa nettohandlade placeringar. Nettohandlade placeringar innebär att du kan investera i finansiella placeringar till betydligt lägre kostnad än normalt, genom att inbyggda provisioner/tredjepartsersättningar återbetalas till dig som kund.

Strivo har sedan 2014 tillhandahållit 100 % nettohandlade depåer som ger dig som kund möjlighet att investera i finansiella placeringar (såsom fonder och strukturerade placeringar) till lägre kostnad än normalt samt sedan 2018 tillhandahållit specifika nettohandlade finansiella placeringar, d.v.s. placeringar utan tredjepartsersättningar till rådgivare/förmedlare. Syftet med nettohandel är att eliminera så kallade tredjepartsersättningar. En tredjepartsersättning är en kostnad eller avgift som belastar ett finansiellt instrument som en kund har förvärvat och där sedan ersättningen till förmedlaren och/eller distributören betalas av exempelvis ett fondbolag, en så kallad tredje part, i stället för direkt av kunden. Tredjepartsersättningar kan vara svåra att genomlysas och förstå och de är endast tillåtna om det går att påvisa att tredjepartsersättningen bidrar till att höja kvaliteten för dig som kund. Strivo arbetar löpande med att ta bort alla former av tredjepartsersättningar i de placeringar som vi erbjuder. I vissa fall finns det tekniska eller produktspecifika begränsningar som gör att det inte är möjligt att återbetala all tredjepartsersättning i dagsläget. Vi är emellertid övertygade om att ju fler nettohandlade placeringar vi kan erbjuda desto bättre transparens och ökad tydlighet avseende kostnader och avgifter kommer du som kund att uppleva, samtidigt som onödiga intressekonflikter reduceras.

Vad innebär nettodepå?

Med en nettodepå hos Strivo tillfaller tredjepartsersättningen dig som kund, vilket sker antingen genom löpande insättning/återbetalning till din depå alternativt genom att vi köper in placeringen åt dig till ett redan rabatterat nettopris. Du kan med andra ord investera i ett brett utbud av marknadens bästa fonder och investeringssprodukter till kraftigt rabatterat "nettopris" vilket innebär en väsentlig besparing för dig som kund. Det blir helt enkelt billigare, bättre och färre intressekonflikter!

Hur stor blir rabatten vid nettodepå?

Exakt hur stor rabatten blir beror på den specifika placeringens provisionsnivå, vilket är en förhandlingsfråga mellan producenten av placeringen och distributören. För närvarande återbetalas i genomsnitt 37 procent av fondförvaltningsavgiften för de fonder som finns på Fondlistan till dig som kund. Det innebär exempelvis att en fond med en årlig förvaltningsavgift på 2 procent i genomsnitt kommer att återbetala 0,74 procent per år till dig på fondkapitalet. Istället för ordinarie kostnad på 2 procent per år betalar du med en nettohandlad depå alltså endast 1,26

procent per år för samma fond.

Vad innebär nettohandlade placeringar?

Nettohandel möjliggörs också på andra depåtyper än på nettodepåer genom att vissa placeringar alltid erbjuds utan tredjepartsersättningar, s.k. "nettohandlade placeringar". Nettohandlade placeringar som kan köpas på Strivos depåplattform är idag fria från den del av tredjepartsersättningen som normalt sett utbetalas till en extern rådgivare eller distributör i samband med rådgivning och/eller förmedling av placeringen. Istället är det upp till dig och din rådgivare att komma överens om en rimlig ersättning för den rådgivning och/eller förmedling som din rådgivare hjälper dig med. Viss tredjepartsersättning utgår fortfarande till Strivo i vår roll som depåförande institut och/eller produktarrangör för att vi skall kunna erbjuda ett brett och kvalitetssäkrat utbud av produkter och tjänster, samt en löpande service av hög kvalitet till dig som depåkund.

Hur stor blir rabatten i nettohandlade placeringar?

Rabattens storlek för nettohandlade placeringar skiljer sig åt beroende på produkttyp och placeringens löptid. För närvarande kan dessa placeringar normalt tecknas till en rabatt motsvarande 1,5% – 2,75% av nominellt belopp. Det innebär exempelvis att en placering med 5 års löptid och ett totalt produktionsarvode på 6 procent (d.v.s. 1,2 procent per år) skulle tecknas med 2,75% i rabatt, motsvarande ca 46% av det totala produktionsarvodet.

De finansiella placeringar som för närvarande finns tillgängliga för nettohandel specificeras i tabellen nedan och uppdateras kontinuerligt i takt med att fler placeringar tillgängliggörs för nettohandel. Listan uppdaterades 2021-03-12.

Nettohandlade placeringar

Samtliga UCITS fonder som ingår i Strivos fondutbud

Samtliga specialfonder som ingår i Strivos fondutbud

Kapitalskyddade placeringar*

Bevis mot index, aktier eller andra underliggande tillgångar*

Räntebevis*

Kreditbevis*

Marknadswarranter*

Marknadscertifikat *

Autocallbevis*

Trackercertifikat*

APEX-produkter*

Företagsobligationer*

*med Strivo som arrangör