

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 vid orderförmedling av nettohandlade placeringar nedan.

Strukturerade placeringar	
Courtage	0,50%
Minimicourtage	250 kr
Aktier på Nasdaq OMX Large-, Mid-, och Smallcap	
Courtage	0,20%
Minimicourtage	200 kr (max 600 kr)
Börsnoterade fonder (s.k. ETF:er)	
Courtage	0,20%
Minimicourtage	200 kr (max 600 kr, eller motsvarande nivåer i utländsk valuta)
Förmedlingsarvode	0,15% per år, med kvartalsvis debitering, av det totala värdet av nettohandlade fondandelar i depå
Obligationer och vinstandelslån ²⁾	
Courtage	0,20%
Minimicourtage	200 kr (max 600 kr, eller motsvarande nivåer i utländsk valuta)
Teckningsoptioner	
Courtage	0,50%
Minimicourtage	250 kr
Fondandelar via MFEX	
Courtage Fondlistan	0 kr
Courtage utanför Fondlistan ³⁾	600 kr eller motsvarande i utländsk valuta
Förmedlingsarvode	0,15% per år, med kvartalsvis debitering, av det totala värdet av nettohandlade fondandelar i depå
AIF fondandelar som inte handlas via MFEX	
Förmedlingsarvode (maximalt)	100% av erhållen rabatt ⁴⁾
Trackers	
Courtage vid sälj	0,50%
Minimicourtage vid sälj	50 kr
Övriga finansiella instrument	
Enligt offert	

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

2) Priserna avser såväl noterade som onoterade obligationer med Strivo som arrangör.

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

4) Med rabatt menas den del av tredjepartsersättning som normalt tillfaller Strivo. Rabatt kan komma att utbetalas vid transaktion eller löpande under innehavstiden.

Handel med värdepapper - primärmarknad

Strivo tar ut ett courtage och/eller förmedlingsarvode i enlighet med nedan vid orderförmedling av nettohandlade placeringar för vilka Strivo är arrangör.

Strukturerade placeringar	
Courtage (maximalt)	3,00%
Courtage per post (maximalt)	300 kr (vid 10 000 kr nominellt belopp)
Hävstångsinstrument marknadswarrant/-certifikat	
Courtage (maximalt)	2,50%
Courtage per post (maximalt)	2 500 kr (vid 100 000 kr nominellt belopp)
Trackers	
Courtage (maximalt)	0,50%
Courtage per post (maximalt)	50 kr (vid 10 000 kr nominellt belopp)
Löpande förmedlingsarvode (maximalt)	0,60% per år, med kvartalsvis debitering, av det totala värdet av nettohandlade Trackers i depå
Obligationer och vinstandelslån ²⁾	
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

Strivo har avtal med ett stort antal leverantörer av finansiella instrument. Syftet är att ge Strivos kunder tillgång till konkurrenskraftiga villkor. För denna förmedling erhåller Strivo normalt en tredjepartsersättning. Strivo har även ett flertal samarbetspartners som marknadsför Strivos finansiella instrument. För denna marknadsföring utgår normalt tredjepartsersättning.

Då Strivo idag arbetar med nettohandlade finansiella instrument så återbetalas den eventuella tredjepartsersättningen, som ingår inom ramen för dessa avtal med leverantörer och samarbetspartners, till kund. Strivo och dess samarbetspartners tar istället betalt direkt av kund för nettohandlade placeringar, vilket sker i form av courtage och/eller förmedlingsarvode för orderförmedlingen av det aktuella värdepappret.

Den ersättning som Strivo erhåller eller betalar kan vara (i) en engångssumma baserad på en procentsats av det investerade beloppet (ii) en årlig summa baserad på en procentsats av förvalt kapital eller (iii) en engångssumma baserad på en procentsats av erlagt courtage.

Kombinationer av ovanstående ersättningsmodeller kan förekomma. För mer detaljerad information om avgifter och kostnader, vänligen se respektive finansiellt instruments marknadsföringsmaterial samt avgifts- och kostnadsinformation om primärmarknadstransaktioner. Kontakta oss gärna för ytterligare information.

Handel i onoterade värdepapper - Kaptenatjänst**Onoterade värdepapper värderade av Kaptena AB**

Depåavgift ⁵⁾	99 kr per månad med kvartalsvis debitering
Courtage (maximalt)	2,00%
Minimicourtage	2 000 kr

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 Strivo

Administrativ avgift per ISIN-kod	1 000 kr ⁶⁾
Administrativ avgift för flytt av likvid	500 kr

Valutaväxlingsspread

Indikativ riskspread ⁷⁾	0,25%
------------------------------------	-------

Uttag av likvid

Via inloggat läge	0 kr
Via blankett	49 kr

Likvida medel i depå

Ränta	0,00%
-------	-------

5) Denna avgift belastar alla depåer som innehåller onoterade värdepapper värderade av Kaptena för vilka Strivo inte är arrangör. Avgiften tas ut för att täcka Strivos löpande administrativa arbete med corporate actions, ägarbyten, m.m.

6) Minimum 2 000 kr per depå. Maximal avgift per depå 5 000 kr.

7) 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.

Otillåtna instrument

- Utländska aktier

Information om intressekonflikter

Strivo är en fristående leverantör av depå tjänster 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. Dessa beskrivs i företagets intressekonfliktpolicy. 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 egen distribution eller investeringsrådgivning 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 depå tjänster och finansiella instrument. Traditionellt har sådan part erhållit s.k. tredjepartsersättning för att utföra denna service. Idag erbjuder Strivo i huvudsak en depå plattform 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 depå kunder 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.

Kostnader och ersättningar

Tillåtna ersättningar till och från tredje part: Strivo får endast ge eller ta emot ersättningar till tredje part under förutsättning av 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 investerar. 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 investerar än ett med låg spread. Spreaden är dock nödvändig för att Strivo skall kunna tillhandahålla en likvid andrahandsmarknad på de marknadsplatser Strivo bedriver handel.