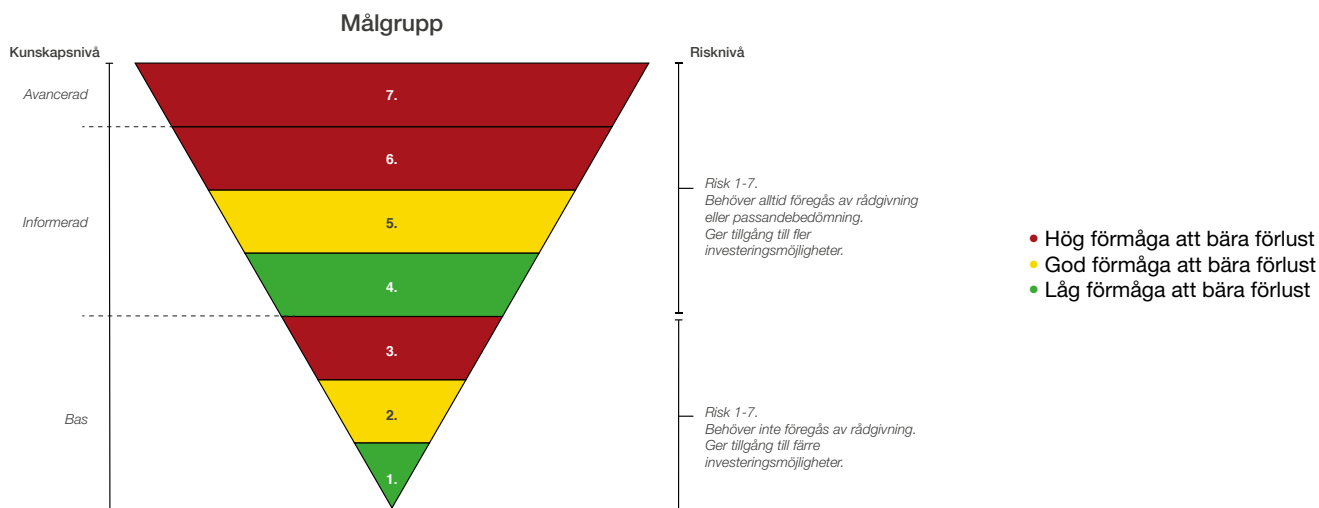


## Målgrupper depåinstitut

SI har definierat totalt 7 målgrupper i sin roll som depåinstitut med utgångspunkt i det ramverk som branschen tagit fram och den kunskap som SI har om sina specifika målgrupper. SI kommer dock att noggrant utvärdera de fastställda målgrupperna och justera dessa om behov uppstår.

| Distributionsstrategi                                         | Målgrupp | Kriterier Uppfyllda                                                                                                                                                                    | Instrumenttyp                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Behöver alltid föregås av rådgivning eller passandebedömning. | 7        | Kunskapsnivå: ..... Avancerad<br>Förmåga att bära förlust: ..... Hög<br>Avkastningsmål: ..... Tillväxt, Kassaflöde<br>Placeringshorisont: ..... Kundenspecifikt/Instrumentspecifikt    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Strukturerade produkter med SI:s Målgrupp 4</li> <li>• Strukturerade produkter med SI:s Målgrupp 5</li> <li>• Enskilda onoterade aktier</li> <li>• Enskilda onoterade icke-IG obligationer och vinstandelslån</li> <li>• ETN/ETF med hävstång (Bull-Bear Cert mfl)</li> <li>• Private Equity-fonder (onoterad AIF)</li> </ul> |
|                                                               | 6        | Kunskapsnivå: ..... Informerad<br>Förmåga att bära förlust: ..... Hög<br>Avkastningsmål: ..... Tillväxt, Kassaflöde<br>Placeringshorisont: ..... Kundenspecifikt/Instrumentspecifikt   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Strukturerade produkter med SI:s Målgrupp 3</li> <li>• Preferensaktier</li> <li>• AIF-fonder (komplexa) med riskklass 4-7</li> </ul>                                                                                                                                                                                          |
|                                                               | 5        | Kunskapsnivå: ..... Informerad<br>Förmåga att bära förlust: ..... Medel<br>Avkastningsmål: ..... Tillväxt, Kassaflöde<br>Placeringshorisont: ..... Kundenspecifikt/Instrumentspecifikt | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Strukturerade produkter med SI:s Målgrupp 2</li> <li>• AIF-fonder (komplexa) med riskklass 2-3</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                               | 4        | Kunskapsnivå: ..... Informerad<br>Förmåga att bära förlust: ..... Låg<br>Avkastningsmål: ..... Bevarande, Tillväxt<br>Placeringshorisont: ..... Kundenspecifikt / Instrumentspecifikt  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Strukturerade produkter med SI:s Målgrupp 1</li> <li>• Noterade icke-IG obligationer,</li> <li>• Noterade Vinstandelslån</li> <li>• AIF-fonder (komplexa) med riskklass 1</li> </ul>                                                                                                                                          |
| Behöver inte föregås av rådgivning.                           | 3        | Kunskapsnivå: ..... Bas<br>Förmåga att bära förlust: ..... Hög<br>Avkastningsmål: ..... Tillväxt, Kassaflöde<br>Placeringshorisont: ..... Kundenspecifikt/Instrumentspecifikt          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• UCITS/ETF-fonder (icke-komplexa) med riskklass 4-7</li> <li>• Enskilda noterade aktier på MTF/ Reglerad marknad</li> </ul>                                                                                                                                                                                                    |
|                                                               | 2        | Kunskapsnivå: ..... Bas<br>Förmåga att bära förlust: ..... Medel<br>Avkastningsmål: ..... Bevarande, Kassaflöde<br>Placeringshorisont: ..... Kundenspecifikt/Instrumentspecifikt       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• UCITS/ETF-fonder (icke-komplexa) med riskklass 2-3</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                               | 1        | Kunskapsnivå: ..... Bas<br>Förmåga att bära förlust: ..... Låg<br>Avkastningsmål: ..... Bevarande, Kassaflöde<br>Placeringshorisont: ..... Kundenspecifikt / Instrumentspecifikt       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• IG-obligationer</li> <li>• Statskuldväxlar</li> <li>• Statsobligationer</li> <li>• UCITS/ETF-fonder (icke-komplexa) med riskklass 1</li> </ul>                                                                                                                                                                                |



*Kundkategorisering*

- Icke-professionell
- Professionell
- Jämbördig motpart

*Kunskapsnivå*

- Bas: Investerare saknar kunskap avseende aktuellt finansiellt instrument
- Informerad: Investerare har begränsad förståelse kring aktuellt finansiellt instrument men har erhållit investeringsrådgivning eller passandebedömning
- Avancerad: Investerare förstår aktuellt finansiellt instrument och kan fatta egna investeringsbeslut

*Förmåga att bära förlust*

- Låg: Investerare har låg förmåga att bära risk och är beroende av sitt kapital för sin livsstil och planerade projekt
- Medel: Investerare har relativt god förmåga att bära risk och är i viss utsträckning beroende av sitt kapital för sin livsstil och planerade projekt
- Hög: Investerare har god förmåga att bära risk och är inte beroende av sitt kapital för sin livsstil och planerade projekt

*Avkastningsmål*

- Bevarande: Fokus på att bevara investerat kapital
- Tillväxt: Värdetillväxt från tex aktie- eller råvarumarknaden
- Kassaflöde: Löpande utbetalning i form av kuponger
- Riskhantering: Instrument för riskhantering
- Hävstång: Hävstångsinstrument

*Placeringshorisont*

- Mycket kort: <1 år
- Kort: 1-3 år
- Medel: 3-5 år
- Lång: >5 år

*Distributionsstrategier*

- A. Distribution i egen regi (Execution only – utan passandebedömning)
- B. Distribution i egen regi (Execution only – med passandebedömning)
- C. Distribution via mellanhänder (investeringsrådgivning via rådgivare – med lämplighetsprövning)
- D. Portföljförvaltning

Dessa distributionsstrategier kan komma att förändras över tiden då ny teknik eller nya affärsområden skapar behov av att definiera nya distributionskanaler.