

# Kvalitetshöjande tjänster Strukturinvest

*Strukturinvest (SI) tillhandahåller ett stort antal sparprodukter, så kallade finansiella instrument. Dessa finansiella instrument kan komma att innehålla så kallade tredjepartsersättningar. Tredjepartsersättningar regleras i lagen om värdepappersmarknaden och Finansinspektionens regler för hur denna typ av ersättning får tas emot och betalas ut. Kortfattat innebär reglerna att ersättning som tas emot eller betalas ut från någon annan än dig som kund måste höja kvaliteten på de berörda produkterna eller tjänsterna som erbjuds. Strukturinvest skall i alla lägen agera i kunds bästa intresse och informera om alla de eventuella intressekonflikter som uppstår gällande exempelvis ersättningar samt tillse att kvalitetshöjande åtgärder då genomförs. Nedan beskrivs alla de kvalitetshöjande tjänster som Strukturinvest erbjuder dig som kund.*

## Mångårig produktkunskap och utbildning

Kunskap och utbildning är ledorden för Strukturinvests anställda. Personal inom SI har specialistkompetens samt bred och mångårig erfarenhet av att analysera, producera och administrera finansiella produkter. Återkommande kunskapshöjning är ett krav på SI:s anställda för att säkerställa förståelse för och kunskap om finansiella produkter och tjänster. Detta tillsammans med en omfattande produktframtagningsprocess gör att SI kvalitetssäkrar de produkter och tjänster som tillhandahålls. Allt för att kunna ge dig som slutkund ett professionellt och seriöst bemötande samt tillfredsställande avkastning på din investering. Anställda hos Strukturinvest skall ha aktuell Swedsec-utbildning med kontinuerlig uppföljning samt interna utbildningar enligt gällande complianceinstruktion.

## Produktgodkännande

I vår roll som fondförvaltare samt producent/arrangör av strukturerade placeringar genomför Strukturinvest en rigorös idégenerering, analys, prising samt uppföljning av de finansiella instrument som ges ut. SI kvalitetssäkrar produkterna genom att stresstesta olika scenarion samt upphandla villkor med olika globala investmentbanker i både primärmarknad och andrahandsmarknad för att säkerställa en genomgående hög kvalitet på de produkter och tjänster som tillhandahålls. Genom vår position som en av de största fristående aktörerna på marknaden har vi möjligheten att upphandla bättre villkor i våra placeringar relativt andra aktörer. Våra slutkunder ska känna sig trygga i att vi alltid kommer att kunna tillhandahålla de bästa villkoren vid varje givet marknadstillfälle.

## Brett produktutbud

Strukturinvest har ett brett utbud av sparprodukter, såväl egna som via olika samarbetspartner. Produktutbudet innehåller exempelvis fonder, börs-handlade fonder, aktier, obligationer och strukturerade placeringar. Upp till detta tillhandahåller SI en rad av diskretionära tjänster. Sammantaget ger detta dig som slutkund stor flexibilitet att skräddarsy dina investeringar utifrån dina egna behov och avkastningsmål. SI tillhandahåller exempelvis aktier, ETF:er, obligationer samt strukturerade placeringar upptagna till handel på NasdaqStockholm från ett stort antal olika marknadsaktörer. SI tillhandahåller även egna arrangerade strukturerade placeringar för teckning i samband med publika emissioner. Dessa placeringar har stor spridning vad gäller emittenter och underliggande marknadsexponering, allt för att kunna tillgodose olika slutkunders specifika behov och avkastningsmål. På Fondlistan har du som kund tillgång till cirka 140 courtagefria fonder. Totalt tillhandahåller SI cirka 1 000 fonder från cirka 70 olika fondbolag inom ramen för vår depåttjänst. Sammantaget erbjuder således SI ett mycket brett utbud av olika finansiella instrument med olika relation mellan avkastning och risk. En lista över samtliga produkter och tjänster finner du på [www.strukturinvest.se](http://www.strukturinvest.se).

## Uppföljning av produkter

Strukturinvest administrerar dagligen vår depåttjänst och de placeringar som getts ut. Vi tillhandahåller en daglig likvid andrahandsmarknad i de finansiella instrument som getts ut av SI och ställer dagliga priser på relevanta börser genom vårt börsmedlemskap vilket säkerställer transparens och effektivitet för att slutkunds intresse skall kunna säkerställas. SI tillhandahåller också på hemsidan samt via SI Online aktuellt marknadspris och övrig uppdaterad relevanta marknadsdata om dessa finansiella instrument. Vi kontrollerar alltjämt att dina placeringar uppfyller den målgrupp som du tillhör baserat på dina specifika behov och avkastningsmål. Ju längre placeringshorisont din investering har desto större är vårt åtagande att du som kund känner dig nöjd med våra produkter och tjänster samt att du har rätt målgrupp för den investering du gjort.

## Handel på marknadsplats

Strukturinvest vidtar alla rimliga åtgärder för att åstadkomma bästa möjliga resultat för kund i samband med utförande av order. Även om tillvägagångssätten förväntas åstadkomma bästa möjliga resultat finns det dock inte någon garanti för att det under alla förhållanden går att åstadkomma sådant resultat för varje enskild transaktion.

SI kan komma att delta i handeln på olika reglerade marknader och andra handelsplatser. SI utvärderar i sådant fall dessa handelsplatser, minst en gång per år eller vid större förändringar. SI använder sig både av Nasdaq Stockholm samt NGM som handelsplatser, både reglerad marknad, MTF eller i förekommande fall OTF-plattform.

För att genomföra transaktioner i instrument som handlas på andra handelsplatser än dem som SI deltar i handeln direkt, genomför SI sådana transaktioner genom att vidarebefordra ordern till företag med direkt tillgång till dessa handelsplatser via direkt marknads åtkomst (DMA). Valet av sådana samarbetsföretag sker genom en kontinuerlig utvärdering av företagets förmåga att erbjuda bra orderutförande. Totalt sett så har SI tillgång till ett stort antal marknadsplatser vilket kommer kund tillgodo genom möjlighet att erhålla bästa likviditet och därmed bästa pris vid varje givet tillfälle.

Tillgång till exponering som annars förbehålls Institutionella investerare Genom Strukturinvests arrangerade strukturerade placeringar kan du som slutkund få tillgång till exponering i poster om som lägst 10 000 kr som annars enbart förbehålls förmögna investerare eller institutioner. Genom vårt stora nätverk och vår förmåga att knyta samman många investerare och emittentbanker kan vi även ge icke-professionella investerare möjlighet till exponering som annars är svåråtkomligt.

## Hållbart sparande

Strukturinvests hållbarhetsarbete drivs genom en ständig miljöanpassning av verksamheten och vårt mål är att minimera verksamhetens belastning på miljön. Vår ambition är att miljöarbetet, i hög utsträckning, skall avspeglar sig i de investeringslösningar som vi väljer att ta fram. Under 2018 tog SI ett viktigt steg i detta arbete då vi för första gången lanserade en strukturerad produkt som är baserad på en grön obligation. Utöver detta så utförs alltid en hållbarhetsfiltrering av de underliggande tillgångarna som utgör exponering i våra publika emissioner just för dig som vill bidra till en hållbar framtid genom ditt sparande. Filtreringen innebär exempelvis att investeringarna avser att bidra med så lite klimatpåverkande avtryck som möjligt. Även fonder och externa strukturerade placeringar som investerar i företag som tar ansvar för både människor och miljö tillhandahålls. De fonder som tillhandahålls i Fondlistan anges utifrån ett antal hållbarhetskriterier.

## Socialt ansvarstagande

Strukturinvest är medlem av organisationen PRI (Principles for Responsible Investments) vars syfte är att verka för ökad andel hållbara och etiska investeringar. Ett företag som uppfyller de av SI uppsatta hållbarhetsmålen och kan uppvisa klimatvänliga eller på annat sätt hållbara investeringsprojekt får genom detta högre grad av positiv exponering samt eventuellt en effektivare finansiering för sitt miljömässiga ansvar. På så sätt bidrar SI, låntagare och investerare till ett mer hållbart samhälle och en bättre framtid.

## Förvaring av värdepapper

I vår depåttjänst erbjuds du som slutkund en kostnadsfri depå eller investeringssparkonto för förvaring av de finansiella instrument du investerat i. I depåttjänsten ingår bland annat rapportering, kostnadsredovisning, kundservice, uppföljning samt i förekommande fall passandebedömning vid investering.

## Digitala lösningar via SI Online

Som kund hos Strukturinvest har du dygnet runt tillgång till ditt sparande i depåinloggning via SI Online, som erbjuder snabb och enkel överblick över depåns nyckeltal samt nyhetsflöden med direktaccess till de viktigaste börs-, fond-, makrotyheter samt analyser. God och enkel tillgång till information leder till bättre investeringsbeslut och förhoppningsvis ytterligare ökad kundnöjdhet för vår depåttjänst. Genom SI Online kan du som kund handla direkt med aktier, fonder, börshandlade fonder samt andra finansiella instrument till låg kostnad. Läs mer om hur du kommer igång och vilka tjänster som finns genom att gå in på [www.strukturinvest.se](http://www.strukturinvest.se).

## Brett nätverk av samarbetsparter

Strukturinvest har närvaro i hela Sverige genom våra lokala samarbetsparter där du kan få rådgivning samt hjälp med frågor kring ditt sparande. Lokal närvaro tillsammans med en förstklassig digital depåttjänst ger dig som kund det bästa av två världar. På vår hemsida under Kundservice kan du när som helst på dygnet få information om produkter och tjänster genom vår kunniga personal eller vår digitala medarbetare Filippa.

## Utbildning

Strukturinvest har legat i framkant ända sedan starten vad gäller utbildning om finansiella instrument. Vi anser att kunskap, förståelse och transparens alltid ger ett bättre resultat och vår ambition är att våra samarbetsparter och slutkunder skall kunna känna sig trygga i de investeringsbeslut som tas. Målet med investeringen blir därmed tydlig, transparent och uppföljningsbar. Värden vi identifierar vara helt vitala i en förtroendebansbransch som vår. Inom ramen för vårt prisbelönta utbildningsinitiativ Strukturakademien ger vi föreläsningar och utbildning inom en rad olika områden för samarbetsparter och slutkunder. För våra samarbetsparter är det obligatoriskt att gå Strukturakademins två första steg för att få förmedla SI:s produkter och tjänster. Vill man även få en djupare inblick så kan man via vår hemsida läsa olika avsnitt om finansiella instrument och dess egenskaper och man kan även beställa vår bok "Guide till Strukturerade Produkter" som vi ger ut. För att förkovra dig inom finansiella instrument och begrepp se <https://strukturinvest.se/vara-tjanster/utbildning/strukturakademien.aspx>.

## Marknadsutblick

Tre gånger per år ger Strukturinvest ut den digitala kundtidningen Benchmark. I tidningen kan du läsa om vad som händer hos oss på SI, träffa människor som inspirerar samt ta del av spaningar och trender från finansbranschen i stort. Blicken är riktad både utåt och inåt och ett stort fokus ligger på kunskap och utbildning. Många finansiella instrument är idag komplicerade konstruktioner. Som vi tidigare nämnt är vi övertygade om att nyckeln till att långsiktigt bli en framgångsrik investerare är att ha en god kunskap om och förståelse för de placeringar man investerar i. SI producerar även podden Benchmark Live som tar upp specifika ämnen kring finansiella marknader och produkter.

## Framtidsinvestering

Strukturinvest strävar alljämt efter att förbättra de produkter och tjänster som vi tillhandahåller. Därav går en stor del av våra intäkter till investeringar i vår verksamhet för att kontinuerligt ligga i framkant vad gäller våra medarbetare, system och de produkter samt tjänster vi tillhandahåller.

## Sammanställning av tredjepartsersättningar

Utbetalas av	Mottas av	Produkt/tjänst	Typ av tredjepartsersättning	Procentuell ersättning
Leverantör till SI	Strukturinvest	Fondandelar	Löpande tredjepartsersättning	Mellan 0-80% av fondens förvaltningsavgift. Majoriteten ligger på 50% vilket är standard.
Leverantör till SI	Strukturinvest	Fondandelar	Prestationsbaserad tredjepartsersättning	0-50% av prestationsbaserad avgift om avtal finns.
Strukturinvest	Distributör	Fondandelar	Löpande tredjepartsersättning	Mellan 0-80% av ersättningen som SI erhållit från leverantör.
Strukturinvest	Distributör	Fondandelar	Prestationsbaserad tredjepartsersättning	Mellan 0-100% av fondens prestationsbaserade avgift som SI erhåller från respektive fond.
Producent	Strukturinvest	Produktionsarvode Strukturerade Produkter	Löpande tredjepartsersättning som utbetalas av Producent fördelat lika över hela löptiden	Ersättningstypen uppgår till maximalt 1,2% per löptidsår men maximalt 6% av nominellt belopp.
Producent	Strukturinvest	Produktionsarvode Strukturerade Produkter	Engångsersättning som utbetalas initialt vid emissionen och uppstår genom att SI köper produkten till ett lägre pris av Producent	Ersättningstypen uppgår maximalt till 6% av nominellt belopp. För marknads- warranter motsvarar ersättningen maximalt 20% av "investerat belopp inklusive eventuellt courtage". Anledningen till att marknadswarranter sticker ut mot andra produkttyper beror på att alla kostnader och kvalitetshöjande åtgärder utgår från antalet värdepapper, inte det investerade beloppet. Baserat på nominellt belopp så motsvarar ersättningen övriga produkttyper.
Producent	Strukturinvest	Premiumarvode viss typ av Strukturerad Produkt	Prestationsbaserad tredjepartsersättning	Ersättningstypen uppgår till maximalt 15% av utbetalda kuponger eller avkast- ning. Ersättningen går oavkortat till den distributör som förmedlat värdepapperet
Strukturinvest	Distributör	Förmedlingsarvode Strukturerade Produkter	Löpande tredjepartsersättning	Ersättningstypen uppgår till 1,5% av nominellt belopp varav 1/3 utbetalas vid emissionsstart och resterande ersättningsbelopp fördelas lika över löptiden
Strukturinvest	Distributör	Premiumarvode viss typ av Strukturerad Produkt	Prestationsbaserad tredjepartsersättning	Ersättningstypen uppgår till maximalt 15% av utbetalda kuponger eller avkast- ning. Ersättningen går oavkortat till den distributör som förmedlat värdepapperet
Producent	Strukturinvest	Produktionsarvode APEX och andra liknande produkter	Engångsersättning som utbetalas initialt vid emissionen och uppstår genom att SI köper produkten till ett lägre pris av Producent	Ersättningstypen uppgår maximalt till 3-5% av nominellt belopp
Strukturinvest	Distributör	Förmedlingsarvode APEX och andra liknande produkter	Löpande tredjepartsersättning	Ersättningstypen uppgår till 1,5% av nominellt belopp varav 1/3 utbetalas vid emissionsstart och resterande utbetalningsbelopp fördelas lika över löptiden