



# Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Senast uppdaterad: 2024-08-28

## 1. Inledning

Fair Investments Sweden AB (nedan "Fair" eller "Bolaget") ska i enlighet med Europaparlamentets och Rådets Förordning (EU) 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (nedan "Disclosureförordningen") offentliggöra hållbarhetsrelaterade upplysningar på sin hemsida. Detta dokument redogör för Bolagets ställningstagande vad gäller integrering av hållbarhetsrisker och beaktande av negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer,

## 2. Definitioner

**Hållbarhetsrisk:** En miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

**Hållbarhetsfaktorer:** Miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor.

**Hållbarhetspreferenser:** En kunds eller presumtiv kunds val om huruvida någon av följande finansiella produkter ska integreras i kundens investeringsstrategi:

- a) Ett finansiellt instrument i fråga om vilket kunden bestämmer att en viss minimiandel ska investeras i miljömässigt hållbara investeringar<sup>1</sup>
- b) Ett finansiellt instrument i fråga om vilket kunden bestämmer att en viss minimiandel ska investeras i hållbara investeringar<sup>2</sup>
- c) Ett finansiellt instrument som beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i fråga om vilket kunden bestämmer vilka kvalitativa eller kvantitativa inslag som ska påvisa att så sker.

**Finansiell produkt:** En portfölj som förvaltas enligt direktiv 2014/65/EU<sup>3</sup>, en alternativ investeringsfond (AIF-fond), en försäkringsbaserad investeringsprodukt, en pensionsprodukt, en pensionsplan, ett fondföretag, eller en PEPP-produkt.

## 3. Integrering av hållbarhetsrisker

### 3.1. Fair som finansmarknadsaktör

Fair ska redogöra för huruvida Bolaget integrerar hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslutsprocesser. I skrivande stund har Bolaget valt att inte integrera hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslutsprocesser

---

<sup>1</sup> Enligt definitionen i artikel 2.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852

<sup>2</sup> Enligt definitionen i artikel 2.17 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088

<sup>3</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av direktiv 2002/92/EG och av direktiv 2011/61/EU



på bolagsnivå. Fairs processer för investeringsbeslut baseras på bolagsanalyser där faktorer som portföljbolagets affärsmodell, kapitalstruktur och marknadsposition och tillväxtnöjligheter spelar in. Bolagets förvaltare bevakar aktivt relevanta händelser på marknaderna och i portföljbolagen. Detta sker genom nyhetsbevakning i media, portföljbolagens publicerade finansiella information och nyhetsbrev, oberoende analyser, mm. På dessa sätt övervakas portföljbolagens strategi, finansiella och icke-finansiella resultat och risker, kapitalstruktur och bolagsstyrning. I denna övergripande investeringsbeslutsprocess beaktas således inte hållbarhetsrisker.

Bolaget kan dock, för enskilda finansiella produkter, komma att integrera hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen. Detta framgår i sådana fall i produktinformationen som ska lämnas innan avtal ingås.

### **3.2. Fair som finansiell rådgivare**

Fair ska redogöra för huruvida Bolaget integrerar hållbarhetsrisker i sin investeringsrådgivning. Vid investeringsrådgivning ska rådgivaren inhämta information om kundens situation och preferenser för att kunna avgöra vilken typ av investeringslösning som kan anses vara lämplig för kunden. Rådgivaren samlar bland annat in information om kundens finansiella situation, riskvilja, placeringshorisont, önskad avkastning, syfte med investeringen samt kundens hållbarhetspreferenser. Skulle en kund ange att denna har hållbarhetspreferenser ska rådgivaren ta hänsyn till dessa. Kundens förmåga att bära den finansiella risken är dock överordnad kundens hållbarhetspreferenser.

Information om en eventuell integrering av hållbarhetsrisker avseende den specifika finansiella produkten som investeringsrådgivaren rekommenderar framgår i produktinformationen som ska lämnas innan avtal ingås. Rådgivaren ska även informera kunden om bedömningen av hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen för den finansiella produkten som den ger råd om.

### **3.3. Fairs ersättningssystem**

Bolaget ska i sin ersättningspolicy redogöra för hur policyn är förenlig med Bolagets integrering av hållbarhetsrisker. Av Bolagets *Riktlinjer för ersättningssystem* framgår att Bolaget inkluderar en sund riktlinje för ersättningssystem som en del av sin strategi för hållbarhet och för att möta de hållbarhetsrisker som finns. Ersättningssystemet ska vidare inte främja ett överdrivet risktagande när det gäller hållbarhetsrisker.

Fair har offentliggjort *Riktlinjer för ersättningssystem* i sin helhet på sin hemsida under legal information.

## **4. Information om eventuellt beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktor**

### **4.1. Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer**

Fair ska som finansmarknadsaktör redogöra för huruvida investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas av Bolaget. I skrivande stund har Bolaget valt att inte beakta investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer på bolagsnivå. Anledningen till detta är att Bolaget i dagsläget saknar möjlighet att för samtliga av Bolagets investeringsbeslut kunna identifiera alla omständigheter som skulle kunna resultera i negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.



Bolaget kan dock, för enskilda finansiella produkter, beakta investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Detta framgår i sådana fall i produktinformationen som ska lämnas innan avtal ingås.

#### **4.2. Inget beaktande av de negativa konsekvenserna av investeringsrådgivning för hållbarhetsfaktorer**

Fair ska redogöra för huruvida Bolaget i sin investeringsrådgivning beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Bolaget har valt att inte beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer i sin investeringsrådgivning. Detta då Bolaget har gjort bedömningen att det i skrivande stund ej är möjligt att identifiera alla omständigheter som kan komma att ha en negativ hållbarhetspåverkan på en kunds investering.