



Information om intressekonflikter

Senast uppdaterad: 2024-08-28

Fair Investments tillhandahåller ett utbud av finansiella tjänster där olika verksamheter ingår. Detta innebär att intressekonflikter kan förekomma. Med intressekonflikter avses intressekonflikter dels mellan Fair Investments, inklusive ledning, styrelse, personal m.fl. och kunder, dels intressekonflikter mellan olika kunder. Vidare avses intressekonflikter mellan olika verksamheter inom Fair Investments. Fair Investments har identifierat de områden där potentiella intressekonflikter kan uppkomma.

Potentiella intressekonflikter som främst skulle kunna drabba en kunds intressen negativt är framförallt kopplade till hantering av kunders order och företagets ersättningssystem för de olika portföljförvaltningsmodellerna. Bolaget kan lägga samman order från flera kunder vilket skulle kunna resultera i att en kund gynnas på en annan kunds bekostnad vid fördelning av order. Ytterligare en intressekonflikt relaterat till hantering av kundorder är om en prioritering av vissa kunder framför andra skulle ske vid utförande av order. För att säkerhetsställa att dessa två potentiella intressekonflikter inte ska realiseras har Fair Investments satt upp noggranna interna regler för utförande av order så att ingen kund missgynnas.

Avseende potentiella intressekonflikter rörande Fair Investments ersättningssystem för de olika portföljförvaltningsmodellerna har bolaget även identifierat dessa och tagit vid åtgärder för att förhindra en realisering. Då Fair Investments erbjuder olika typer av standardiserade portföljförvaltningsmodeller skiljer sig betalsättet mellan dessa vilket kan resultera i en potentiell intressekonflikt när olika lösningar presenteras för kund. Fair Investment har därav tagit fram en intern riktlinje avseende rutiner för lämplighetsbedömningar för att säkerhetsställa att Bolaget distribuerar finansiella produkter som är lämpliga utifrån kundens individuella förutsättningar.

I Fair Investments *Riktlinjer för intressekonflikter* behandlas även incitament d.v.s. betalning av eller mottagande av avgifter, kommission och naturaförmåner i samband med tillhandahållande av värdepapperstjänster.

(I Fair Investments *Riktlinjer för intressekonflikter* beskrivs fler av de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt. De anställda ska alltid i första hand tillvarata kundens intressen. På kundens begäran tillhandahåller Fair Investments närmare uppgifter om riktlinjerna).

Fair Investments tar inte emot och behåller incitament från tredje parter i form av tredjepartsersättning inom ramen för investeringstjänsten portföljförvaltning.

Avseende annan investeringstjänst än portföljförvaltning, får Fair Investments betala eller ta emot incitament under vissa förutsättningar. Om incitament betalas till eller tas emot av en tredje part, måste avgiften/kommissionen vara utformad för att höja kvaliteten på den för kunden aktuella värdepapperstjänsten samt att det sker i enlighet med kundens intresse. Vid mottagande av incitament från en tredje part kan kunden komma att tillgodogöras viss del och Fair Investments viss del. Incitament får heller inte betalas ut eller tas emot om det skulle strida mot Fair Investments skyldighet att i sin verksamhet handla på ett ärligt, rättvist och professionellt sätt.