



Information om lämplighetsbedömning och lämplighetsförklaring

Senast uppdaterad: 2024-08-28

Fair Investments Sweden AB ("Bolaget") ska i enlighet med tillämpliga lagkrav, genomföra en lämplighetsbedömning av dig som kund vid varje rådgivningstillfälle. Beroende på vilken kundkategori du tillhör, (professionell kund eller icke-professionell kund), kommer din investeringsrådgivare att samla in uppgifter om din ekonomiska situation (inklusive din förmåga att bära finansiell förlust), dina mål med investeringsrådgivningen/investeringen, din riskaptit, dina hållbarhetspreferenser samt din kunskap och erfarenhet av finansiella tjänster/instrument. Denna information krävs för att investeringsrådgivaren ska kunna avgöra om ett visst finansiellt instrument är lämpligt utifrån dina individuella förutsättningar, samt avgöra om du som kund tillhör den målgrupp som det finansiella instrumentet riktar sig till.

För professionella kunder krävs inte en lika omfattande lämplighetsbedömning som för icke-professionella kunder.

Utifrån den information som din investeringsrådgivare samlar in om dig, kommer investeringsrådgivaren att ge dig ett individuellt anpassat råd. För det fall då investeringsrådgivaren rekommenderar en kund att sälja av befintliga innehav måste detta motiveras särskilt utifrån kostnader och mervärde för kunden.

Bolaget ska även enligt lag skicka ut en lämplighetsförklaring till icke-professionella kunder som innehåller en dokumentation som detaljerat anger vilket råd kunden har fått och hur rådet motsvarar kundens önskemål, mål med investeringen och andra egenskaper. Lämplighetsförklaringen ska tillhandahållas innan en transaktion genomförs (med vissa undantag). Bolaget har valt att ge kunden hela lämplighetsbedömningen innan order läggs genom att skicka lämplighetsbedömningen i ett mail, samt ladda upp denna direkt i kundens individuella sida i Bolagets onlinesystem.

Bolaget ska vidare utföra regelbundna lämplighetsbedömningar; det vill säga regelbundet bedöma lämpligheten i de rekommendationer som lämnas till dig som kund. Skulle en förändring ha skett avseende din ekonomiska situation, dina mål med investeringsrådgivningen/investeringen, din riskaptit eller något annat, ska en ny bedömning avseende lämpligheten utifrån dina nya förutsättningar genomföras samt dokumenteras. Bolaget har beslutat att genomföra regelbundna lämplighetsbedömningar åtminstone vartannat år från den senast uppdaterade lämplighetsbedömningen.