



# Information om riskhantering, bolagsstyrning och ersättningssystem för räkenskapsåret 2023

Publicerad: 2024-08-28

## 1. Inledning

Fair Investments Sweden AB (nedan "Fair Investments" eller "Bolaget") som värdepappersbolag ska i enlighet med artikel 46 i Värdepappersbolagsförordningen<sup>1</sup> offentliggöra information om Bolagets riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy, bolagsstyrning samt ersättningspolicy och ersättningspraxis samma dag som Bolaget offentliggör sin årsredovisning. Bolagets årsredovisning per 2023 inklusive information om kapitalbas och kapitalbaskrav publiceras på Bolagets hemsida under "Finansiell information".

## 2. Riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy

I Bolagets verksamhet uppstår olika typer av risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har företagets styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i företaget, fastställt riktlinjer för verksamheten.

Bolagets riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som företaget har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar och försäkra att det finns kontroller på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande för att begränsningarna inte ska överskridas. Riktlinjer för riskhantering och riskhanteringssystem revideras regelbundet för att kontrollera att dessa är korrekta och återspeglar gällande marknadsvillkor samt de produkter och tjänster som erbjuds.

Riskhanteringssystemet definieras som i Bolaget förekommande roller, strategier, processer, rutiner, interna regler, limiter, kontroller och rapporteringsrutiner som utgör en ram för Bolagets riskhantering. De huvudsakliga beståndsdelarna i Bolagets riskhanteringssystem är:

- Grundläggande principer för god riskhantering och riskkultur
- En väl definierad och kvantifierad riskaptit med tillhörande limiter
- Att organisation och ansvar är väl definierad och lämplig för verksamheten genom tydliga interna regler
- En fungerande process som på ett snabbt och effektivt sätt hanterar nya situationer och nya risker i verksamheten
- Metoder som är lämpliga för att kvantitativt mäta de risker som Bolaget är utsatt för
- Att processen för IKRU är väl förankrad i verksamheten och inkluderar alla för Bolaget väsentliga risker
- Att det finns en klar och tydlig process för godkännande av nya produkter eller tjänster
- Att det finns klara linjer för rapportering inom Bolaget såväl som för extern rapportering

## 3. Bolagsstyrning

---

<sup>1</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014.



Fair Investments ska i enlighet med artikel 48 i Värdepappersbolagsförordningen offentliggöra information avseende Styrelsens sammansättning, Bolagets mångfaldspolicy samt eventuell riskkommitté. Informationen återfinns i nedanstående avsnitt.

### 3.1 Styrelsens sammansättning

Fair Investments styrelses sammansättning anges nedan, samt antal styrelseuppdrag som respektive ledamot har (inklusive styrelseuppdraget i Bolaget).

- Viveka Andersson, oberoende Styrelseordförande. Antal styrelseuppdrag: 2 st.
- Göran Lundsten, oberoende Styrelseledamot. Antal styrelseuppdrag: 5 st.
- Tina Åkerblom Eriksson, Styrelseledamot. Antal styrelseuppdrag: 1 st.
- Jan Engshagen, Styrelseledamot. Antal styrelseuppdrag: 3 st.

### 3.2 Mångfaldspolicy

Fair Investments har upprättat *Rekryterings- och mångfaldsriktlinjer för Styrelsen* med syftet att främja mångfalden i Bolagets styrelse. Med mångfald avses en situation där kännetecknen för ledamöterna i Styrelsen, inbegripet deras ålder, kön, geografiska härkomst samt utbildnings- och yrkesbakgrund, skiljer sig åt till en grad som möjliggör olika åsikter inom ledningsorganet. Sammantaget framgår det av riktlinjerna att Bolaget ska sträva efter en bred uppsättning av kvaliteter och kompetenser vid rekrytering av ledamöter till Styrelsen, för att uppnå olika åsikter och erfarenheter samt för att underlätta oberoende utlåtanden och sunt beslutsfattande. Fair Investments har ej fastställt några mål eller riktmärken för mångfald inom Styrelsen, däremot ska Bolaget bland annat beakta vissa mångfaldsaspekter vid tillsättning av styrelseledamöter.

### 3.3 Riskkommitté

Fair Investments har ej inrättat en separat riskkommitté.

## 4. Ersättningssystem och ersättningspraxis

Fair Investments ska i enlighet med artikel 51 i Värdepappersbolagsförordningen offentliggöra information om Bolagets ersättningssystemets viktigaste kännetecken, förhållandet mellan fast och rörlig ersättning, ersättningspraxis för räkenskapsåret samt information om Bolaget omfattas av ett undantag enligt artikel 32.4 i Värdepappersbolagsdirektivet<sup>2</sup>. Information om Bolagets ersättningssystemets viktigaste kännetecken samt förhållandet mellan fast och rörlig ersättning framgår av Fair Investments ersättningspolicy. Information om huruvida Bolaget omfattas av ett undantag enligt artikel 32.4 i Värdepappersbolagsdirektivet framgår nedan under avsnitt 4.2. Information om ersättningspraxis för räkenskapsåret 2023 framgår nedan under avsnitt 4.3.

### 4.1 Ersättningspolicy

Fair Investments har upprättat Riktlinjer för ersättningssystem. Riktlinjerna anger grunderna och principerna för hur ersättningar inom Bolaget ska fastställas, hur riktlinjerna ska tillämpas och följas upp samt hur Bolaget identifierar vilka anställda som ska anses vara riskpåverkande personal och för

---

<sup>2</sup> Europaparlamentet och rådets direktiv (EU) 2019/2034 av den 27 november 2019 om tillsyn av värdepappersföretag och om ändring av direktiven 2002/87/EG, 2009/65/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU och 2014/65/EU



vilka särskilda regler om rörlig ersättning ska gälla. Syftet med riktlinjerna är att främja en sund och effektiv riskhantering samt motverka överdrivet risktagande. Bolaget ska säkerställa att ersättningssystemet inte riskerar att missgynna kundernas bästa intresse. Riktlinjerna utgår vidare ifrån att alla anställda ska behandlas på lika vis och ha samma förutsättningar avseende beslutsprocessen för ersättning. Anställda får likvärdig lön för samma eller likvärdigt arbete. Det finns nolltolerans mot alla former av diskriminering på grund av såväl kön, som av andra grunder. Bolaget har valt att offentliggöra ersättningsriktlinjerna i sin helhet i en separat fil, under ”Legal information”.

#### 4.2 Information om Fair Investments omfattas av ett undantag

Fair Investments genomsnittliga tillgångar inom och utanför balansräkningen under de föregående fyra åren innan räkenskapsåret understiger 100 miljoner EUR. Bolaget omfattas därav av undantaget enligt led a artikel 32.4 i Värdepappersbolagsdirektivet. För samtliga anställda som under 2023 har haft möjlighet att erhålla rörlig ersättning har den årliga rörliga ersättningen inte överstigit 50 000 EUR och inte utgjort mer än en fjärdedel av vederbörandes totala årliga ersättning. Bolaget omfattas därav även av undantaget enligt led b artikel 32.4 i Värdepappersbolagsdirektivet. Detta innebär att Fair Investments inte behöver betala ut rörliga ersättningar i instrument eller skjuta upp delar av de rörliga ersättningarna.

#### 4.3 Ersättningspraxis

Nedan redogörs Fair Investments ersättningspraxis för räkenskapsåret 2023.

Ersättningsbelopp under räkenskapsåret				
	Fast ersättning	Rörlig ersättning	Kopplat till finansiella instrument	Antal mottagare
Personer i ledande befattning				0
Riskpåverkande personal	6 226 800	751 181		9
Rörliga ersättningsbelopp uppskjuten del, förfall under räkenskapsåret				
	Rörlig ersättning	Kopplat till finansiella instrument		Antal mottagare
Personer i ledande befattning		0		0
Riskpåverkande personal		0		0
Styrelsearvoden				
Styrelse	Fast ersättning			Antal mottagare
	540 000			4
Uppskjutna ersättningsbelopp reducerad genom prestationsjusteringar				
	0			0
Garanterat rörlig ersättning under räkenskapsåret				
	0			0
Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och betalats ut under räkenskapsåret				
	0			0
Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret				
	0			0