



Hållbara investeringar

Din rådgivare måste lämna information till dig om hållbara investeringar. Du ska erhålla tillräckligt med information av din rådgivare så att du dels får möjlighet att förstå syftet med att välja hållbara investeringar och dels, om du inte väljer hållbara investeringar bli informerad om de negativa konsekvenser det kan få på ditt sparande. Anledningen till detta är att du ska kunna fatta välgrundade beslut avseende dina investeringar.

Hållbara investeringar är investeringar i bolag som syftar till att bidra till att verksamheten kan uppnå olika sociala- eller miljömål. Fondbolag kan i sitt hållbarhetsarbete t.ex. välja att investera i bolag utifrån olika hållbarhetsfaktorer såsom miljö-, sociala- eller affäretiska faktorer. Fondbolaget kan även utifrån olika faktorer välja bort bolag som de inte investerar i som t.ex. bolag som bedriver verksamhet inom vapenindustrin. Fondbolagen kan även använda sitt inflytande såsom ägare i bolagen till att påverka bolagens arbete med hållbarhetsfrågor och mål.

Innan du som kund fattar ditt investeringsbeslut, vill vi att du bedömer hur viktigt det är för dig att dina investeringar är hållbara. Din rådgivare kommer att hjälpa dig med detta vid rådgivningsmötet.

Hållbara investeringar – en del av rådgivningen

Din rådgivare kommer diskutera hållbarhetsfrågor med dig genom att bland annat gå igenom dina önskemål avseende hållbarhet. Rådgivaren kommer att ta hänsyn till dina önskemål vid valet av produkt och presentera den information som finns för produkterna i detta avseende samt gå igenom vilken påverkan aktuella hållbarhetsfaktorer har på din investering och avkastning. Produktens hållbarhet kommer att beaktas på samma sätt som övriga relevanta faktorer för att du som kund ska hitta en för dig lämplig investering. Dina svar och resultatet av dessa kommer att dokumenteras. Dokumentationen kommer att hållas tillgänglig för på dina sidor i inloggat läge på hjerta.se tillsammans med övrigt material avseende rådgivningen.

Du kommer vidare att erhålla information om hur hållbar de fonder som rådgivaren faktiskt är, d.v.s. hur stor andel av de bolag som fonden investerar i som är klassificerade som hållbara och vilka strategier som fondens förvaltare använder sig av. Rådgivaren kommer att använda sig av Hållbarhetsprofilen för att bedöma de olika fondernas ställning i hållbarhetsfrågorna. Du kan själv ta reda på hur hållbar en produkt är på www.hallbarhetsprofilen.se.

Hållbara investeringar och ersättning

Hjerta Invest har utrett hur Hjerta Invests hållbarhetsarbete påverkar de ersättningar som Hjerta Invest och din rådgivare erhåller. De ersättningar som erhålls är beroende av att Hjerta Invest och din rådgivare arbetar med hållbarhetsfrågor. Din rådgivares ersättning kan bli lägre om denne inte aktivt arbetar med hållbarhetsfrågor i sin rådgivning till dig. Att din rådgivare aktivt arbetar med hållbarhetsfrågor framkommer av den rådgivningsdokumentation som upprättas i samband med ditt rådgivningsmöte. Du kan läsa mer om Hjerta Invests ersättningar på Hjerta Invests webbplats.

Hållbara investeringar och intressekonflikter

Hjerta Invest har även utrett om det föreligger några eventuella intressekonflikter med anledning av Hjerta Invests och din rådgivares hållbarhetsarbete och hur de i så fall ska hanteras.

Hjerta Invest har identifierat en potentiell intressekonflikt i att fonder med höga hållbarhetsbetyg kan komma att betala en annan ersättning än fonder med låga hållbarhetsbetyg till Hjerta Invest och din rådgivare. Ersättningen kan vara såväl högre som lägre. Nu nämnda omständighet kan innebära en intressekonflikt eftersom din rådgivare kan komma att rekommendera dig en fond som passar dig mindre på grund av det ekonomiska incitamentet att erhålla en högre ersättning. Hjerta Invest har hanterat denna potentiella intressekonflikt på följande två sätt.

I produktkategorin "Hjerta Premium" tar varken Hjerta Invest eller din rådgivare emot ersättningar från någon annan än dig som kund. De ersättningar som skulle mottagits återbetalas istället till din depå. Hjerta Invest och din rådgivare erhåller sin intjäning från en procentuell rådgivningsavgift i din depå som inte är knuten till val av investering. Rådgivningsavgiftens storlek kommer du och din rådgivare överens om. Du som kund bör vara uppmärksam på att du erhåller all information som du ska och behöver få avseende hållbarhetsfrågorna.

I produktkategorin "Hjerta Bas" tar Hjerta Invest och din rådgivare emot ersättningar från fondbolagen. Denna potentiella intressekonflikt har hanterats genom att samtliga fonder i produktkategorin "Hjerta Bas" betalar ut samma ersättning oaktat vilken fond du och din rådgivare väljer att investera i.