

## **Förköpsinformation för hållbara investeringar**

**2024-05-07**

### ***Hållbara investeringar***

Eterum måste lämna information till dig om hållbara investeringar. Du ska erhålla tillräckligt med information så att du dels får möjlighet att förstå syftet med att välja hållbara investeringar 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 affärsetiska 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. Du kommer att få hjälp med detta i Eterums digitala tjänst eller av din rådgivare.

### ***Hållbara investeringar – en del av den digitala rådgivningen***

I inloggat läge hos Eterum kommer du få svara på frågor om hållbarhet bland annat avseende dina önskemål avseende hållbarhet. Eterums digitala tjänst kommer att ta hänsyn till dina önskemål vid valet av produkt och presentera den information som finns för produkterna i detta avseende samt presentera 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 på dina sidor i inloggat läge på Eterums webbplats tillsammans med övrigt material avseende rådgivningen.

Du kommer vidare att erhålla information om hur hållbara de fonder som rekommenderas dig faktiskt är, det vill säga hur stor andel av de bolag som fonden investerar i som är klassificerade som hållbara och vilka strategier som fondens förvaltare använder sig av. Eterums digitala tjänst prövar fonderna mot 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](http://www.hallbarhetsprofilen.se).

### ***Hållbara investeringar – en del av den fysiska 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. Du kommer att erhålla dokumentationen via e-post tillsammans med övrigt material avseende rådgivningen.

Du kommer vidare att erhålla information om hur hållbara de fonder som rådgivaren rekommenderar faktiskt är, det vill säga 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.

### **Hållbara investeringar och ersättning**

Eterum anser att det är av största vikt att Eterums anställda bidrar till att du som kund blir medveten om hållbarhetsfrågorna och att dessa beaktas vid val av produkter som förmedlas till dig. De ersättningar som erhålls är beroende av att såväl Eterum som 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 Eterums ersättningar i Avgifter och Ersättningar som du bland annat hittar på [pesnionera.se](https://www.pesnionera.se).

### **Hur tar jag reda på hur hållbar en investering är på egen hand?**

#### **Hållbarhetsprofilen**

Ett sätt för dig som kund att ta reda på hur en specifik fond placerar utifrån ett hållbarhetsperspektiv är att gå in på [Hållbarhetsprofilen.se](https://www.hallbarhetsprofilen.se). Det är en webbplats där du kan söka upp en fond du är intresserad av och läsa om vilka hållbarhetsaspekter som förvaltarna beaktar i förvaltningen av fonden. Du har även möjlighet att filtrera och begränsa sökningen så att du har möjlighet att hitta fonder som väljer bort bolag verksamma inom specifika områden som till exempel fossila bränslen. Du kan också begränsa urvalet så att du filtrerar fram fonder som inte bara tar hänsyn till hållbarhetsfrågor när de väljer bolag utan där hållbarhetsfrågor faktiskt är avgörande vid val av bolag att investera i.

#### **Morningstar**

Morningstar har tagit fram ett användbart verktyg, hållbarhetslövet, som du själv kan använda för att hitta fonder med fokus på hållbart sparande. De fonder som har symbolen med lövet investerar i bolag med låg exponering mot fossila bränslen och låg koldioxidrisk. Med koldioxidrisk menas att bolagen inte skulle drabbas ekonomiskt negativt om världsekonomin helt ställer om till låga koldioxidutsläpp eller att bolagen är så energieffektiva att de inte skulle gå i konkurs om det infördes ett globalt pris på koldioxid.

Morningstar har även verktyget jordglober som innebär att de betygsätter fonder utifrån hur väl bolagen som ingår i fonden arbetar med hållbarhetsfrågor jämfört med andra fonder i samma kategori. Morningstar betygsätter hur väl bolagen som fonderna har investerat i hanterar frågor inom miljö, behandling av anställda och kunder samt ägarstyrning.

#### **Traditionell försäkring**

Om du som kund ska placera i en så kallad traditionell försäkring är det försäkringsbolaget som sköter och ansvarar för placeringarna i försäkringen. För att få information om försäkringsbolagens hållbarhetsarbete måste du gå in på varje enskilt försäkringsbolags hemsida.

#### **Bra miljöval och försäkringar**

Följ länken för att få information om märkningen Bra miljöval och försäkringar.

<https://www.bramiljoval.se/omraden/forsakringar/>