



DE  
VERMOGENSBEHEERDERS

# Beleid voorkomen belangenconflicten



## **Inleiding**

Op grond van wet- en regelgeving zijn financiële ondernemingen verplicht te beschikken over procedures en maatregelen voor het voorkomen van en omgaan met belangenconflicten. Deze verplichting geldt ook voor De Vermogensbeheerders BV (De Vermogensbeheerders). In dit document is de samenvatting van het beleid inzake belangenconflicten opgenomen. Hierin is terug te vinden welke mogelijke belangenconflicten kunnen optreden en de maatregelen die De Vermogensbeheerders heeft genomen om het belang van de cliënt te beschermen.

## **Uitgangspunten van het beleid**

De Vermogensbeheerders heeft het beleid opgesteld uit hoofde van haar vergunning als beleggingsonderneming. Het is niet de bedoeling om uitputtend te beschrijven welke belangenconflicten zich kunnen voordoen. Dit zou het beleid een (te) statisch karakter geven.

Dit beleid maakt onderdeel uit van de bedrijfsbeschrijving van De Vermogensbeheerders en het geheel van procedures en is goedgekeurd door de directie. De compliance officer is verantwoordelijk voor het actueel houden van het beleid.

Het beleid is proportioneel van opzet. Dit houdt in dat het in het licht van de beperkte omvang qua personeel en beperkte complexiteit moet worden gezien. Het beleid is hiermee in lijn met artikel 167a, lid 1, Bgfo: *'Het beleid is evenredig aan de omvang en organisatie van de beleggingsonderneming en aan de aard, schaal en complexiteit van haar bedrijf.'*

## **Beleid voorkomen belangenconflicten van De Vermogensbeheerders**

Uit hoofde van onze dienstverlening zouden er in beginsel belangenconflicten kunnen ontstaan. Belangenconflicten kunnen bestaan:

- Binnen De Vermogensbeheerders
- tussen De Vermogensbeheerders en u als relatie;
- tussen een medewerker van De Vermogensbeheerders en u als relatie;
- tussen relaties onderling.

De Vermogensbeheerders hanteert hoge standaarden in de identificatie en omgang met mogelijke belangenconflicten. Het onderhavige beleid beschrijft hoe De Vermogensbeheerders voorkomt dat belangenconflicten ontstaan en wat de procedure is als er ondanks deze maatregelen toch een belangenconflict ontstaat.

## **Voorkomen belangenconflicten**

Mogelijke belangenconflicten worden geïdentificeerd en vastgelegd en maatregelen om deze te voorkomen worden geïdentificeerd. De directie van De Vermogensbeheerders zorgt ervoor dat haar medewerkers in staat zijn om belangenconflicten te herkennen. Deze medewerkers zijn verplicht iedere situatie waarin de kans op een belangenconflict ontstaat intern te melden aan de compliance

officer. De directie zal passende maatregelen treffen om belangenconflicten te voorkomen.

Hieronder geeft De Vermogensbeheerders u inzicht in enkele ondernomen maatregelen die onderdeel vormen van ons beleid ter voorkoming van belangenconflicten. Het stelt u in staat een beeld te vormen over de integriteit die De Vermogensbeheerders nastreeft.

### **Gelijke behandeling**

Relaties worden in gelijke situaties gelijk behandeld.

### **Compliance-beleid**

Het compliance-beleid kent regels die toezien op de integriteit als geheel waaronder tevens mogelijke belangenconflicten. Voor de navolgende specifieke onderwerpen hebben we in het compliance beleid uitgewerkt hoe bij deze onderwerpen belangenconflicten kunnen worden voorkomen:

- Bestrijding van marktmisbruik;
- Regeling privé-beleggingstransacties;
- Zorgvuldige omgang met persoonsgegevens;
- Zorgplicht;
- Klantbelang centraal;
- Regels voor aanneme van geschenken.

#### *Intern toezicht*

De Vermogensbeheerders heeft een directielid die eindverantwoordelijk is voor compliance aangelegenheden. De compliance officer houdt toezicht op de naleving van het beleid belangenconflicten.

#### *Extern toezicht*

De Vermogensbeheerders maakt gebruik van een onafhankelijk extern compliance kantoor dat toezicht houdt op naleving van wet- en regelgeving door De Vermogensbeheerders.

### **Nevenfuncties**

Het is medewerkers van De Vermogensbeheerders niet toegestaan een nevenfunctie te aanvaarden waarbij er belangenconflicten kunnen ontstaan met De Vermogensbeheerders en/of een relatie. Voor elke nevenfunctie dient vooraf toestemming van het bestuur van De Vermogensbeheerders verkregen te worden. Jaarlijks wordt aan de medewerkers gevraagd om te verklaren of en indien van toepassing welke nevenfunctie(s) zij hebben.

### **Chinese walls**

Chinese walls zijn opgezet om ervoor te zorgen dat activiteiten, die mogelijke belangenconflicten kunnen behelzen, gescheiden worden uitgevoerd. Chinese walls zijn van fysieke, organisatorische en personele aard.

## **Beveiligingsmaatregelen**

De Vermogensbeheerders heeft maatregelen getroffen op het gebied van fysieke beveiliging en ICT-beveiliging (logische toegangsbeveiliging). Deze maatregelen zijn getroffen ten einde ongewilde verspreiding van informatie te voorkomen. Een medewerker van De Vermogensbeheerders heeft alleen toegang tot informatie die de medewerker van De Vermogensbeheerders nodig heeft voor de uitvoering van zijn of haar werkzaamheden.

## **Regeling privé beleggingstransacties**

Er is een regeling van kracht voor privé beleggingstransacties van alle medewerkers van De Vermogensbeheerders. Deze regeling ziet er onder andere op toe dat medewerkers geen gebruik maken van bij de vermogensbeheerder bekende koersgevoelige informatie voor privébeleggingen. Tevens stelt de regeling de verplichting dat de medewerker zich strikt dient te onthouden van enige handeling die de schijn van belangenverstremming, of het gebruik van koersgevoelige informatie, kan opwekken.

## **Vergoedingen**

Het inkomen van De Vermogensbeheerders bestaat uit de fee die relaties rechtstreeks aan haar betalen. De Vermogensbeheerders verschaft alleen vergoedingen aan derden die wettelijk zijn toegestaan. Het is wel mogelijk dat De Vermogensbeheerders kleine niet-geldelijke vergoedingen ontvangt. Deze vergoedingen zijn alleen toegestaan wanneer zij redelijk en proportioneel zijn en de dienstverlening aan onze relaties ten goede komen. Het gaat hierbij bijvoorbeeld om seminars en opleidingen. Op deze wijze kunnen wij geen ander belang dienen dan dat van onze relaties. De Vermogensbeheerders voldoet hiermee aan de wettelijke vereisten aangaande transparantie.

## **Beloningsregeling voor medewerkers**

Om te voorkomen dat medewerkers van De Vermogensbeheerders provisie gedreven beslissingen nemen zijn er passende procedures opgesteld die na te lezen zijn in het beheerst beloningsbeleid.

## **Compliance beleid en interne controle programma**

De naleving van het beleid op het gebied van belangenconflicten is een onderdeel van het compliance beleid en het interne controleprogramma. Bevindingen zullen worden besproken met de directie van De Vermogensbeheerders.

### **Procedure bij geconstateerd belangenconflict**

In geval van het signaleren van een onvermijdelijk belangenconflict, wordt de compliance officer hiervan op de hoogte gebracht. De compliance officer stelt u daarvan op de hoogte met voldoende informatie over het belangenconflict binnen de mogelijkheden van de wet, zodat u met voldoende kennis een beslissing kunt nemen over de voortzetting van de dienstverlening. Het belang van u gaat hierbij voor op het belang van De Vermogensbeheerders. De compliance officer ziet erop toe dat in het geval van een belangenconflict primair in uw belang wordt gehandeld.

### **Registratie belangenconflicten**

De Vermogensbeheerders legt de gegevens die betrekking hebben op de soorten beleggingsdiensten waarbij een belangenconflict is ontstaan of kan ontstaan, vast. Het moet hierbij gaan om een belangenconflict dat een wezenlijk risico kent dat de belangen van een of meer relaties schaadt.