



DE  
VERMOGENSBEHEERDERS

## Governance beleid



## Governancebeleid De Vermogensbeheerders

Een beleggingsonderneming, zoals De Vermogensbeheerders B.V. ("DVB"), dient op grond van de wet te beschikken over interne regelingen en procedures die zijn gericht op een doeltreffend en prudent (omzichtig en verstandig) bestuur van de onderneming. Ook dienen ze te voorzien in een scheiding van taken in de organisatie en in de voorkoming van belangenconflicten. In dit document zal veelal gesproken worden over de interne regelingen, procedures en bestuur van. Onder DVB, medewerkers van DVB of regelingen en procedures worden hiermee ook de medewerkers, regelingen en procedures bedoeld zoals deze van toepassing zijn op de handelsnamen van De Vermogensbeheerders B.V.

Wat betreft governance heeft DVB functiescheidingen ingevoerd, waardoor belangrijke functies zoals interne controle, compliance en risicomanagement kwalitatief worden ingevuld. Extern worden we ondersteund door onze compliance adviseur, Dutch Compliance. In de praktijk houden we bij DVB rekening met essentiële principes:

**Klantgerichtheid:** De doelstellingen van de klant staan altijd centraal, met een zuiver en transparant verdienmodel.

**Klantkennis:** Regelmatig contact met klanten over hun financiële en persoonlijke situatie, met toetsing en herbevestiging van doelstellingen.

**Eerlijke zaken:** Afspraken liggen vast in contracten; DVB is onafhankelijk en plaatst de belangen van de klant voorop.

**Integer handelen:** Integer handelen is een kernwaarde, met pre-employment screening en permanente educatie voor medewerkers.

**Belangentegenstellingen:** DVB streeft naar afwezigheid van belangentegenstellingen; eventuele tegenstellingen worden direct aan klanten gemeld.

**Professionaliteit:** DVB heeft gedocumenteerd beleggingsbeleid, investeert in opleidingen voor medewerkers, en waarborgt vakbekwaamheid.

**Transparante communicatie:** Rapportages aan klanten zijn individueel en contractueel vastgelegd; transparantie geldt ook voor ons beloningsbeleid en kosten.

DVB wordt beschouwd als distributeur onder MiFID II en heeft een kritisch product governance proces om ervoor te zorgen dat producten bij de juiste doelgroep terecht komen. Het proces wordt jaarlijks geëvalueerd door de compliance officer en rapporteert aan het bestuur. DVB ontwikkelt zelf geen producten en kwalificeert daarom niet als productontwikkelaar. Het product governance proces wordt ingevuld door het selectie- en monitoringsproces bij de implementatie van het beleggingsbeleid..

De compliance officer evalueert minimaal eenmaal per jaar het product governance proces en rapporteert daarover aan het bestuur.