

Global Health Invest	Politik nr. 5	Forfatter:	Side
	Politik for interessekonflikter	Lars Stoltze	1 af 4
		Godkender:	Revision
		Claus H. Johansen	29. april 2024

1. FORMÅL

- 1.1 Bestyrelsen i Global Health Invest ApS ("**Selskabet**") har vedtaget nærværende politik for håndtering af interessekonflikter ("**Politikken**") og har heri defineret og skitseret retningslinjerne for håndtering af Selskabets interessekonflikter.
- 1.2. Formålet med Politikken er at sikre, at Selskabet lever op til princippet om at "behandle kunderne ens i ensartede tilfælde", samt forhindre at interessekonflikter bliver udnyttet af Selskabet eller dets medarbejdere til skade for Selskabets kunder. Henset til at Selskabet udelukkende har en kunde, er nærværende politik begrænset hertil.
- 1.3. Formålet er endvidere at beskrive, hvordan interessekonflikter skal forebygges og elimineres i Selskabet i øvrigt.
- 1.4. Det er Selskabets politik, at interessekonflikter skal identificeres, forebygges og håndteres professionelt og at virksomheden drives med høj grad af forretningsetik og integritet i overensstemmelse med reglerne for investeringsrådgivere.

2. ANVENDELSESOMRÅDE

- 2.1 Nærværende politik finder anvendelse for mulige interessekonflikter på alle virksomhedens forretningsområder.

3. RETSGRUNDLAG

- 3.1 Politikken er udarbejdet i henhold til §8 i lovbekendtgørelse nr. 379 af 02/04/2020 af lov om finansielle rådgivere, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere.

4. PROCESBESKRIVELSE OG FORRETNINGSGANG

4.1 *Generelt om interessekonflikter*

Selskabet er ikke undergivet tilsyn, men hviler udelukkende på en godkendelse som investeringsrådgiver.

Selskabet er forpligtet til at identificere både potentielle og aktuelle interessekonflikter, som potentielt kan skade kundens interesse.

4.2 *Identifikation af interessekonflikter*

En interessekonflikt kan opstå, hvis Selskabet, en medarbejder eller andre personer tilknyttet Selskabet eller enhver anden person, der direkte eller indirekte er forbundet med Selskabet ved et kontrolforhold ("**Relevante Personer**") kan opnå en fordel ved at kende kundens interesser eller påvirke kundens dispositioner, samt hvis Selskabet eller en medarbejder kan tilgodese sig selv eller andre på bekostning af kunden.

Global Health Invest	Politik nr. 5	Forfatter:	Side
	Politik for interessekonflikter	Lars Stoltze	2 af 4
		Godkender: Claus H. Johansen	Revision 29. april 2024

En interessekonflikt kan ligeledes opstå, hvis Selskabet, i forbindelse med ydelsen af investeringsrådgivning, handler på en måde, der kan være til fordel for Selskabet, en medarbejder, andre personer tilknyttet Selskabet, eller Selskabets kunde, og som medfører en risiko for, at kunden lider skade.

Selskabet er forpligtet til at påvise, forebygge og håndtere interessekonflikter mellem Selskabet, herunder Selskabets direktør ("Direktøren"), ansatte, tilknyttede agenter eller enhver anden person, der direkte eller indirekte er forbundet med Selskabet ved et kontrolforhold.

Selskabet analyserer og vurderer løbende, hvilke potentielle interessekonflikter, der opstår i Selskabet. Disse potentielle interessekonflikter bliver løbende registreret i skemaform i bilag 1, som løbende opdateres, ligesom den løbende håndtering af potentielle interessekonflikter ligeledes løbende opdateres.

En interessekonflikt vil kunne opstå i situationer, hvor

- Selskabet eller Relevante Personer har en anden interesse end kunden i resultatet af den tjenesteydelse, der leveres til kunden eller af en transaktion, der gennemføres på kundens vegne.
- Selskabet eller Relevante Personer udfører konkurrerende virksomhed i forhold til kunden.
- Selskabet eller Relevante Personer modtager et pengebeløb eller andre fordele fra tredjemand i forbindelse med levering af tjenesteydelser til kunden
- Selskabet eller Relevante Personer på bekostning af kunden udnytter sin viden om kundens dispositioner til egne fordel.
- Selskabet eller Relevante Personer besidder tilstrækkelig viden om kunden til, at denne kan udnyttes til fordel for andre på bekostning af kunden.

4.3 *Foranstaltninger til imødegåelse af interessekonflikter*

Selskabet skal drive virksomhed med en høj grad af forretningsetik og integritet. Selskabets ansatte forventes at udvise hæderlighed, lovmæssig og professionel handling under hensyntagen til kundens interesse.

Selskabet har vedtaget følgende foranstaltninger med det formål at forebygge interessekonflikter:

- Selskabet og dets medarbejdere skal altid yde deres bedste for at identificere en potentiel eller reel interessekonflikt relateret til deres investeringsrådgivning, ligesom alle medarbejdere har ansvar for at sikre opdatering af ovenstående muligt situationer, hvor interessekonflikter potentielt kan opstå.
- Selskabet skal til enhver tid have en forretningsgang for rådgivningsforløbet, som sikrer, at Selskabet ikke modtager gebyrer, provisioner eller andre penge- eller naturalieydelse fra andre end kunden eller en person, der handler på kundens vegne, medmindre der er tale om sædvanlige naturalieydelse af mindre værdi (sædvanlige lejlighedsgaver i

Global Health Invest	Politik nr. 5	Forfatter:	Side
	Politik for interessekonflikter	Lars Stoltze	3 af 4
		Godkender:	Revision
		Claus H. Johansen	29. april 2024

forbindelse med jubilæum, sædvanlige frokoster og lignende) og altid i overensstemmelse med gældende regler.

- Selskabet skal til enhver tid have en lønpolitik, der fremmer rimelig behandling af Selskabets kunder og forebygger interessekonflikter, for ansatte, der yder investeringsrådgivning.
- Selskabet har indrettet virksomheden således, at alle medarbejdere modtager fast løn.

4.4 *Oplysninger om interessekonflikter*

Hvis der, på trods af de iværksatte foranstaltninger, opstår en konkret interessekonflikt til potentiel skade for kunden, skal kunden oplyses herom, inden der indgås aftale med kunden eller en ordre udføres på vegne af kunden. Sådanne informationer gives på et varigt medium.

Sådanne oplysninger gives alene til Kunden, som en sidste udvej, hvis de faktiske organisatoriske og administrative ordninger, som Selskabet har indført for at forhindre eller håndtere sine interessekonflikter, ikke er tilstrækkelige til med rimelig sikkerhed at kunne sikre forebyggelse af risikoen for, at kundens interesser skades.

Medarbejderen må ikke i forbindelse med orientering af kunden bryde de etablerede informationsbarrierer ved at videreformidle intern viden til kunden. Kunden skal derfor alene oplyses om den generelle karakter af den konstaterede interessekonflikt.

4.5 *Ansvar*

Selskabets direktion har ansvaret for at sikre at Selskabets politik for imødegåelse af interessekonflikt er kommunikeret til Selskabets medarbejdere samt at sikre, at den operationelle håndtering i forhold til politikken er indarbejdet i selskabets forretningsgange.

5. **RAPPORTERING**

- 5.1 Potentielle interessekonflikter skal indrapporteres til Selskabets direktion, som herefter tager stilling til den pågældende interessekonflikt.
- 5.2 Såfremt direktionen finder, at der foreligger en interessekonflikt, jf. pkt. 5.1, er direktionen forpligtet til at underrette bestyrelsen herom. Konstateres en interessekonflikt indføres dette i Selskabets fortegnelse.
- 5.3 Pkt.5.2 gælder tillige såfremt direktionen selv erfarer interessekonflikter gennem udøvelse af sit hverv.
- 5.4 Hvis en medarbejder bliver opmærksom på ikke beskrevne risici i tilknytning til denne eller andre forretningsgange, arbejdsopgaver eller aktivitetsområder, skal den pågældende underrette sin nærmeste chef herom.

Global Health Invest	Politik nr. 5	Forfatter:	Side
	Politik for interessekonflikter	Lars Stoltze	4 af 4
		Godkender:	Revision
		Claus H. Johansen	29. april 2024

6. OPDATERING

- 6.1 Denne Politik skal gennemgås mindst én gang om året samt ved ændringer i gældende regler og hvor det ellers anses for nødvendigt.
- 6.2 Direktionen er ansvarlig for, at nærværende politik er tilgængelig på Selskabets hjemmeside, jf. §8, stk. 2 i lovbekendtgørelse nr. 379 af 02/04/2020 af lov om finansielle rådgivere, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere.

7. HISTORIK

Version	Ændring	Dato	Godkendt
1	Gennemgang og godkendelse	29. april 2024	CHJ/LST