



CARE4CAPITAL

BELANGEN- CONFLICTENBELEID

CARE4CAPITAL.NL

BELANGENCONFLICTENBELEID

Inleiding

Care4Capital verleent beleggingsdiensten aan cliënten. Bij het aanbieden van deze diensten kunnen zich situaties voordoen waarbij de belangen van de cliënten en Care4Capital strijdig zijn.

Om eventuele belangenconflicten te identificeren, op te volgen en onder controle te brengen heeft Care4Capital administratieve en organisatorische maatregelen genomen. Het doel van deze maatregelen is het voorkomen van schade bij cliënten van Care4Capital als gevolg van belangenconflicten.

Belangenconflicten kunnen zich op verschillende vlakken voordoen. Tussen Care4Capital en een cliënt, tussen Care4Capital en een medewerker van Care4Capital en tussen cliënten onderling.

Belangenconflict wordt als volgt betiteld door Care4Capital:

Een conflict dat zich kan voordoen op het gebied van dienstverlening in de brede zin van het woord van Care4Capital aan cliënten, waarbij de vermogensbeheerder, mogelijk bevoordeeld wordt, terwijl de cliënt van Care4Capital mogelijk schade wordt toegebracht.

Mogelijke belangenconflicten met (een medewerker van) Care4Capital kunnen in een van de volgende situaties ontstaan:

- a) Care4Capital of een medewerker van Care4Capital kan financieel gewin behalen of een financieel verlies vermijden ten koste van de cliënt;
- b) Care4Capital of een medewerker van Care4Capital heeft een belang bij het resultaat van een ten behoeve van de cliënt verrichte dienst of een namens de cliënt uitgevoerde transactie, dat verschilt van het belang van de cliënt bij dit resultaat;
- c) Care4Capital of een medewerker van Care4Capital heeft een financiële of andere drijfveer om het belang van een andere cliënt of groep cliënten te laten primeren op het belang van de cliënt;
- d) Care4Capital of een medewerker van Care4Capital oefent hetzelfde bedrijf uit als de cliënt;
- e) Care4Capital of een medewerker van Care4Capital ontvangt of zal van een andere persoon dan de cliënt voor een ten behoeve van de cliënt verrichte dienst een inducement ontvangen in de vorm van geldelijke of niet-geldelijke voordelen of diensten.

Maatregelen

Care4Capital heeft maatregelen en procedures ingericht om belangenconflicten te identificeren, voorkomen, beheersen en controleren. De volgende procedures en maatregelen zijn ingericht:

Functiescheiding:

In de organisatie zijn technische functiescheidingen aangebracht. Daarnaast bestaat voor een aantal belangrijke processen een 4-ogen principe.

Beloningsbeleid:

Care4Capital heeft maatregelen genomen om te voorkomen dat eventuele prikkels die zouden kunnen voortvloeien uit het beloningsbeleid negatief zouden kunnen uitpakken voor cliënten. Hiertoe is een specifiek beloningsbeleid opgesteld en geïmplementeerd.

Verzamelorders:

Bij het opgeven van verzamelorders moet er al bij het doorgeven van de order een verdeling worden meegegeven. Op die manier wordt voorkomen dat een bepaalde cliënt kan worden benadeeld ten opzichte van een andere cliënt.

Relatiegeschenken:

Care4Capital heeft een regeling vastgesteld ten aanzien van het ontvangen van relatiegeschenken.

Regeling privé beleggingstransacties:

Voor alle medewerkers geldt een regeling privétransacties, die er onder andere op toeziet dat medewerkers geen gebruik (kunnen) maken van koersgevoelige informatie voor privébeleggingen. Iedere medewerker wordt verplicht zich strikt te houden aan het beleid ter voorkoming van (de schijn van) belangenverstremming of het gebruik van koersgevoelige informatie.

Provisies:

Care4Capital ontvangt geen provisie, commissies of andere geldelijke of niet-geldelijke tegemoetkomingen die worden betaald of verstrekt door een derde partij.

Nevenfuncties:

Werknemers van Care4Capital moeten gedurende hun dienstverband uitdrukkelijk toestemming krijgen voor het verrichten van werkzaamheden voor derden en voor het uitoefenen van activiteiten voor eigen rekening.

Vastleggen en openbaarmaking

Indien er sprake is van een mogelijk belangenconflict, dan worden gegevens vastgelegd die betrekking hebben op de door (of in naam van) Care4Capital verrichte diensten waarbij het belangenconflict is ontstaan of kan ontstaan, dat een wezenlijk risico met zich meebrengt dat de belangen van een of meerdere cliënten wordt geschaad.

Indien blijkt dat een belangenconflict onvermijdelijk is, dan dient dit belangenconflict aan de cliënt bekend te worden gemaakt. Bekendmaking van het belangenconflict dient als laatste redmiddel te worden beschouwd en mag alleen worden gebruikt wanneer er niet voldoende organisatorische of administratieve oplossingen zijn om het belangenconflict te voorkomen.

De bekendmaking omvat een specifieke omschrijving van het conflict, waarbij rekening wordt gehouden met de aard van de cliënt. De bekendmaking bevat een omschrijving van de bron van het conflict, het risico wat met het belangenconflict gepaard gaat en de stappen die zijn of worden gezet om het risico te mitigeren.

Care4Capital kan er altijd voor kiezen om een dienst te staken indien een belangenconflict onoverkomelijk is. Het cliëntenbelang zal zwaarder wegen dan het belang van Care4Capital.

Review Beleid

Care4Capital voert jaarlijks een review uit op het Belangenconflictenbeleid om te bezien of aanpassingen overwogen dienen te worden.

