Care IS vermogensbeheer

Beleid inzake belangenconflicten en belangenverstrengeling

Mgr. C. Veermanlaan 1G, 1131 KB Volendam

Beleid inzake belangenconflicten en belangenverstrengeling

Inleiding

Care IS vermogensbeheer is een handelsnaam van Care Investment Services B.V. (hierna: Care IS) Care IS is een besloten vennootschap en actief als vermogensbeheerder. Bij het verlenen van beleggingsdiensten of het uitvoeren van beleggingsactiviteiten kunnen belangenconflicten ontstaan. Dat kan bijvoorbeeld gebeuren tussen Care IS en u als cliënt, tussen een medewerker en u als cliënt, of tussen cliënten onderling.

Met dit beleid wil Care IS mogelijke belangenconflicten herkennen, voorkomen en beheersen. Care IS doet dit met organisatorische en administratieve maatregelen en procedures.

Daarbij kijkt Care IS ook naar mogelijke schade aan uw belangen. Dit geldt ook voor mogelijke schade aan uw duurzaamheidsvoorkeuren.

Belangenconflicten en belangenverstrengeling

Een belangenconflict ontstaat als er een reëel risico is op een integriteitsschending. Dat kan gebeuren als persoonlijke of organisatorische belangen van Care IS, of van een medewerker van Care IS, botsen met uw belang als cliënt.

Het gaat dan om een risico dat kan leiden tot niet-integer gedrag. Denk bijvoorbeeld aan misbruik van informatie of ongewenste beïnvloeding. Bij een belangenconflict is er nog geen sprake van ontoelaatbaar gedrag. Het risico daarop bestaat wel. Ook kan er sprake zijn van een handeling of beslissing die de schijn van niet-integer gedrag wekt.

Belangenconflicten kunnen ook binnen Care IS ontstaan. Bijvoorbeeld als een medewerker persoonlijk voordeel behaalt ten koste van Care IS.

Bij belangenverstrengeling is het probleem groter. Dan zijn morele grenzen al overschreden. We spreken dan van een integriteitsschending. Dit gebeurt als het handelen van Care IS of haar medewerkers op een oneerlijke of ongepaste manier is beïnvloed.

Voorbeelden van mogelijke belangenconflicten:

- Care IS of een medewerker verdient geld, of voorkomt verlies, ten koste van een cliënt;
- Een medewerker behaalt persoonlijk voordeel ten koste van Care IS;
- Een medewerker of Care IS heeft belang bij het resultaat van een dienst die niet overeenkomt met het belang van de cliënt;
- Een medewerker ontvangt geld, goederen of diensten van een derde partij die niet vallen onder de normale vergoedingen;
- Een medewerker van Care IS nevenfuncties of -werkzaamheden uitvoert bij een organisatie die andere doelstellingen heeft dan Care IS;

- Care IS cliënten misleidt door zich duurzamer voor te doen dan het beleggingsbeleid daadwerkelijk is (greenwashing);
- Care IS duurzaamheid te veel prioriteit geeft ten opzichte van andere zaken (zoals spreiding en kosten) om zo commercieel interessanter te zijn;
- Care IS geen rekening houdt met de duurzaamheidsvoorkeuren van cliënten.

Care IS heeft maatregelen genomen om:

1. Belangenconflicten te herkennen en te voorkomen;
2. Ontdekte conflicten goed te beheren;
3. Te communiceren over conflicten die zich voordoen.

Administratieve en organisatorische maatregelen & interne controles

1. Identificeren en voorkomen van belangenconflicten

Care IS spant zich in om belangenconflicten tijdig te herkennen en zoveel mogelijk te voorkomen. Daarom houden we toezicht op de werkzaamheden van medewerkers die zich in een positie bevinden waarin belangen kunnen botsen.

Er is een interne én externe Compliance Officer aangesteld. Zij controleren of de geldende regels worden nageleefd en of beslissingen op een juiste manier worden genomen. Daarbij staat het belang van de cliënt altijd voorop. De interne Compliance Officer is primair verantwoordelijk voor het signaleren van belangenconflicten tussen Care IS en haar cliënten. Daarnaast ondersteunen de compliance-medewerkers dit proces.

De kans op belangenverstrengeling wordt verder verkleind doordat het beleggingsaanbod van Care IS overzichtelijk en gestandaardiseerd is. Cliënten kunnen kiezen uit vijf risicoprofielen, mits dit past bij hun persoonlijke situatie. Deze situatie brengen ze zorgvuldig en geautomatiseerd in kaart. De uitkomsten worden extra gecontroleerd, en duurzaamheidsvoorkeuren maken hier standaard deel van uit.

Care IS rapporteert bovendien periodiek over duurzaamheidsindicatoren in Annex IV. Dit helpt om transparant te zijn over onze aanpak en integriteit.

De dagelijkse werkzaamheden zijn vastgelegd in duidelijke processen, procedures en beleidsdocumenten. In deze beschrijvingen zijn ook interne controles opgenomen, die helpen om bewuste en onbewuste fouten van systemen of medewerkers te voorkomen.

Compliancebeleid

Het compliancebeleid bevat regels over integer werken, waaronder het voorkomen van belangenconflicten. Het beleid wordt regelmatig geëvalueerd en aangepast. Care IS heeft een interne Compliance Officer en werkt ook met een externe, onafhankelijke toezichthouder.

Beveiligingsmaatregelen

Care IS neemt informatiebeveiliging serieus. Er zijn maatregelen getroffen op het gebied van fysieke veiligheid en ICT-beveiliging, zoals toegangscontrole op systemen. Zo

voorkomen we dat gevoelige informatie, zoals persoonsgegevens, onbedoeld verspreid wordt. De naleving van dit beleid is onderdeel van het bredere IT-controlebeleid.

Regeling voor privébeleggingen van medewerkers
Care IS heeft een regeling opgesteld voor privébeleggingstransacties van medewerkers. Hierin staat onder meer dat medewerkers geen gebruik mogen maken van koersgevoelige informatie die bij Care IS beschikbaar is. Ook moeten zij zich onthouden van gedrag dat de schijn wekt van belangenverstrengeling of misbruik van informatie.

Bankierseed
In de financiële sector is het verplicht dat beleidsbepalers en medewerkers met klantcontact een bankierseed afleggen. Hiermee beloven zij dat het belang van de cliënt altijd voorop staat. Alle medewerkers van Care IS hebben deze eed afgelegd.

Nevenfuncties en -activiteiten
In de arbeidsovereenkomst van medewerkers is opgenomen dat zij geen externe functies mogen vervullen of activiteiten mogen uitvoeren die strijdig zijn met het beleid van Care IS of de belangen van cliënten.

Beloningsregeling voor medewerkers
De beloning van medewerkers is slechts in beperkte mate afhankelijk van het financiële resultaat van Care IS. Hierdoor voorkomen we dat medewerkers vanuit eigen belang handelen richting cliënten. Care IS heeft dit vastgelegd in het beheerst beloningsbeleid. Daarnaast gelden er duidelijke regels voor het ontvangen van giften en relatiegeschenken, om belangenconflicten te voorkomen.

Gebruik van research
Care IS gebruikt alleen research van openbare bronnen en doet zelf geen beleggingsaanbevelingen.

Aanvaardbare kleine niet-geldelijke tegemoetkomingen van derden
Care IS mag gebruikmaken van kleine niet-geldelijke voordelen van derden. Dit mag alleen binnen de regels van artikel 168a lid 2 sub e van de Wft en artikel 12 van de Gedelegeerde Richtlijn (EU) 2017/593.

Het gaat bijvoorbeeld om analysetools of ondersteunende software die door derden beschikbaar worden gesteld. Care IS gebruikt deze voordelen alleen als ze aantoonbaar bijdragen aan de kwaliteit van de dienstverlening aan u.

Deze voordelen mogen geen invloed hebben op de onafhankelijkheid van Care IS. Ook mogen ze geen prikkel vormen waardoor Care IS niet meer in uw belang handelt.

Kleine niet-geldelijke voordelen hebben geen invloed op de beloning van medewerkers. Ze leiden ook niet tot voorkeur voor bepaalde producten. Care IS communiceert hierover op een transparante manier aan cliënten, in algemene bewoordingen.

Compliancebeleid en interne controle programma
De naleving van het beleid rond belangenconflicten is opgenomen in het compliancebeleid én in het interne controlejaarplan. Bevindingen uit controles worden besproken met het bestuur.

Mogelijke toekomstige belangenconflicten
Hoewel Care IS er alles aan doet om bestaande belangenconflicten in kaart te brengen, kunnen zich in de toekomst nieuwe situaties voordoen die schadelijk kunnen zijn voor cliënten. Care IS houdt dit actief in de gaten en past haar beleid regelmatig aan wanneer dat nodig is.

Wordt een nieuw belangenconflict herkend, dan wordt dit opgenomen in de jaarlijkse Compliance Verklaring. Indien vereist, treft Care IS maatregelen om het conflict te voorkomen of te beperken. Ook worden betrokken cliënten op de hoogte gebracht.

Bewustwording onder medewerkers
Care IS vindt het belangrijk dat medewerkers goed begrijpen wat belangenconflicten zijn en hoe ze hiermee moeten omgaan. We zorgen voor voldoende kennis en bewustzijn door onder andere:

- Permanente vakbekwaamheid en DSI-registratie voor alle medewerkers die adviseren of informeren.
- Toezicht van zowel een interne als een onafhankelijke externe Compliance Officer.
- Een beheerst beloningsbeleid, waarin klantbelang vooropstaat.

Bovendien is Care IS een klein team en werken de bestuurders op de werkvloer. Er heerst een informele sfeer en een open cultuur. Het onderwerp belangenconflicten en -verstrengeling komt formeel aan bod tijdens onder andere de beleggingsvergadering en de bestuursvergadering.

Overig beleid
Naast de hierboven genoemde maatregelen zijn er aanvullende procedures om belangenconflicten te voorkomen. Deze zijn vastgelegd in de volgende documenten:

- Personeelshandboek – met onder andere regels over het aannemen van relatiegeschenken.
- Arbeidsovereenkomsten – waarin staat dat nevenfuncties alleen zijn toegestaan met toestemming van de werkgever.
- Beloningsbeleid – waarin is vastgelegd dat beloning niet ten koste mag gaan van het klantbelang.
- Uitbestedingsbeleid – met afspraken over het voorkomen van conflicterende belangen bij uitbestede werkzaamheden.

2. Beheren van geïdentificeerde belangenconflicten

Soms blijken de getroffen maatregelen niet voldoende en is een belangenconflict niet te voorkomen. In dat geval wordt het conflict vastgelegd in het jaarlijkse belangenconflictenverslag. Care IS neemt vervolgens passende maatregelen om schade te beperken.

Vaak kwalificeert een belangenconflict ook als incident volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft). Care IS heeft een beleid voor een zorgvuldige afhandeling en het voorkomen van herhaling. Zodra een belangenconflict wordt vastgesteld, worden de Compliance Officer en de directie hiervan direct op de hoogte gebracht.

Klachten

Wanneer een cliënt denkt schade te hebben geleden door een belangenconflict, kan hij of zij een klacht indienen via de klachtenprocedure van Care IS. Care IS is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

3. Communicatie van belangenconflicten

Wanneer er een belangenconflict is vastgesteld, zal Care IS de betrokken cliënt hierover informeren. Daarbij worden de relevante details gedeeld. Zo kan de cliënt op basis van volledige informatie beslissen of hij gebruik wil maken van onze dienstverlening.

De Compliance Officer ziet erop toe dat belangenconflicten correct worden afgehandeld en dat het belang van de cliënt altijd voorrang krijgt.

Evaluatie beleid inzake belangenconflicten en belangenverstrengeling

Care IS evalueert dit beleid ten minste één keer per jaar. Daarbij wordt bekeken of aanpassingen nodig zijn op basis van nieuwe risico's of gewijzigde wet- en regelgeving.

Disclaimer

Deze publicatie is opgesteld door Care IS Vermogensbeheer. De informatie in dit document is bedoeld als algemene uitleg. De inhoud houdt geen rekening met uw persoonlijke situatie. De informatie is geen persoonlijk beleggingsadvies. Ook is het geen aanbod om financiële producten te kopen of verkopen, of om gebruik te maken van beleggingsdiensten. U beslist zelf wat u met deze informatie doet. U kunt aan deze publicatie geen rechten ontlenen.

We hebben deze publicatie met zorg samengesteld en gebruiken bronnen die wij betrouwbaar vinden. We streven ernaar dat de informatie correct en actueel is. Toch kunnen er fouten in staan. We kunnen niet garanderen dat alle informatie volledig of foutloos is. Hoewel we zorgvuldig omgaan met berekeningen en cijfers, aanvaarden wij geen aansprakelijkheid voor schade (zoals financieel verlies) die ontstaat door het gebruik van deze publicatie. De inhoud kan op elk moment worden aangepast, zonder voorafgaande aankondiging. Care IS Vermogensbeheer is niet verplicht om de informatie te actualiseren. We zijn ook niet aansprakelijk voor druk- of schrijffouten.

Let op: Beleggen brengt risico's met zich mee. De waarde van uw belegging kan stijgen of dalen. Resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. U kunt (een deel van) uw inleg verliezen.

Care IS Vermogensbeheer is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 37162744 en heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) op grond van artikel 2:96 van de Wet op het financieel toezicht.