

Inducementsbeleid

Inleiding

Met de implementatie van de Markets in Financial Instruments Directive (MiFiD II) in de Wet op Financieel Toezicht (Wft) zijn regels in werking getreden met betrekking tot inducements (provisies). Het begrip provisie wordt in art. 1:1 Wft gedefinieerd als:

“beloning of vergoeding, in welke vorm dan ook, voor het bemiddelen, adviseren terzake van een financieel product of het verlenen van een beleggingsdienst of nevendienst”.

Beleid

Care Investment Services B.V. (hierna: Care IS) zet zich als beleggingsonderneming bij het verlenen van beleggingsdiensten en/of nevendiensten op eerlijke en professionele wijze in voor de cliënten. Daarom hanteert Care IS het volgende uitgangspunt inzake provisie.

Het ontvangen van provisie die niet noodzakelijk zijn voor het verlenen van een beleggingsdienst zijn niet toegestaan. Niet noodzakelijke vergoedingen kunnen botsen met de plicht van de beleggingsonderneming om zich op eerlijke en billijke wijze in te zetten voor de belangen van haar cliënten.

Care IS ontvangt inzake vermogensbeheer geen provisie van derden, anders dan de beheervergoeding van de cliënt. Deze vooraf afgesproken fee wordt ieder kwartaal vooraf in rekening gebracht en gecommuniceerd. Daarnaast betaalt Care IS alleen vergoedingen in de vorm van een leadvergoeding. Deze vergoeding is vastgesteld en eenmalig.

Evaluatie beleid

Care IS evalueert jaarlijks of haar inducementsbeleid dient te worden herzien.