

Beleid inzake belangenconflicten en belangenverstrengeling



Beleid inzake belangenconflicten en belangenverstrengeling

Inleiding

Axento vermogensbeheer is een handelsnaam van Care Investment Services B.V. (hierna: Axento). Axento is een bedrijf dat vermogensbeheer aanbiedt. Bij het uitvoeren van beleggingsdiensten kunnen er situaties ontstaan waarin belangen van Axento, haar medewerkers en cliënten met elkaar botsen.

Dit beleid heeft als doel om deze belangenconflicten te herkennen, te voorkomen en te beheren. We letten daarbij ook op mogelijke schade aan het belang van de cliënt, inclusief hun duurzaamheidsvoorkeuren.

Wat is een belangenconflict of belangenverstrengeling?

Er is sprake van een belangenconflict als er een risico bestaat dat het belang van Axento of haar medewerkers niet in lijn is met het belang van de cliënt. Dat kan leiden tot integriteitsschendingen, zoals misbruik van informatie of ongewenste beïnvloeding.

Er is nog geen sprake van fout gedrag, maar het risico bestaat wel. Een belangenconflict kan ook binnen Axento zelf ontstaan, bijvoorbeeld als een medewerker voordeel behaalt ten koste van de organisatie.

Bij belangenverstrengeling is het probleem groter. Dan zijn de morele grenzen al overschreden en spreken we van een echte integriteitsschending. Dit gebeurt als het handelen van Axento of haar medewerkers al op oneerlijke of ongepaste wijze is beïnvloed.

Voorbeelden van mogelijke belangenconflicten:

- Axento of een medewerker verdient geld, of voorkomt verlies, ten koste van een cliënt;
- Een medewerker behaalt persoonlijk voordeel ten koste van Axento;
- Een medewerker of Axento 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 Axento nevenfuncties of -werkzaamheden uitvoert bij een organisatie die andere doelstellingen heeft dan Axento;
- Axento cliënten misleidt door zich duurzamer voor te doen dan het beleggingsbeleid daadwerkelijk is (greenwashing);
- Axento duurzaamheid te veel prioriteit geeft ten opzichte van andere zaken (zoals spreiding en kosten) om zo commercieel interessanter te zijn;
- Axento geen rekening houdt met de duurzaamheidsvoorkeuren van cliënten.

Axento 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 en interne controles

1. Identificeren en voorkomen van belangenconflicten

Axento 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 Axento en haar cliënten. Daarnaast ondersteunen de compliance-medewerkers dit proces.

De kans op belangenverstremming wordt verder verkleind doordat het beleggingsaanbod van Axento 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.

Axento 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. Axento heeft een interne Compliance Officer en werkt ook met een externe, onafhankelijke toezichthouder.

Beveiligingsmaatregelen

Axento 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

Axento heeft een regeling opgesteld voor privébeleggingstransacties van medewerkers. Hierin staat onder meer dat medewerkers geen gebruik mogen maken van koersgevoelige informatie die bij Axento beschikbaar is. Ook moeten zij zich onthouden van gedrag dat de schijn wekt van belangenverstremming 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 Axento 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 Axento of de belangen van cliënten.

Beloningsbeleid voor medewerkers

De beloning van medewerkers is slechts in beperkte mate afhankelijk van het financiële resultaat van Axento. Hierdoor voorkomen we dat medewerkers vanuit eigen belang handelen richting cliënten. Axento 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

Axento baseert zich alleen op informatie uit openbare bronnen en doet zelf geen beleggingsaanbevelingen.

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 Axento 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. Axento 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 Axento maatregelen om het conflict te voorkomen of te beperken. Ook worden betrokken cliënten op de hoogte gebracht.

Bewustwording onder medewerkers

Axento 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 heeft Axento 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. Geïdentificeerde belangenconflicten beheren

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. Axento neemt vervolgens passende maatregelen om schade te beperken.

Vaak kwalificeert een belangenconflict ook als incident volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft). Axento 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 Axento. Axento is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD).

3. Communicatie van belangenconflicten

Wanneer er een belangenconflict is vastgesteld, zal Axento 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

Axento 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 Axento. 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. Axento 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.

Axento is een handelsnaam van Care Investment Services B.V. Deze onderneming 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.