

## Beleid inzake belangenconflicten

Care Investment Services B.V. (Care IS) heeft administratieve en organisatorische maatregelen genomen om belangenconflicten te identificeren, op te volgen en te beheersen.

### Belangenconflicten

Bij het verrichten van beleggings- en nevendiensten of beleggingsactiviteiten kunnen zich belangenconflicten voordoen tussen Care IS en cliënt, medewerker en cliënt en/of tussen cliënten onderling.

Onder een belangenconflict verstaat Care IS: een conflict dat zich kan voordoen op elk gebied van dienstverlening van Care IS aan haar cliënten, waarbij Care IS (of een andere cliënt in wiens naam Care IS handelt) mogelijk voordeel behaalt, terwijl er mogelijk wezenlijke schade wordt toegebracht aan een cliënt aan wie Care IS een dienst verleent.

Er kan onder andere sprake zijn van belangenconflicten als Care IS of een medewerker van Care IS:

- naar alle waarschijnlijkheid financieel voordeel behaalt of een verlies vermijdt ten koste van de cliënt;
- een belang heeft bij het resultaat van een ten behoeve van haar cliënt verrichte dienst waarbij het belang van Care IS of de medewerker van Care IS afwijkt van het belang van haar cliënt;
- van een derde partij geld, goederen of diensten ontvangt die betrekking hebben op diensten die werden geleverd aan een cliënt en die verschillen van de standaard vergoedingen of commissies.

Met dit beleid beoogt Care IS de mogelijke belangenconflicten te identificeren en deze belangenconflicten te beheersen door middel van organisatorische en administratieve maatregelen c.q. procedures. Ten aanzien van deze belangenconflicten heeft Care IS een aantal maatregelen getroffen.

### Maatregelen

Door middel van intern toezicht en controle op de werkzaamheden van medewerkers die in een positie werkzaam zijn waar zich een belangenconflict zou kunnen voordoen, wordt gewaarborgd dat de ingevoerde maatregelen ook worden nageleefd. Care IS beschikt over zowel een interne als externe Compliance Officer die toeziet op de naleving van de relevante regelgeving.

Daar waar getroffen maatregelen niet toereikend blijken en een belangenconflict onvermijdelijk blijkt te zijn, voorziet Care IS in vastlegging van het gesignaleerde belangenconflict en treft waar mogelijk passende maatregelen. Tevens zal Care IS de cliënt hiervan op de hoogte brengen onder vermelding van bijzonderheden van het belangenconflict, zodat de cliënt in staat wordt gesteld met kennis van zaken een beslissing te nemen over de dienstverlening.

Hieronder is inzichtelijk gemaakt welke maatregelen Care IS hanteert ter voorkoming van belangenconflicten. Het stelt de lezer in staat een beeld te vormen over de integriteit die Care IS nastreeft.

### **Administratieve en organisatorische maatregelen & interne controles**

De dagelijkse werkzaamheden zijn vastgelegd in beleidsdocumenten, processen en procedures. Binnen deze beschrijving van de administratieve organisatie zijn ook interne controle maatregelen vastgelegd. Deze dienen ter voorkoming van onbewuste en bewuste fouten door systemen en/of medewerkers.

#### Compliancebeleid

Het compliancebeleid kent regels die toezien op de integriteit als geheel waaronder mogelijke belangenconflicten. Specifieke onderwerpen zijn:

- bestrijding van marktmisbruik;
- regeling privé beleggingstransacties;
- omgang met persoonsgegevens (Wet Bescherming Persoonsgegevens);
- zorgplicht;
- aanname van geschenken.

Voor een volkomen 'belangeloze' invulling van de Compliance rol heeft Care IS een Compliance Officer aangewezen. De Compliance Officer van Care IS wordt ondersteund door een externe compliance officer.

#### Beveiligingsmaatregelen

Care IS heeft vergaande maatregelen getroffen op het gebied van fysieke beveiliging en ICT beveiliging (logische toegangsbeveiliging). Deze maatregelen zijn getroffen ten einde ongewilde verspreiding van informatie te voorkomen.

#### Regeling privé beleggingstransacties

Er is een regeling van kracht voor privé beleggingstransacties van medewerkers. Deze regeling ziet er onder andere op toe dat medewerkers geen gebruik (kunnen) maken van eventueel bij Care IS bekende koersgevoelige informatie voor privé beleggingen. Tevens stelt de regeling de verplichting dat de medewerker zich strikt dient te onthouden van enige handeling die de schijn van belangenvermenging, of het gebruik van koersgevoelige informatie, kan opwekken.

#### Research

Care IS heeft maatregelen getroffen om beleggingsaanbevelingen die openbaar worden gemaakt direct voor een ieder beschikbaar te stellen.

#### Beloningsregeling voor medewerkers

De beloningsregeling is deels afhankelijk van het financiële resultaat van Care IS. Care IS heeft maatregelen getroffen dat noch de onderneming noch haar medewerkers zich in haar gedragingen naar cliënten negatief laat leiden door deze regeling (zie het beheerst beloningsbeleid).

Mogelijke toekomstige belangentegenstellingen

Hoewel Care IS bij haar inventarisatie van belangentegenstellingen getracht hebben volledig te zijn, kunnen er (in de toekomst) belangenconflicten ontstaan die het belang van de cliënt mogelijk kunnen schaden.

Care IS heeft hiertoe procedures ingesteld voor het onderkennen van (nieuwe) belangenconflicten onderkennen. Deze belangen conflicten worden geregistreerd en de betreffende cliënten worden hierover geïnformeerd.

Afhandeling

In geval van het signaleren van een onvermijdelijk belangenconflict, wordt de Compliance Officer hiervan op de hoogte gebracht. De Compliance Officer stelt de cliënt daarvan schriftelijk op de hoogte met voldoende informatie over het belangenconflict binnen de mogelijkheden van de wet, zodat de cliënt met voldoende kennis een beslissing kan nemen over de voorzetting van de dienstverlening. Het belang van de cliënt gaat hierbij voor op het belang van Care IS.

Compliance beleid en interne controle programma

De naleving van het beleid op het gebied van belangenconflicten is een onderdeel van het compliance beleid en het interne controle programma. Bevindingen zullen worden besproken met het bestuur van de onderneming.

**Evaluatie beleid inzake belangenconflicten**

Care IS evalueert minimaal jaarlijks of haar beleid inzake belangenconflicten moet worden aangepast.