



Beleid IBS Asset Management B.V. (IBS) met betrekking tot belangenconflicten

Als gevolg van wet- en regelgeving dient IBS adequate organisatorische en administratieve maatregelen te nemen en te handhaven met als doel belangenconflicten vast te stellen, in beeld te brengen en te beheersen. Binnen IBS is een beleid van kracht om aan deze eisen te voldoen. Hieronder volgt ons beleid in hoofdlijnen en de informatie die cliënten nodig hebben om de maatregelen te begrijpen die IBS neemt om de belangen van cliënten veilig te stellen.

Het beleid van IBS ten aanzien van belangenconflicten

Het beleid van IBS ten aanzien van belangenconflicten zet uiteen hoe IBS:

- omstandigheden identificeert die aanleiding kunnen geven tot belangenconflicten die een materieel risico van schade aan de belangen van cliënten met zich meebrengen
- gepaste mechanismen en systemen opzet om deze conflicten te beheersen; en
- deze systemen handhaaft om feitelijke schade aan belangen van cliënten als gevolg van geïdentificeerde conflicten te voorkomen.

Wat is een belangenconflict?

Een belangenconflict is een conflict dat zich voordoet op elk gebied van dienstverlening door IBS aan haar cliënten waarbij IBS (of een andere cliënt voor wie IBS handelt) mogelijk voordeel behaalt, terwijl er mogelijke materiële schade wordt toegebracht aan een cliënt aan wie IBS een dienst verleent. Dit beleid heeft alleen betrekking op belangenconflicten die zich kunnen voordoen bij het door IBS verrichten van een beleggingsdienst, beleggingsactiviteit of nevendienst aan haar cliënten.

Er is mogelijk sprake van een conflict wanneer IBS (of iemand verbonden aan IBS, inclusief bij IBS aangesloten derden):

- waarschijnlijk een financieel gewin behaalt (of een financieel verlies vermijdt) ten koste van haar cliënt;
- een belang heeft bij het resultaat van een ten behoeve van haar cliënt verrichte dienst waarbij het belang van IBS afwijkt van het belang van haar cliënt;
- een financiële of andere drijfveer heeft om de belangen van de ene cliënt boven de belangen van een andere cliënt te stellen;
- hetzelfde bedrijf uitoefent als de cliënt;
- geld, goederen of diensten ontvangt van derden in relatie tot diensten verricht aan een cliënt anders dan de standaard vergoedingen of provisies.

IBS heeft de belangenconflicten die binnen haar bedrijfsvoering bestaan in kaart gebracht en heeft maatregelen genomen die naar inzicht van IBS adequaat zijn om de desbetreffende conflicten en de potentiële impact hiervan op haar cliënten in beeld te brengen, te beheersen en te controleren.

De geïdentificeerde conflicten omvatten:

- conflicten tussen cliënten met tegenstrijdige belangen;
- conflicten tussen cliënten en IBS waarbij hun respectievelijke belangen in een bepaalde uitkomst kunnen verschillen;



- conflicten tussen persoonlijke belangen van medewerkers van IBS en de belangen van IBS of haar cliënten waar deze belangen kunnen verschillen.

De maatregelen die binnen IBS van kracht zijn om de vastgestelde conflicten zo goed mogelijk te kunnen beheersen vallen in principe in een van de volgende categorieën:

Richtlijnen en procedures

Binnen IBS zijn vele interne richtlijnen en procedures van toepassing om de vastgestelde belangenconflicten te kunnen beheersen. Het houden van toezicht op en het onderhouden van deze richtlijnen en procedures maken deel uit van onze standaardprocessen.

Beveiliging van informatie

Binnen IBS zijn procedures van kracht om informatiestromen tussen onderdelen en medewerkers van IBS te voorkomen of te beheersen, indien de belangen van cliënten van een onderdeel of medewerker kunnen conflicteren met de belangen van cliënten van een ander onderdeel of andere medewerker binnen IBS of met de belangen van IBS zelf.

Gescheiden toezicht en functiescheiding

Daar waar noodzakelijk heeft IBS gescheiden toezicht geregeld op degenen wier belangen bij het uitvoeren van hun werkzaamheden kunnen conflicteren met die van de cliënten, of waarbij de belangen van cliënten kunnen conflicteren met die van IBS. Tevens heeft IBS stappen ondernomen om te voorkomen dat de betreffende medewerker zodanig betrokken is bij de gelijktijdige of opvolgende dienstverlening aan de betrokken partijen dat dit mogelijk een adequate beheersing van deze belangenconflicten in de weg staat.

Openbaarmaking

Indien, ondanks de door IBS getroffen organisatorische en administratieve maatregelen, een belangenconflict onvermijdelijk blijkt te zijn, zal IBS cliënten hiervan op de hoogte brengen. IBS zal daarbij voldoende bijzonderheden vermelden zodat de cliënten in staat worden gesteld met kennis van zaken een weloverwogen beslissing te nemen ten aanzien van de beleggingsdienst, beleggingsactiviteit of nevendienst in verband waarmee het belangenconflict zich voordoet.

Weigering van handelen

Wanneer IBS meent niet in staat te zijn om het belangenconflict op welke manier dan ook te kunnen beheersen dan kan IBS dienstverlening aan deze cliënt weigeren. Indien u meer informatie wenst over het beleid van IBS ten aanzien van belangenconflicten kunt u met ons contact opnemen (020-5141780). Wij zijn u graag van dienst.