

Beleid inzake belangenconflicten en belangenverstremgeling

Inleiding

Care IS vermogensbeheer is een handelsnaam van Care Investment Services B.V. (hierna: Care IS) Care IS is een besloten vennootschap die actief is als vermogensbeheerder. Bij het verrichten van beleggingsdiensten of beleggingsactiviteiten kunnen zich belangenconflicten voordoen tussen Care IS en cliënt, medewerker en cliënt en/of tussen cliënten onderling.

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.

Belangenconflicten en belangenverstremgeling

Van een belangenconflict is sprake als er een reëel risico op een integriteitsschending is, omdat persoonlijke of organisatorische belangen van (een medewerker van) Care IS conflicteren met het belang van haar cliënten. Het gaat om een risico dat mogelijk kan leiden tot een integriteitsschending, zoals corruptie of misbruik van informatie. Bij een belangenconflict is er nog geen sprake van ontoelaatbaar of niet-integer gedrag, of een beslissing of handeling die de schijn daarvan werkt. Belangenconflicten kunnen ook intern ontstaan, bijvoorbeeld door een individu die voordeel behaalt ten koste van Care IS.

Bij belangenverstremgeling zijn al wel morele grenzen overschreden en spreken we van een integriteitsschending. Van belangenverstremgeling is sprake wanneer de behartiging van het publiek al wél op oneigenlijke of niet-legitieme wijze beïnvloed is.

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 individu naar alle waarschijnlijkheid financieel voordeel behaalt, of een verlies vermijdt, ten koste van Care IS;
- Care IS, of een medewerker van Care IS 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;
- Care IS, of een medewerker van Care IS 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.

Ten aanzien van deze belangenconflicten heeft Care IS een aantal organisatorische maatregelen getroffen en interne controles opgesteld om:

- Mogelijke belangenconflicten te identificeren en te voorkomen;
- Geïdentificeerde belangenconflicten te beheren;
- Te communiceren over geïdentificeerde belangenconflicten.

Administratieve en organisatorische maatregelen & interne controles

Identificeren en voorkomen van belangenconflicten

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 mogelijke belangenconflicten actief worden opgespoord. Care IS beschikt over zowel een interne als externe Compliance Officer die toezien op de naleving van de relevante regelgeving en op een correcte besluitvorming waarbij belangenconflicten worden vermeden.

De verantwoordelijkheid voor het identificeren van belangenconflicten tussen Care IS en de cliënt ligt primair bij de interne Compliance Officer. Om de kans op belangenconflicten verder te beperken wordt de rol secundair vervuld door de (compliance) medewerkers. De ruimte voor belangenverstremming tussen Care IS en de cliënt wordt beperkt doordat ons productaanbod relatief beperkt en gestandaardiseerd is. Cliënten hebben de keuze uit vijf risicoprofielen, mits dit past op basis van de cliëntinventarisatie. De cliëntinventarisatie is grondig, geautomatiseerd en wordt onderworpen aan meerdere controles.

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. 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. Het compliancebeleid wordt regelmatig geëvalueerd en waar nodig geüpdatet. 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 (persoonsgegevens) te voorkomen. De naleving van het beleid op het gebied van IT is een onderdeel van het IT (controle) beleid van Care IS.

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.

Beloningsregeling voor medewerkers

De beloningsregeling is beperkt 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).

Research

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

Compliancebeleid en interne controle programma

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

Mogelijke toekomstige belangenconflicten

Hoewel Care IS bij haar inventarisatie van belangentegenstellingen getracht heeft volledig te zijn, kunnen er (in de toekomst) belangenconflicten ontstaan die het belang van de cliënt mogelijk kunnen schaden. Care IS actualiseert regelmatig de gegevens en beleidsstukken die betrekking hebben op de verrichte werkzaamheden waarbij een belangenconflict is, of kan ontstaan. Wanneer nieuwe, mogelijke belangenconflicten worden onderkend, zal dit worden vastgelegd in de jaarlijkse Compliance Verklaring. Indien nodig zal Care IS maatregelen treffen om de (mogelijke) belangenconflicten te voorkomen c.q. te mitigeren en de betreffende cliënten informeren.

Awareness medewerkers

Een belangrijk onderdeel van het voorkomen van belangenconflicten is een voldoende kennisniveau over belangenconflicten en – verstrengeling. Enkele maatregelen die Care IS treft om de kennis omtrent belangenconflicten te waarborgen zijn:

- Alle medewerkers die informeren of adviseren zijn permanent vakbekwaam en zijn DSI geregistreerd.
- Care IS heeft een interne en een onafhankelijke externe Compliance Officer.
- Care IS beschikt over een beheerst beloningsbeleid.

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 bovengenoemde maatregelen, zijn er ook maatregelen en procedures ter voorkoming van belangenconflicten neergelegd in de hieronder vermelde regelingen:

- Personeelshandboek, waarin onder meer een regeling met betrekking tot relatiegeschenken is opgenomen;
- Arbeidsovereenkomsten, waarin een verbod om nevenfuncties zonder goedkeuring van de werkgever te verrichten is opgenomen;
- Beloningsbeleid;
- Uitbestedingsbeleid.

Geïdentificeerde belangenconflicten beheren

Daar waar getroffen maatregelen niet toereikend blijken en een belangenconflict onvermijdelijk blijkt te zijn, voorziet Care IS in vastlegging van het gesignaleerde belangenconflict in het jaarlijkse belangenconflictenverslag en treft waar mogelijk passende maatregelen. Wanneer een belangenconflict is gesignaleerd wordt de Compliance Officer hiervan op de hoogte gebracht.

Communicatie van belangenconflicten

Wanneer een belangenconflict is geïdentificeerd 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. De Compliance Officer neemt alle nodige beslissingen en maatregelen om te waarborgen dat de belangen optimaal worden behartigd, het belang van de cliënt gaat hierbij voor op het belang van Care IS.

Evaluatie beleid inzake belangenconflicten en belangenverstrengeling

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