

Beleid inzake belangenconflicten en belangenverstengeling

Inleiding

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

Met dit beleid beoogt Axento de mogelijke belangenconflicten te identificeren en deze belangenconflicten te beheersen door middel van organisatorische en administratieve maatregelen c.q. procedures. Hierbij wordt ook gekeken naar mogelijke schade aan de belangen van de cliënt, inclusief diens duurzaamheidsvoorkeuren.

Belangenconflicten en belangenverstengeling

Van een belangenconflict is sprake als er een reëel risico op een integriteitsschending is, omdat persoonlijke of organisatorische belangen van (een medewerker van) Axento 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 Axento.

Bij belangenverstengeling zijn al wel morele grenzen overschreden en spreken we van een integriteitsschending. Van belangenverstengeling 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:

- Axento, of een medewerker van Axento 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 Axento;
- Axento, of een medewerker van Axento een belang heeft bij het resultaat van een ten behoeve van haar cliënt verrichte dienst, waarbij het belang van Axento of de medewerker van Axento afwijkt van het belang van haar cliënt;
- Axento, of een medewerker van Axento 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.
- 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.

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

1. Mogelijke belangenconflicten te identificeren en te voorkomen;
2. Geïdentificeerde belangenconflicten te beheren;
3. Te communiceren over geïdentificeerde belangenconflicten.

Administratieve en organisatorische maatregelen & interne controles

1. 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. Axento 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 Axento 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 belangenverstrengeling tussen Axento 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. Duurzaamheidsvoorkeuren worden expliciet meegenomen in het inventarisatieproces, beleggingsbeleid en het duurzaamheidsbeleid. Een onderdeel van deze transparantie is dat Axento periodiek duurzaamheidsindicatoren rapporteert in Annex IV.

Hieronder is inzichtelijk gemaakt welke maatregelen Axento hanteert ter voorkoming van belangenconflicten. Het stelt de lezer in staat een beeld te vormen over de integriteit die Axento 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 Axento een Compliance Officer aangewezen. De Compliance Officer van Axento wordt ondersteund door een externe Compliance Officer.

Beveiligingsmaatregelen

Axento 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 Axento).

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 Axento 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.

Bankierseed

De financiële sector verplicht zowel beleidsbepalers van financiële ondernemingen als medewerkers met klantcontact een eed of belofte af te leggen en te onderschrijven, waarin wordt benadrukt dat belangen van cliënten centraal worden gesteld. Alle medewerkers van Axento hebben de bankierseed afgelegd.

Nevenfuncties en -activiteiten

In de arbeidsovereenkomst met onze medewerkers zijn bepalingen opgenomen die erop zien dat medewerkers geen externe functies vervullen of activiteiten ontplooiën, die strijdig (kunnen) zijn met het beleid van Axento en/of de belangen van haar cliënten.

Beloningsregeling voor medewerkers

De beloningsregeling is beperkt afhankelijk van het financiële resultaat van Axento. Axento 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). Bovendien heeft Axento vastgelegd op welke wijze medewerkers moeten omgaan met giften en/of relatiegeschenken van cliënten en leveranciers om potentiële belangenconflicten te voorkomen.

Research

Axento 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 Axento 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. Axento 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 Axento 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 Axento treft om de kennis omtrent belangenconflicten te waarborgen zijn:

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

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 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.

2. Geïdentificeerde belangenconflicten beheren

Indien getroffen maatregelen onvoldoende blijken en een belangenconflict onvermijdelijk is, legt Axento dit vast in het jaarlijkse belangenconflictenverslag en treft waar mogelijk passende maatregelen. In de meeste gevallen kwalificeert een belangenconflict tevens als een incident volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft). Axento hanteert een beleid dat gericht is op correcte afhandeling en het voorkomen van herhaling. Wanneer een belangenconflict is gesignaleerd worden de Compliance Officer en directie hiervan op de hoogte gebracht.

Klachten

Cliënten die menen nadeel te hebben ondervonden door een belangenconflict kunnen een klacht indienen via de klachtenprocedure van Axento. Axento is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.

3. Communicatie van belangenconflicten

Wanneer een belangenconflict is geïdentificeerd zal Axento 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 Axento.

Evaluatie beleid inzake belangenconflicten en belangenverstrengeling

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