



BELEID TER VOORKOMING VAN BELANGENCONFLICTEN

1. INLEIDING Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. biedt diensten aan op het gebied van vermogensbeheer, beleggingsadvies en het aannemen en doorgeven van orders. Het beleid van Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. is erop gericht om haar cliënten op professionele wijze te bedienen met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving. Krachtens artikel 4:11 en 4:88 van de Wet op het financieel toezicht en artikel 35a en 35b van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen dient Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. adequate organisatorische en administratieve maatregelen te nemen en te handhaven met als doel belangenconflicten te voorkomen dan wel – indien belangenconflicten zich voordoen – deze in beeld te brengen en te beheersen.

Een belangenconflict kan zich voordoen in de relatie tussen Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. en haar cliënt, tussen cliënten onderling, maar ook tussen EBC Plus B.V., [MOGELIJKE DOCHTER/MOEDER-MAATSCHAPPIJ/GROUP] en de cliënt.

In dit beleidsdocument is opgenomen op welke wijze Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. omstandigheden in kaart brengt die tot belangenconflicten kunnen leiden met een mogelijk risico van schade voor cliënten.

Tevens wordt aangegeven dat Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. interne beleidsmaatregelen en procedures hanteert om

- a) het risico dat er belangenconflicten ontstaan zo goed mogelijk te beheersen en;
- b) als zich daadwerkelijk een belangenconflict voordoet adequaat te kunnen reageren.

2. WANNEER IS ER SPRAKE VAN EEN BELANGENCONFLICT

Een belangenconflict is een conflict dat zich voor kan doen op elk gebied van de dienstverlening van Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. aan haar cliënten waarbij Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. (of een cliënt van EBC Plus B.V.) mogelijk voordeel behaalt, terwijl er mogelijke materiële schade wordt toegebracht aan een (andere) cliënt aan wie Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. een dienst verleent.

Specifiek kan gedacht worden aan belangenconflicten die voortkomen uit beloningen, provisies, giften, marktmisbruik en dergelijke.

Mogelijke belangenconflicten die kunnen ontstaan, zijn:

- conflicten tussen cliënten met tegenstrijdige belangen;
- conflicten tussen cliënten en Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. waarbij hun respectievelijke belangen in een bepaalde uitkomst kunnen verschillen;
- conflicten tussen persoonlijke belangen van medewerkers van Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. en de belangen van Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. of haar cliënten waar deze belangen kunnen verschillen.
- Conflicten tussen de verschillende activiteiten van Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. of belangenconflicten die kunnen ontstaan als gevolg van de structuur en bedrijfsactiviteiten die deel uitmaken van de groep.



VERMOGENSBEHEER

3. VOORKOMEN EN BEHEERSEN VAN BELANGENCONFLICTEN

Uitgangspunt is dat belangentegenstellingen zoveel mogelijk worden voorkomen. Hiertoe heeft Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. primair oog voor de positie en de belangen van de cliënt en is zij voortdurend alert op mogelijke belangenconflicten.

Om te voorkomen dat belangenconflicten optreden, en om feitelijke of potentiële problemen op dit gebied te beheersen, zijn bij Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. beleidsmaatregelen en procedures van kracht. Deze beleidsmaatregelen en procedures zijn ingebed in het Handboek van EBC Plus B.V. Hierna worden enkele voorbeelden gegeven.

- Voor alle medewerkers van Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. geldt dat de Gedragscode van toepassing is. In de Gedragscode, die onderdeel uitmaakt van het Handboek, zijn business principles en basisgedragsregels opgenomen. Ook daarin is uitdrukkelijk verwoord dat de belangen van de cliënten van Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. op de eerste plaats komen.
- In de Gedragscode zijn beleidsmaatregelen en procedures ten aanzien van het voorkomen van de vermenging van zakelijke en privé-belangen opgenomen, waaronder het eventueel aangaan van nevenfuncties, het aannemen van giften uiteengezet.
- Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. hanteert strikte regels die ervoor moeten zorgen dat onder meer privébeleggingstransacties van medewerkers conform de daarvoor geldende procedures verlopen.

Deze moeten waarborgen dat (de schijn van) handelen met voorwetenschap en vermenging van zakelijke en privébelangen worden voorkomen. De Compliance Officer van Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. ziet hierop toe.

- Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. geeft in haar dienstverlening voorrang aan het belang van de cliënt boven haar eigen belang en/of dat van de aan haar gelieerde partijen.



4. WAT TE DOEN BIJ EEN BELANGENCONFLICT

Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. stelt de cliënt in kennis wanneer zich een belangenconflict voordoet waarbij de cliënt betrokken is. Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. overlegt met de cliënt om te bepalen hoe hiermee om te gaan. Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. kan er in een dergelijk geval toe besluiten de gevraagde dienstverlening te weigeren of te staken.

5. PERIODIEKE EVALUATIE

Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. evalueert periodiek of ten aanzien van de producten en diensten bepaalde situaties aanleiding kunnen geven tot feitelijke of potentiële belangenconflicten. Daarbij beoordeelt Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. tevens of haar beleid gericht op beheersing van dergelijke belangenconflicten effectief en adequaat is. Beheerder en bewaarbedrijf EBC Plus B.V. zal in haar beleid en procedures veranderingen doorvoeren indien zij dit in het belang van haar cliënten noodzakelijk acht.

Eventuele vragen over het Beleid worden ingediend op het onderstaande post adres, let op alleen schriftelijke vragen worden in behandeling genomen.

informatie:

Beheerder en Bewaarbedrijf EBC Plus B.V.
t.a.v. het secretariaat
Postbus 1022
4811 CD BREDA

Of per e-mail: secretariaat@ebcfinance.nl