

# BELEID INZAKE BELANGENCONFLICTEN

## **1. Inleiding**

Wij hebben, om uw belangen als cliënt te bewaken, de nodige administratieve en organisatorische procedures opgesteld om alles in het werk te stellen om eventuele belangenconflicten te onderkennen, te vermijden, te bewaken en te beheersen.

Het doel van deze nota is u op een samenvattende manier te informeren over deze maatregelen. De regels m.b.t. het beleid rond de belangenconflicten zijn een aanvulling op de algemene gedragsregels en het loyaal, billijk en professioneel handelen in het belang van de cliënt.

## **2. Ons beleid**

FinFactor is een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies naar Belgisch recht. Wij bieden onze cliënten beleggingsadvies aan en geven orders door met betrekking tot financiële instrumenten. Net als bij elke tussenpersoon bestaat de mogelijkheid dat er belangenconflicten ontstaan.

De bescherming van onze cliënten is voor ons natuurlijk van primordiaal belang. Daarom hebben wij hieromtrent ook een beleid opgemaakt. Hierin is het volgende terug te vinden:

- Hoe wij de omstandigheden in kaart brengen die kunnen leiden tot belangenconflicten, waardoor een aanzienlijk risico kan ontstaan op schade aan het belang van de cliënt;
- Welke aangewezen technieken, systemen en procedures we hebben ontwikkeld om deze belangenconflicten te beheersen;
- Hoe wij deze technieken, systemen en procedures onderhouden om schade aan het belang van de cliënt te voorkomen;

## **3. Belangenconflicten**

Er kunnen zich in elke professionele relatie belangenconflicten voordoen. Een belangenconflict ontstaat wanneer de verschillende partijen andere belangen hebben (of kunnen hebben) bij het uitvoeren van een transactie.

Wat FinFactor betreft zal er steeds rekening gehouden worden met de vraag of op haar of op een relevante persoon één van de volgende situaties van toepassing is :

- Zij of de betrokken persoon kunnen/kan financieel gewin behalen of een financieel verlies vermijden ten koste van de cliënt;
- Zij of de betrokken persoon hebben/heeft een belang bij het resultaat van een ten behoeve van de cliënt verrichte dienst of een namens de cliënt uitgevoerde transactie, dat verschilt van het belang van de cliënt bij dit resultaat;
- Zij of de betrokken persoon hebben/heeft een financiële of andere drijfveer om het belang van een andere cliënt of groep cliënten te laten primeren op het belang van de cliënt;
- Zij of de betrokken persoon oefenen hetzelfde bedrijf uit als de cliënt;
- Zij of de betrokken persoon ontvangt/ontvangen van een andere persoon dan de cliënt voor een ten behoeve van de cliënt verrichte dienst een voordeel in de vorm van geld, goederen of diensten

dat verschilt van de gebruikelijke provisie of vergoeding voor deze dienst, of zal een dergelijk voordeel ontvangen.

In haar beleid inzake belangenconflicten heeft FinFactor de situaties in kaart gebracht waarin belangenconflicten kunnen ontstaan. Onder belangenconflicten verstaan we “conflicterende situaties” tussen partijen waarbij de belangen van één of meerdere cliënten een aanzienlijk risico lopen geschaad te worden.

De volgende situaties kunnen leiden tot belangenconflicten:

- Situaties waarbij winst gemaakt wordt of verlies geleden wordt ten nadele van de cliënt;
- Nevenactiviteiten van een betrokken persoon;
- Persoonlijke transacties van betrokken personen of hun familie;
- Situaties met een financiële drijfveer om andere cliënten te laten voorgaan;
- Situaties waarbij dezelfde activiteit als de cliënt wordt uitgeoefend;
- Situaties waarbij FinFactor een voordeel ontvangt van een andere persoon dan de cliënt voor de geleverde diensten onder de vorm van geld, goederen of diensten, en dat buiten de standaardvergoedingen of -tarieven voor de geleverde dienst valt.

#### **4. Genomen maatregelen**

FinFactor heeft heel wat maatregelen genomen om ervoor te zorgen dat het belang van de cliënt primeert.

Het gaat onder meer om:

- Een interne instructienota en interne procedures;
- Een aangepast vergoedingsmodel waarin elke ontvangen commissie of vergoeding bij het plaatsen van financiële instrumenten integraal doorgestort wordt aan de cliënt;
- Een beleid dat erop gericht is in elk voorstel rekening te houden met de behoeften van de cliënt, en voor wat de spaar- en beleggingsproducten betreft met zijn kennis, ervaring, financiële situatie en beleggingsdoelstellingen;
- Een beleid dat erop toeziet dat alle informatie die onze verbonden personen verstrekken correct, duidelijk en niet misleidend is;
- Het inbouwen van de nodige informatiebarrières en procedures;
- Een regeling inzake het ontvangen van voordelen en giften;
- Een regeling betreffende de externe activiteiten van onze betrokken personen;
- Het aanleggen van een register van potentiële belangenconflicten;
- Het aanleggen van een register van belangenconflicten.

Het beleid inzake belangenconflicten wordt regelmatig aangepast, geactualiseerd en geëvalueerd. Indien er geen andere manier bestaat om een aanwezig (of potentieel) belangenconflict te beheersen, of als de maatregelen het belang van de cliënt onvoldoende beschermen, zullen wij u als cliënt de nodige informatie en details omtrent het belangenconflict verschaffen. Op die manier kan u

een weloverwogen beslissing nemen. Deze informatie zal u worden meegedeeld vóór het aanbieden van een product/dienst dat aanleiding kan geven tot een belangenconflict.

#### **5. Vergoedingen**

In het kader van het plaatsen van een financieel instrument is het mogelijk dat FinFactor een commissie of vergoeding kan ontvangen van derden. Deze vergoeding zal steeds integraal doorgestort worden op de rekening van de cliënt.