

BELEID TER VOORKOMING VAN BELANGENCONFLICTEN

MIJN Effecten B.V. (“MIJN Effecten”) biedt diensten aan op het gebied van beleggingsadvies, vermogensbeheer en effectenbemiddeling.

Het beleid van MIJN Effecten 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 MIJN Effecten 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 MIJN Effecten en haar cliënt en tussen cliënten onderling.

In dit beleidsdocument is opgenomen op welke wijze MIJN Effecten omstandigheden in kaart brengt die tot belangenconflicten kunnen leiden met een mogelijk risico van schade voor cliënten. Tevens wordt aangegeven dat MIJN Effecten 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.

WANNEER IS ER SPRAKE VAN EEN BELANGENCONFLICT

Een belangenconflict is een conflict dat zich voor kan doen op elk gebied van de dienstverlening van MIJN Effecten aan haar cliënten waarbij MIJN Effecten (of een cliënt van MIJN Effecten) mogelijk voordeel behaalt, terwijl er mogelijke materiële schade wordt toegebracht aan een (andere) cliënt aan wie MIJN Effecten 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 MIJN Effecten waarbij hun respectievelijke belangen in een bepaalde uitkomst kunnen verschillen;
- conflicten tussen persoonlijke belangen van medewerkers van MIJN Effecten en de belangen van MIJN Effecten of haar cliënten waar deze belangen kunnen verschillen.
- Conflicten tussen de verschillende activiteiten van MIJN Effecten of belangenconflicten die kunnen ontstaan als gevolg van de structuur en bedrijfsactiviteiten die deel uitmaken van de groep.

VOORKOMEN EN BEHEERSEN VAN BELANGENCONFLICTEN

Uitgangspunt is dat belangentegenstellingen zoveel mogelijk worden voorkomen. Hiertoe heeft MIJN Effecten 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 MIJN Effecten beleidsmaatregelen en procedures van kracht. Deze beleidsmaatregelen en procedures zijn ingebed in het Handboek MIJN Effecten.

Hierna worden enkele voorbeelden gegeven.

- Voor alle medewerkers van MIJN Effecten 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 MIJN Effecten 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.
- MIJN Effecten 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 MIJN Effecten ziet hierop toe.
- MIJN Effecten geeft in haar dienstverlening voorrang aan het belang van de cliënt boven haar eigen belang en/of dat van de aan haar gelieerde partijen.

WAT TE DOEN BIJ EEN BELANGENCONFLICT

MIJN Effecten stelt de cliënt in kennis wanneer zich een belangenconflict voordoet waarbij de cliënt betrokken is. MIJN Effecten overlegt met de cliënt om te bepalen hoe hiermee om te gaan. MIJN Effecten kan er in een dergelijk geval toe besluiten de gevraagde dienstverlening te weigeren of te staken.

PERIODIEKE EVALUATIE

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

Deze Klachtenprocedure is voor het laatst bijgewerkt op 01 september 2018