

# Beleid Belangenconflicten ASR Bank

## 1. Inleiding

Bij het verlenen van financiële diensten, waaronder beleggingsdiensten, kunnen belangenconflicten optreden. Dit zijn situaties waarbij de belangen van klanten en de belangen van ASR Bank of haar medewerkers met elkaar botsen, of situaties waarin de belangen van klanten van ASR Bank onderling strijdig zijn aan elkaar. Belangenconflicten kunnen ook ontstaan doordat de belangen van ASR Nederland N.V., (hierna te noemen: ASR Nederland) of de groepsmaatschappijen van ASR Nederland - zoals ASR Bank -, strijdig zijn met belangen van een klant.

ASR Bank moet op grond van Europese en Nederlandse toezichtwetgeving alle passende maatregelen nemen om belangenconflicten te identificeren en te voorkomen of te beheersen. ASR Bank waarborgt de belangen van haar klanten en wil voorkomen dat klanten nadeel ondervinden van een (mogelijk) belangenconflict. Daarom gelden voor medewerkers van ASR Bank regelingen en procedures om ervoor te zorgen dat belangenconflicten waar mogelijk worden voorkomen, en dat, wanneer belangenconflicten onvermijdelijk zijn, deze worden geïdentificeerd, gemonitord en afgehandeld. Dit beleidsstuk beschrijft de wijze waarop ASR Bank omgaat met belangenconflicten en de maatregelen die binnen ASR Bank worden genomen om belangenconflicten te identificeren, te voorkomen of te beheersen.

## 2. Definitie van belangenconflicten

Een belangenconflict wordt gedefinieerd als elke situatie waarin een conflict optreedt tussen de belangen van ASR Bank, en/of een andere groepsmaatschappij binnen ASR Nederland, en/of een met ASR Bank verbonden persoon, of tussen de belangen van klanten van ASR Bank onderling. ASR Bank onderscheidt de volgende situaties waar belangenconflicten op kunnen treden:

- ASR Bank, een medewerker van ASR Bank of een aan ASR Bank gelieerde onderneming kan financieel gewin behalen of een financieel verlies vermijden ten koste van een klant;
- ASR Bank, een medewerker van ASR Bank of een aan ASR Bank gelieerde onderneming heeft een eigen, van de klant verschillend belang bij het resultaat van een dienst die voor een klant wordt uitgevoerd;
- ASR Bank of een werknemer van ASR Bank heeft een financiële of andere drijfveer om het belang van de ene klant of groep klanten voor te laten gaan boven het belang van een andere klant of groep klanten;

- ASR Bank of een werknemer van ASR Bank oefent hetzelfde bedrijf uit als de klant;
- ASR Bank of een werknemer van ASR Bank ontvangt van een andere persoon dan de klant geldelijke of niet-geldelijke voordelen of diensten voor een dienst die voor de klant is verricht.

### 3. Beheersen van belangenconflicten

ASR Bank heeft beleid en een groot aantal procedures ingevoerd om potentiële belangenconflicten te beheersen. De directie van ASR Bank is eindverantwoordelijk voor de manier waarop ASR Bank omgaat met belangenconflicten. Aan de medewerkers van ASR Bank zijn richtlijnen verstrekt en zij hebben opleidingsprogramma's gevolgd om bekend te raken met dit beleid en de procedures. Zowel de werknemers als het beleid en de procedures worden voortdurend gecontroleerd en beoordeeld.

Hieronder staan een aantal voorbeelden van manieren waarop ASR Bank de kans op belangenconflicten verkleint:

Voorbeeld belangenconflict	Kans op conflict wordt verkleind door:
Een nieuwe klant is een bekende van een medewerker van ASR Bank.	ASR Bank heeft een acceptatieprotocol voor nieuwe klanten. De controlemaatregelen gekoppeld aan het acceptatieproces zijn (in hoge mate) geautomatiseerd. Medewerkers hebben zo geen invloed op wie als klant wordt geaccepteerd.
Een belegging van een klant wordt als gevolg van een belangenconflict niet goed beheerd.	ASR Bank beheert de beleggingsfondsen die zij aan haar klanten aanbiedt niet zelf. Over het beheer van de beleggingsfondsen worden met de beheerders, mede ter voorkoming van belangenconflicten, strikte afspraken gemaakt. Deze samenwerking wordt periodiek getoetst en geëvalueerd.
Medewerkers van ASR Bank voeren functies of rollen uit met tegengestelde belangen.	ASR Bank hanteert een beleid van functiescheiding. Ook worden nevenactiviteiten van medewerkers van ASR ter goedkeuring aan de afdeling Compliance voorgelegd en getoetst op (de schijn van) belangenverstremgeling. Tot slot leggen medewerkers van ASR Bank een eed of belofte af waarin zij beloven integer te handelen en houden zij zich aan de gedragscode van ASR Nederland.
Medewerkers van ASR Bank geven of ontvangen iets van waarde om een om een zakelijk doel te halen.	ASR Nederland heeft een Incentivebeleid opgesteld waarbij is bepaald welke incentives (de schijn van) belangenverstremgeling met zich mee kunnen brengen. Medewerkers van a.s.r Bank moeten zich hieraan houden. Ook het beloningsbeleid van ASR Nederland is erop gericht om belangenconflicten te voorkomen.

Het Beleid Belangenconflicten wordt jaarlijks door de afdeling Compliance getoetst op effectiviteit. Als uit deze toets tekortkomingen naar voren komen neemt ASR Bank alle passende maatregelen om deze tekortkomingen te verhelpen. ASR Bank houdt gegevens bij van alle diensten die ASR Bank verleent waarbij een belangenconflict is ontstaan of zou kunnen ontstaan.

## **4. Maatregelen**

### ***Informatiebarrières***

Om ongepaste informatie-uitwisseling tegen te gaan en daarmee belangenconflicten te voorkomen heeft ASR Bank een systeem van functiescheiding ingesteld. Daarnaast hebben wij fysieke, organisatorische en systeemtechnische maatregelen genomen om het ongeoorloofd uitwisselen van informatie tussen medewerkers tegen te gaan. In principe geldt dat medewerkers alleen informatie delen wanneer dit voor het uitoefenen van hun functie noodzakelijk is. Onze medewerkers respecteren de vertrouwelijkheid van klantinformatie en spelen deze niet door aan derden en gebruiken deze niet op andere ongepaste wijze.

### ***Beloningsbeleid***

Medewerkers die werken voor ASR Bank zijn in dienst van ASR Nederland. ASR Nederland zorgt ervoor dat bij de vaststelling van de hoogte van de beloning van medewerkers elk verband tussen de beloning van medewerkers en activiteiten waarbij een belangenconflict kan ontstaan zoveel mogelijk wordt vermeden. Bij ASR Nederland maken bonussen geen onderdeel uit van de beloningsstructuur. Bij de beloningsstructuur van medewerkers in controlefuncties staat de onafhankelijke uitoefening van hun controlefunctie centraal.

### ***Beloningen die worden ontvangen van derden***

ASR Bank accepteert bij haar dienstverlening aan klanten geen vergoedingen van derde partijen. Niet in geld en ook niet in een andere vorm. Ook giften van klanten of andere relaties kunnen leiden tot belangenconflicten. Medewerkers van ASR Bank accepteren geen giften. Uitzonderingen hierop zijn kleine niet-geldelijke provisies, zoals de deelname aan conferenties, seminars of andere opleidingen over de kenmerken van een bepaald product of een bepaalde financiële dienst, en de ontvangstkosten die hiervoor worden gemaakt. Hierbij geldt dat tegenstrijdige belangen tussen privé en zakelijk en zelfs de schijn daarvan dienen te worden vermeden. Het bijwonen van seminars op exotische locaties is daarom niet toegestaan.

### ***Privé-beleggingstransacties***

Om belangenconflicten die voortkomen uit informatie die ASR Nederland van klanten ontvangt te voorkomen heeft ASR Nederland regels opgesteld die de handel voor eigen rekening van medewerkers van ASR Nederland aan banden legt. Zo zijn privé-beleggingstransacties op basis van niet-publieke informatie verboden. Deze regels gelden voor de hele organisatie en dus ook voor medewerkers van ASR Bank.

### ***Nevenactiviteiten van medewerkers***

Om belangenconflicten te voorkomen worden nevenfuncties geregistreerd en moeten medewerkers van ASR Nederland voor het uitvoeren van hun nevenfuncties vooraf toestemming vragen van de afdeling Compliance. Hierbij wordt gekeken of eventuele tegenstrijdige belangen tussen privé en zakelijk en zelfs de schijn daarvan worden vermeden. Als er geen toestemming wordt gegeven, mogen medewerkers deze nevenfunctie niet (meer) uitvoeren. Deze regels gelden ook voor medewerkers van ASR Bank.

### ***Orderuitvoering***

ASR Bank voert zelf geen orders uit, maar geeft deze door aan andere partijen. Bij het selecteren van de partijen die de orders van de klanten uitvoeren, en bij het doorgeven van de orders aan deze partijen probeert ASR Bank het best mogelijke resultaat voor de klant te behalen. ASR Bank heeft een Selectiebeleid Orderuitvoering en een Beleggingsdienstverleningsbeleid opgesteld om dit te bewerkstelligen, en ervoor te zorgen dat alle klanten gelijk behandeld worden.

### ***Openbaarmaking***

Als desondanks een belangenconflict onvermijdelijk blijkt of als de gehanteerde maatregelen het belang van de klant onvoldoende beschermen, maakt ASR Bank het specifieke belangenconflict bekend aan haar klanten. Dit gebeurt op een voldoende gedetailleerde manier, zodat de klant een weloverwogen beslissing kan nemen over het al dan niet aangaan of voortzetten van de aangeboden dienstverlening in die specifieke situatie.

### ***Afzien van handelen***

Wanneer ASR Bank van oordeel is dat een belangenconflict in een specifieke situatie niet of niet voldoende te beheersen is, kan ASR Bank besluiten ervan af te zien om voor een klant diensten te verrichten.

Als je meer wilt weten over hoe ASR Bank omgaat met belangenconflicten kun je contact met ons opnemen. Hiervoor kun je naar onze website, [www.asr.nl](http://www.asr.nl) gaan.