

INLEIDING

Dit is een samenvatting van het beleid dat we toepassen om belangentegenstellingen af te handelen met betrekking tot de taken die we onze klanten verschuldigd zijn. Deze samenvatting geldt vanaf 1 januari 2019.

ALGEMEEN

Er kan zich een belangenverstremming voordoen tussen IG, onze directieleden en personeel en mede-concernondernemingen en geassocieerde ondernemingen (**'ons'**) en u als klant of tussen uw belangen en die van een andere klant van ons.

We streven ernaar effectieve organisatorische en administratieve afspraken te maken, te behouden en na te leven met het oog op het nemen van alle redelijke stappen om te voorkomen dat zich belangenverstremmingen voordoen of dat deze een wezenlijk risico op schade aan de belangen van onze klanten veroorzaken.

ONS BELEID

We streven ernaar een administratie bij te houden van de soorten activiteiten die we uitvoeren waarbij zich een materiële strijdigheid zou kunnen voordoen of zich heeft voorgedaan, en hierbij houden we ook rekening met de activiteiten van andere leden van ons concern. Ook hebben we procedures om daadwerkelijke of mogelijke tegenstrijdigheden af te handelen. Hieronder zijn begrepen procedures om passende onafhankelijkheid te houden tussen leden van ons personeel die betrokken zijn bij verschillende activiteiten, bijvoorbeeld door informatiebarrières, fysieke scheiding van het personeel, de scheiding van taken en verantwoordelijkheden en het hebben van een beleid van onafhankelijkheid waardoor ons personeel, wanneer het diensten levert aan een klant, in het beste belang van de klant moet handelen en belangenverstremmingen moet negeren; en in sommige omstandigheden moet het weigeren voor een klant of mogelijke klant te handelen.

GEHEIMHOUDING: ALGEMEEN

Wanneer onze afspraken om geschillen af te handelen niet voldoende (kunnen) zijn om er redelijk zeker van te zijn dat het risico op schade aan een klant zal worden voorkomen, streven we ernaar de algemene aard en/of de bronnen van de tegenstellingen openbaar te maken voordat we zaken voor die klant gaan doen. Dit is om het de klant toe te staan af te wegen of hij meer informatie wil en of hij met de dienst wil doorgaan; we streven er niet naar gedetailleerde, uiterst specifieke of uitvoerige informatie te verstrekken.

Sommige van de algemene bronnen van tegenstellingen die zich kunnen voordoen bij de levering van onze diensten worden uiteengezet in de Klantenovereenkomst.

CADEAUS EN GASTVRIJHEID

We verbieden ons personeel niet om kleine cadeautjes en gastvrijheid op kleine schaal aan te nemen van andere partijen waarmee we zaken doen, maar slechts wanneer dit naar de mening van een directeur of senior manager niet overvloedig of buitensporig is en slechts wanneer het onze plicht om in het beste belang van onze klanten te handelen niet schaadt of andere juridische of regulerende verplichtingen niet worden overtreden.