

SAMENVATTING

Wij geven hier een samenvatting van het beleid dat wij hanteren voor het omgaan met belangenconflicten ten opzichte van de zorgplicht die wij aan onze klanten verschuldigd zijn. Dit beleid is van kracht vanaf december 2022.

ALGEMEEN -DEFINITIE

Belangenconflicten zijn een inherent aspect van een bedrijf dat uiteenlopende financiële diensten aanbiedt aan klanten op het gebied van beleggen, traden en bijbehorende diensten. Overeenkomstig de Wertpapierhandelsgesetz (WpHG, Duitse wet betreffende de effectenhandel) melden wij mogelijke belangenconflicten die wij hebben vastgesteld, evenals onze voorzorgsmaatregelen en maatregelen om deze te voorkomen of te beheren.

Een belangenconflict kan ontstaan tussen vennootschappen van de IG Group en aandeelhouders, bestuur en medewerkers van die vennootschappen ('**ons**') en u als klant, of tussen uw belangen en die van een van onze andere klanten.

Wij streven ernaar doeltreffende organisatorische en administratieve regelingen te treffen, te handhaven en toe te passen teneinde alle passende stappen te ondernemen ter voorkoming van belangenconflicten die een risico vormen of mogelijk vormen op benadeling van de belangen van onze klanten of deze te beheersen wanneer het voorkomen ervan niet volledig mogelijk is. Dit overkoepelende standpunt omvat de hieronder vermelde melding van mogelijke onvermijdelijke gevallen van belangenconflicten evenals de maatregelen en beginselen ter voorkoming/vermindering van het risico op deze conflicten.

OMSTANDIGHEDEN DIE KUNNEN LEIDEN TOT EEN BELANGENCONFLICT

Een belangenconflict kan ontstaan wanneer een vennootschap van IG Group of een relevante persoon, ongeacht diens hiërarchische positie (bijvoorbeeld een medewerker, bestuurder of manager) of een persoon die direct of indirect door zeggenschap verbonden is met IG Group:

- waarschijnlijk een financiële winst behaalt of een financieel verlies voorkomt ten koste of in het nadeel van de klant;
- niet handelt in het belang van de klant, maar alleen in zijn/haar eigen (financiële) belang ten aanzien van het resultaat van een aan de klant geleverde dienst of een transactie, die namens de klant is uitgevoerd als gevolg van de ontvangst van een bijzondere beloning, die is gebaseerd op handel of volume of een stimulans die door IG aan de medewerker wordt betaald;
- een financiële of andere stimulans heeft om zijn/haar eigen belang of dat van IG of van een andere klant of groep klanten zwaarder te laten wegen dan de belangen van de klant;
- actief is in dezelfde zaken als de klant; of
- van een derde partij of persoon buiten de klant een stimulans ontvangt of zal ontvangen in verband met een aan de klant geleverde dienst in de vorm van geld, goederen of diensten anders dan de gebruikelijke commissie of kosten;
- aanbevelingen over beleggingen voorbereidt of verspreidt die na publicatie de beleggingsbeslissing van de klant kunnen beïnvloeden;
- belangenconflicten kunnen ook ontstaan als gevolg van financiële of niet-financiële stimulansen, die IG mogelijk ontvangt van derde partijen of aan hen betaalt in het kader van de aan onze klanten geleverde financiële diensten in de vorm van geld, goederen of diensten anders dan de gebruikelijke commissie of kosten;
- belangenconflicten kunnen ook ontstaan wanneer een andere groepsvennootschap optreedt als marktmaker (bv. markliquiditeit gewaarborgd door het bepalen van bied- en laatprijzen) of doordat IGE met andere IG-onderdelen interactie heeft als handelsplatform/ MTF.

In die zin ontstaat er een conflict wanneer een IG-groepsvennootschap of een daarmee gelieerde persoon profiteert en dit mogelijk nadeel oplevert voor een klant.

Wij streven ernaar en zijn wettelijk verplicht alle soorten door ons uitgevoerde activiteiten die mogelijk conflicterende belangen meebrengen of hebben meegebracht te identificeren en te registreren. Daarin nemen wij ook de activiteiten op van andere vennootschappen binnen de IG Group. Daarnaast streven wij ernaar en zijn wij wettelijk verplicht om procedures te hanteren ter voorkoming en beheersing van alle achterhaalde daadwerkelijke en potentiële conflicten. Voorbeelden daarvan zijn:

- organisatorische procedures voor het handhaven van passende onafhankelijkheid tussen onze medewerkers die betrokken zijn bij verschillende activiteiten door middel van controles, zoals het hanteren van informatiebarrières, IT-toegang, fysieke scheiding van medewerkers ('Chinese Muur'), scheiding van taken en verantwoordelijkheden, evenals handhaving van een onafhankelijkheidsbeleid dat onze medewerkers verplicht om bij het verlenen van diensten aan klanten te handelen in het beste belang van de klant en belangenconflicten te vermijden, wat onder bepaalde omstandigheden inhoudt weigeren op te treden voor een klant of een potentiële klant;
- bijhouden van insider- en observatielijsten, verstrekking van gevoelige informatie en voorkoming van misbruik;
- melding van transacties in financiële instrumenten door medewerkers die als gevoelig zijn aangemerkt door de afdeling Compliance, wanneer er vanwege hun taken een belangenconflict kan ontstaan, bijvoorbeeld door kennisvoordeel (bv. als gevolg van voorkennis over marktonderzoek of aanbevelingen over beleggingen voor publicatie of kennis over grote ordervolumes van klanten);
- organisatorische procedure om beïnvloeding door beloningsregelingen te voorkomen door geldelijke en niet-geldelijke incentives voor medewerkers, die zouden kunnen leiden tot ongepaste verkopen van producten en diensten aan klanten die alleen in het belang van IG en haar medewerkers zijn;
- toezicht op procedures, beleidsnota's, inclusief training van medewerkers (follow-up door de afdeling Compliance);
- melding van belangenconflicten wanneer deze ondanks de getroffen maatregelen niet volledig te voorkomen zijn.

Aan derde partijen zoals introducerende brokers die met IG samenwerken om potentiële klanten bij IG te introduceren betalen wij een vergoeding.

Het beleid van IG is volledig gericht op het voorkomen of beheersen van geconstateerde gevallen van een belangenconflict. Dit beleid bestaat voornamelijk uit de volgende onderdelen:

- identificatie van gebieden waarop conflicten kunnen ontstaan en interne registratie overeenkomstig de toepasselijke wet- en regelgeving
- daartoe is betrokkenheid van de afdeling Compliance noodzakelijk in geval van innovaties of wijzigingen, bijvoorbeeld in het businessmodel, ter voorkoming van belangenconflicten of om tijdig processen en wijzigingen in te richten
- regelmatige, in ieder geval jaarlijkse review van de interne registratie (bijlage) door Compliance ten behoeve van volledigheid en/of actualiteit
- op basis hiervan inrichting van interne organisatie en processen, inclusief
- invoering van schriftelijke beleidsnota's en beginselen en communicatie aan alle medewerkers ten behoeve van kennisoverdracht en training,
- opzet en invoering van gerichte controlemiddelen om naleving van de desbetreffende processen en beleidsvormen te waarborgen,
- melding van tegenstrijdige belangen die ondanks de maatregelen niet te voorkomen zijn (bv. door middel van melding van kosten of specifieke communicatie aan de klant).