

## SAMMENDRAG

Her følger et sammendrag av policyen vi opprettholder for å håndtere interessekonflikter i lys av ansvaret vi har overfor kundene våre. Denne gjelder fra desember 2022.

## GENERELT

Interessekonflikter er en iboende del av et finansselskap som tilbyr en rekke investerings-, handels- og tilleggstjenester til kunder. I samsvar med loven om verdipapirhandel (WpHG) offentliggjør vi eventuelle interessekonflikter som vi har identifisert og våre forholdsregler for å unngå eller håndtere dem.

En interessekonflikt kan oppstå mellom foretakene under IG Group og nærstående foretak, styremedlemmer og ansatte i slike foretak («oss») og deg som kunde, eller mellom dine interesser og noen av våre andre kunders interesser.

Vi har som mål å etablere, opprettholde og drive effektive organisatoriske og administrative arrangementer med sikte på å vedta alle nødvendige steg for å forhindre eventuelle interessekonflikter fra å utgjøre eller gi opphav til en betydelig risiko for å skade våre kunders interesser, eller for å håndtere disse, der fullstendig forhindring av interessekonflikter ikke lar seg gjøre. Denne overordnede tilnærmingen inkluderer offentliggjøringen under av eventuelle uunngåelige interessekonflikter, samt tiltak og prinsipper for hvordan disse konfliktene kan unngås eller reduseres.

## OMSTENDIGHETER SOM KAN GI OPPHAV TIL EN KONFLIKT

En interessekonflikt kan oppstå der et foretak under IG Group eller en relevant person, uavhengig av deres hierarkiske stilling (f.eks. ansatt, direktør eller leder), eller en person som direkte eller indirekte er knyttet til kontrollforhold i IG Group:

- vil kunne oppnå en økonomisk gevinst, eller unngå et økonomisk tap, på bekostning av kunden;
- ikke handler i kundens interesse men kun i sin egen (økonomiske) interesse med hensyn til utfallet av en tjeneste levert til kunden eller av en transaksjon utført på vegne av kunden som følge av at den ansatte mottar en spesiell handel eller volumbasert godtgjørelse eller incitament fra IG;
- har et økonomisk eller annet incitament til å favorisere sine egne, IGs eller en annen kundes, eller gruppe av kunders, interesser fremfor kundens interesser;
- bedriver samme virksomhet som kunden; eller
- mottar eller vil motta fra en tredjepart et incitament i forbindelse med en tjeneste levert til klienten i form av penger, varer eller tjenester i tillegg til vanlig provisjon eller avgift;
- utarbeider eller distribuerer investeringsanbefalinger som kan påvirke kundenes investeringsbeslutninger i kraft av deres publisering;
- konflikter kan også oppstå som følge av monetære eller ikke-monetære incitament som IG kan motta fra tredjeparter eller betale til tredjeparter i forbindelse med finansielle tjenester levert til våre kunder i form av penger, varer eller tjenester i tillegg til vanlig kurtajse eller avgift;
- konflikter kan også oppstå som følge av incitament betalt til IG av tredjeparter, noe som kan føre til at relevante personer handler i IGs interesse for å nå neste nivå og motta høyere incitament, noe som ikke er i kundens interesse. Konflikter kan også oppstå gjennom at et annet konsernselskap opptre som market maker (f.eks. ved å sikre markedslividitet ved å sette kjøps- og salgspriser) eller gjennom at IGE samhandler med andre IG-enheter som en handelsplass/MTF.

For at en konflikt skal oppstå må et foretak under IG Group eller en person knyttet til vårt konsern dra nytte av det og det må finnes en potensiell ulempe for kunden.

Vi har som mål og er lovpålagt å identifisere og føre registre over alle typer virksomhet vi driver der en konflikt kan oppstå eller har oppstått. Ved å gjøre det tar vi hensyn til de aktiviteter som bedrives av andre foretak i vårt konsern. I tillegg jobber vi for og er lovpålagt å opprettholde prosedyrer for å forhindre og håndtere identifiserte faktiske eller potensielle konflikter. Dette omfatter blant annet

- organisatoriske prosedyrer for å opprettholde passende uavhengighet mellom ansatte og de som er involvert i ulike aktiviteter gjennom bruk av informasjonshinder, IT-tilgang, fysisk separasjon av ansatte («kinesiske vegger»), oppdeling av plikter og ansvar, samt opprettholdelsen av en policy for uavhengighet som vi krever av våre ansatte, når de leverer tjenester til en kunde, handler i kundens beste interesser og unngår eventuelle interessekonflikter, som under visse omstendigheter inkluderer å avslå handling på vegne av en kunde eller potensiell kunde;
- å opprettholde innside- og overvåkningslister, gi sensitiv informasjon og forhindre misbruk;
- rapportering av transaksjoner i finansielle instrumenter av ansatte klassifisert som sensitive overfor Compliance-avdelingen, hvor interessekonflikter kan oppstå på grunn av deres plikter, f.eks. gjennom kunnskapsfordeler (f.eks. på grunn av forkunnskaper om markedsundersøkelser eller investeringsanbefalinger før de publiseres eller kunnskap om store ordrevolumer fra kunder);
- organisatoriske prosedyrer for å unngå innflytelse gjennom belønningssystemer med monetære eller ikke-monetære incitament for ansatte som kan føre til feilsalg av produkter og tjenester til kunder kun i IGs og de ansattes interesse;
- styring av prosedyrer og retningslinjer, inkludert opplæring av personalet (oppfølging av Compliance-avdelingen);
- utlevering av interessekonflikter når det ikke er fullt mulig å forhindre konflikten selv med de tiltak som er iverksatt, i denne sammenheng f.eks. i forhold til ulike insentiver betalt til IG av tredjeparter og beregnet som følger:

GRUPPE	Minsteterskel	Metode for oppgjør	Sum
Societe Generale			
	0	Fast (€)	0
	500	Prosent	0,15%
	6,666	Fast (€)	10,00
Unicredit			
	0	Fast (€)	0
	500	Fast (€)	0,50
	1,000	Fast (€)	1,00
	2,500	Fast (€)	4,00
	5,000	Fast (€)	6,00
	10,000	Fast (€)	8,00
Raydius			
	0	Fast (€)	0
	300	Beløp per ordre (€)	0,0013 (maks 30)

Eller f.eks. ved best execution eller hvis et annet konsernselskap opptrer som market maker eller handelsplass/MTF; du finner mer informasjon om dette her:

- [STEDER FOR EXECUTION](#)
- [SAMMENDRAG AV POLICY FOR EXECUTION AV ORDRE](#)

Når det gjelder monetære eller ikke-monetære incitament som IG kan motta fra tredjeparter (f.eks. i forbindelse med børshandlede produkter (verdipapirer som Knock out-sertifikater, bull & bear, andre)) eller betale til tredjeparter (f.eks. introdusere meglere) ifm. finansielle tjenester som IG leverer til kunder, bruker IG disse incitamentene i samsvar med gjeldende lover og forskrifter for følgende (ikke uttømmende) formål, generelt for å forbedre kvaliteten på våre finansielle tjenester for å forbedre fordelene til relevante kunder eller kundegrupper, t.eks.

- for å gi tilgang til et stort antall produkter og internasjonale og nasjonale underliggende aktiva, markeder,
- for å gi tilgang til produkter og markeder, spesielt via unike og eksklusive produkter som Turbo24, som muliggjør trading utenfor ordinære åpningstider (24/5, og 24/7 for CFDer)
- for å inkludere tilgang til kundeservice i alle relevante språk, samt ytterligere kundeservice og kundeopplæring via introduksjonsmeglere;
- for å gi beslutningsstøtte og informasjonsmateriell til kunder på nettstedet og handelsplattformer,
- for levering og vedlikehold av raske ordresystemer med direkte tilkobling til handelsplattformer, visning av priser i nær og sanntid,
- for å tilby og vedlikeholde ulike ordre- og handelssystemer, med muligheten til å skreddersy dem til kundens behov,
- for å tilby og vedlikeholde en nettbasert postboks for å lagre kontoutskrifter og annen dokumentasjon for våre kunder med tilgang for kunder til enhver tid,
- for å gi risikoreducerende funksjoner som limits og stop-loss,
- for å oppnå konkurransedyktige kostnader og avgifter, inkludert gunstige tilbud til våre kunder, f.eks. kurtasjefrie handelsmuligheter (andre kostnader kan påløpe, f.eks. finansieringskostnader over natten, spreads).

Nevnte kostnader eller gunstige tilbud dekkes delvis av IG ved å motta incitament fra tredjeparter, f.eks. fra utstedere for transaksjoner med deres produkter.

Vi betaler et gebyr til tredjeparter, f.eks. introduksjonsmeglere, som jobber med IG for å introdusere kunder til IG.

IG har Governance (styring) på plass for å unngå eller håndtere identifiserte interessekonflikter. Styringen omfatter hovedsaklig følgende komponenter:

- identifikasjon av potensielle områder for konflikt samt intern registrering i henhold til lover og reguleringer
- nødvendig involvering av Compliance-avdelingen vedrørende innovasjoner eller endringer, f.eks. i forretningsmodellen, for å unngå konflikter eller for å designe prosesser og endringer i god tid
- regelmessig, minimum årlig, gjennomgang av den interne registreringen (planen) av Compliance for å sikre fullstendighet og/eller aktualitet
- utforming av intern organisasjon og prosesser, inkl.
- implementering av skriftlige retningslinjer og prinsipper og kommunikasjon til alle ansatte for kunnskapsoverføring og opplæring,
- design og implementering av dedikerte kontroller for å sikre overholdning til relaterte prosesser og reglement,
- offentliggjøring eller konflikter som til tross for tiltak ikke kan unngås (f.eks. gjennom kostnadsinformasjon eller spesiell kundekommunikasjon).