

BELANGENCONFLICTEN

Mede ter uitvoering van de bepaling van artikel 7.2 van de Voorwaarden beleggingsdiensten Auréus Group B.V. | september 2023 wordt in deze openbaarmaking ingegaan op het onderwerp Belangenconflicten.

In het kader van de normale bedrijfsvoering kan Auréus Group ('Auréus') worden geconfronteerd met daadwerkelijke, potentiële en vermeende belangenconflicten ('**Conflicten**').

Raamwerk Belangenconflicten

Er kan sprake zijn van een Conflict wanneer de belangen van Auréus, een personeelslid of een cliënt tegenstrijdig zijn.

Conflicten houden het risico in dat professionele beslissingen of handelingen worden beïnvloed door persoonlijke of andere motieven die de belangen van cliënten kunnen schaden. Daadwerkelijke, potentiële of waargenomen Conflicten kunnen de relaties van Auréus met de cliënt schaden.

Het raamwerk belangenconflicten van Auréus zoals dat in deze openbaarmaking wordt samengevat biedt een gestructureerde aanpak voor het identificeren en beheren van belangenconflicten. Het raamwerk bestaat uit:

- Definitie van soorten Conflicten en Conflictcategoriën.
- Risico's op Conflicten identificeren en controles evalueren voor Auréus om risico's op Conflicten te identificeren en te beoordelen die zich kunnen voordoen bij het uitvoeren van haar bedrijfsactiviteiten.
- Conflictbeheer, dat is ontworpen om Conflict risico's aan te pakken, te beperken en waar mogelijk te voorkomen. Conflictbeheer omvat:
 - Beleid, normen en procedures.
 - Beheer en toezicht.
 - Andere controles.

Soorten Conflicten en Conflictcategoriën

Conflict typen en Conflictcategoriën moeten tegen het licht worden gehouden van de werkzaamheden van Auréus als beleggingsonderneming. Auréus is een vermogensbeheerder die individueel vermogensbeheer aanbiedt, en beleggingsadvies. Auréus handelt niet voor eigen rekening en risico, waardoor er vanuit deze afbakening geen Conflicten kunnen ontstaan wat betreft de voor Cliënten uit te voeren beheerwerkzaamheden en koop- en verkoop van financiële instrumenten, en door Auréus zelf verhandelde financiële instrumenten. Auréus handelt niet voor eigen rekening waardoor dergelijke Conflicten zich per definitie niet kunnen voordoen.

Conflicten kunnen zich voordoen in vier **Conflicttypen** en vijf **Conflictcategoriën**:

Conflicttypen zijn onder andere:

a) Auréus vs. cliënt

Conflict waarbij de belangen van Auréus mogelijk tegengesteld zijn aan de belangen van een of meer cliënten.

b) Medewerker vs. cliënt

Conflict waarbij de belangen van een personeelslid mogelijk tegengesteld zijn aan de belangen van een of meer cliënten.

c) *Clïënt vs. cliënt*

Conflict waarbij de belangen van een cliënt mogelijk tegengesteld zijn aan de belangen van een of meer andere cliënten.

d) *Personeelslid vs. Auréus*

Conflict waarbij de belangen van een personeelslid mogelijk tegengesteld zijn aan de belangen van Auréus.

Conflictcategoriën beschrijven de algemene inhoudelijke kwestie die een bepaald Conflict kan oproepen.

1) *Gedrag*

Een individuele actie of beslissing van een personeelslid van Auréus (bijvoorbeeld bij het ontvangen van geschenken en entertainment, klachten, persoonlijke politieke activiteiten, hun betrokkenheid bij externe activiteiten of zakelijke transacties met personen met wie ze een persoonlijke relatie hebben) kan in strijd zijn met de belangen van Auréus of de cliënt.

2) *Beheer van de cliëntrelatie*

Conflicten die ontstaan bij het beheer van het vermogen van de cliënt (waaronder het doen van aanbevelingen, het geven van advies, het vaststellen van vergoedingen of het aanpassen van producten/dienstenaanbod) op een manier die mogelijk niet in het belang van de cliënt is.

3) *Transacties tussen verbonden partijen en belangen, en cliënt dienstverlening*

Conflicten die voortvloeien uit transacties tussen verbonden partijen/belangen van Auréus en cliëntdienstverlening kunnen zelfbevoordeling inhouden.

4) *Transacties met gelieerde ondernemingen, verbonden partijen en belangen*

Conflicten waarbij Auréus, handelend namens de klant, zaken doet met gelieerde ondernemingen of verbonden partijen en belangen van Auréus, die mogelijk niet in het belang van de cliënt zijn.

5) *Transacties met derden/leveranciers die resulteren in financiële voordelen voor verbonden partijen en belangen*

Conflicten waarbij Auréus financieel voordeel ontvangt, in de vorm van directe of indirecte compensatie, van een derde partij en/of leverancier bij het aangaan van een rechtsverhouding (bijvoorbeeld het verkrijgen van diensten, het uitbesteden van diensten, het leiden van handel naar beurzen) die een zuivere beoordeling van Auréus zou kunnen beïnvloeden en daarom mogelijk niet in het belang van de cliënt is.

Conflict risico identificatie

Auréus moet op grond van haar wettelijke verplichtingen passende maatregelen nemen om Conflict risico's te identificeren en te beoordelen, voor zover van toepassing. Auréus is verplicht om scenario's te identificeren die aanleiding geven tot werkelijke, potentiële of vermeende Conflicten in overeenstemming met dit beleid en andere beleidslijnen en procedures van Auréus en om controles in te voeren en te evalueren die dergelijke Conflict risico's beheren, beperken en, waar mogelijk, voorkomen.

Ondanks het bovenstaande is het vanwege de breedte van het product- en dienstenaanbod en het cliëntenbestand van Auréus niet mogelijk om in dit beleid elke omstandigheid op te sommen die aanleiding zou kunnen geven tot een daadwerkelijk, potentieel of waargenomen Conflict. Medewerkers van Auréus moeten alert zijn op het identificeren van situaties die aanleiding kunnen geven tot een potentieel Conflict, met inbegrip van situaties die vallen onder een of meer opgesomde Conflicttypes en Conflictcategoriën.

Medewerkers moeten bij het vaststellen van een Conflict rekening houden met de aard van de relatie van Auréus met de betrokken partijen. Als Auréus een zorgplicht heeft tegenover een cliënt, kunnen er Conflicten ontstaan in omstandigheden waarin deze anders niet zouden bestaan.

Conflictbeheer

Beleid, normen en procedures

Vooropgesteld wordt dat Auréus zich volledig conformeert aan de regels van de Wet op het financieel toezicht en het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen die strekken tot implementatie van de regels van artikel 16, derde lid Markets in Financial Instruments Directive (MiFID) en de regels van artikelen 33 en volgende van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/565 inzake organisatorische eisen en voorwaarden voor de bedrijfsvoering.

Ingevolge dit wettelijke kader worden binnen Auréus beleidsregels en -procedures toegepast over de volgende onderwerpen:

- Belangenconflicten
- Beloningsbeleid
- Gift Policy
- Beleid inzake nevenwerkzaamheden
- Beleid inzake privébeleggingen door medewerkers
- Beleid inzake provisies voor de verlening van beleggingsdiensten

Beheer en toezicht

De identificatie, behandeling en preventie van Conflicten is in beginsel belegd bij de Directie van Auréus. Echter op dit vlak is er sprake van een zelfstandige rol van het Team Risk & Compliance die de naleving van de desbetreffende beleidsregels, mede met het ook op identificatie van Conflicten, de behandeling ervan en preventie uitdrukkelijk onderdeel doet uitmaken van de periodiek uitgevoerd compliance monitoring.

Auréus hanteert een strikte scheiding van functies binnen de organisatie, aan de hand van het Three Lines of Defense model, om te waarborgen dat op het vlak van Conflicten steeds onafhankelijke beoordeling en, voor zover relevant, onafhankelijke behandeling van maatregelen ter vermindering of preventie van Conflicten kan plaatsvinden.

Daar waar er in relatie tot een Cliënt een Conflict bestaat of dreigt te ontstaan zal, als uiterste maatregel, dit bestaan of dreigende ontstaan in een vroegtijdig stadium met de Cliënt worden gedeeld, zodat de Cliënt voldoende tijd heeft om afwegingen te maken om al dan niet een rechtsverhouding aan te gaan, of transacties te doen.

Andere controles

Voor zover het gaat om eventuele Conflicten tussen de aan Auréus verbonden aandeelhouders en de onderneming zelf, alsmede Conflicten die van invloed kunnen zijn op de belangen van Cliënten, is er sprake van een periodieke evaluatie in het gemeenschappelijke overleg tussen de aandeelhouders en de directie van Auréus. Waar er mogelijke Conflicten bestaan of zouden kunnen ontstaan, wordt door middel van strikte functiescheiding en transparantie bevorderd dat dergelijke Conflicten nimmer kunnen leiden tot de benadeling van de belangen van cliënten.