



## **BELEID BELANGENCONFLICTEN**

### **Beleid van OXBY inzake maatregelen tegen belangenconflicten**

Bij de uitvoering van de dienstverlening van OXBY kunnen er belangenconflicten ontstaan binnen de organisatie van OXBY zelf, tussen OXBY en (een van) haar cliënten of tussen cliënten onderling. In dit Beleid Belangenconflicten staat beschreven op welke wijze OXBY deze belangenconflicten zo veel mogelijk voorkomt alsmede op welke wijze OXBY handelt indien er sprake is van een belangenconflict.

### **Voorkomen belangenconflicten**

Het uitgangspunt van dit Beleid Belangenconflicten is dat belangenconflicten zoveel mogelijk worden voorkomen. OXBY zorgt ervoor dat directie en de medewerkers in staat zijn mogelijke belangenconflicten op tijd te onderkennen. De medewerkers zijn verplicht iedere situatie waarin de kans op een belangenconflict bestaat intern te melden. In voorkomende situaties zullen passende maatregelen worden getroffen om de belangenconflicten te voorkomen.

### **Organisatorische-, fysieke- en personele scheiding**

OXBY is zowel organisatorisch als fysiek zelfstandig ingericht. Hierdoor wordt de kans verkleind dat medewerkers van OXBY direct informatie verkrijgen van of verstrekken aan medewerkers van andere beleggingsondernemingen. Binnen de organisatie van OXBY zelf zijn er duidelijke maatregelen getroffen die onder andere beogen te waarborgen dat:

- Een medewerker alleen toegang heeft tot informatie die de betreffende medewerker nodig heeft voor de uitvoering van zijn of haar werkzaamheden;
- de beloning van een medewerker niet afhankelijk is van een bepaalde activiteit van OXBY waardoor een belangenconflict kan ontstaan;
- een medewerker geen ongepaste invloed kan uitoefenen op de uitvoering van werkzaamheden van een andere medewerker.

### **Privé beleggingen medewerkers Doelbeleggen**

Vrijwel alle medewerkers van OXBY worden beschouwd als insiders in de zin van de Wet. Hierdoor zijn de medewerkers onderworpen aan een gedragscode van OXBY die toeziet op de door hen in privé uit te voeren transacties in effecten en de omgang met koersgevoelige informatie.

### **Nevenfuncties**

Het is medewerkers niet toegestaan een nevenfunctie te aanvaarden waardoor de kans bestaat dat de betrokken medewerker een belangenconflict krijgt met OXBY en/of een cliënt.

### **Gelijke behandeling**

Cliënten worden in gelijke situaties gelijk behandeld. Bij het uitvoeren van de dienstverlening van OXBY is de kans dat een cliënt in een bepaalde situatie op grond van subjectieve redenen wordt benadeeld ten opzichte van een andere cliënt minimaal, behoudens voor zover in de reglementering anders is bepaald.

### **OXBY en haar cliënten**

Ook kan OXBY de belangen van cliënten schaden bijvoorbeeld door dienstverlening aan te bieden die niet recht doet aan zijn of haar opgegeven duurzaamheidsvoorkeuren. OXBY heeft dit risico onderkend en hiervoor maatregelen getroffen.

### **Controle**

Door middel van intern toezicht en controle op de werkzaamheden van medewerkers wordt gewaarborgd dat de genomen maatregelen ook worden nageleefd. De Compliance Officer van OXBY ziet toe op de naleving van het Beleid Belangenconflicten door de medewerkers.

### **Procedure belangenconflict**

Cliënt kan iedere situatie waarin naar de mening van de cliënt (de kans op) een belangenconflict bestaat direct melden aan de directie van Doelbeleggen. De medewerkers zijn verplicht iedere situatie waarin (de kans op) een belangenconflict bestaat direct intern te melden. In eventueel voorkomende situaties zullen passende maatregelen getroffen worden. Indien Doelbeleggen, ondanks de getroffen maatregelen, van mening is dat een belangenconflict dreigt te ontstaan tussen haar en een of meerdere cliënten, danwel tussen cliënten van OXBY onderling, zal zij de betreffende cliënt(en) schriftelijk op de hoogte brengen van dat belangenconflict alvorens tot verdere dienstverlening over te gaan.

### **Registratie belangenconflicten**

In overeenstemming met de Wet legt de Compliance Officer van OXBY de gegevens vast die betrekking hebben op de soorten beleggingsdiensten waarbij een belangenconflict, dat een wezenlijk risico met zich brengt dat de belangen van een of meer cliënten worden geschaad, is ontstaan of kan ontstaan.

OXBY is een handelsnaam van Velthuyse • Mulder Vermogensbeheer B.V.. en als zodanig geregistreerd als beleggingsonderneming met een vergunning van de AFM op grond van de Wet op het Financieel Toezicht. OXBY verleent beleggingsdiensten als vermogensbeheerder.