

Beleid belangenconflicten

April 2021



Bij de uitvoering van de dienstverlening van Saxo Bank kunnen er belangenconflicten ontstaan binnen de organisatie van Saxo Bank zelf, tussen Saxo Bank en (één) van haar cliënten of tussen cliënten onderling. In het Beleid Belangenconflicten staat beschreven op welke wijze Saxo Bank deze belangenconflicten voorkomt. Daarnaast staat beschreven op welke wijze Saxo Bank handelt indien er sprake is van een belangenconflict. Mocht u meer informatie over dit beleid willen hebben, dan kunt u contact opnemen met de Klantenservice & Orderdesk.

Voorkomen belangenconflicten

Het uitgangspunt van het Beleid is dat belangenconflicten zoveel mogelijk worden voorkomen. Het management van Saxo Bank zorgt ervoor dat de medewerkers van Saxo Bank in staat zijn alle mogelijke belangenconflicten op tijd te onderkennen. De medewerkers zijn verplicht iedere situatie waarin de kans op een belangenconflict bestaat direct te melden. Het management neemt in voorkomende situaties passende maatregelen om de belangenconflicten te voorkomen.

Functiescheiding

Saxo Bank is zowel organisatorisch als fysiek volledig zelfstandig ingericht. Hierdoor is het niet mogelijk dat medewerkers van Saxo Bank informatie verkrijgen van of verstrekken aan medewerkers van andere onderdelen van Saxo Bank. Binnen de organisatie van Saxo Bank zelf zijn er duidelijke maatregelen getroffen die onder andere 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 Saxo Bank waardoor een belangenconflict kan ontstaan.
- // Een medewerker geen ongepaste invloed kan uitoefenen op de uitvoering van werkzaamheden van een andere medewerker.

Saxo Bank als uitgevende instelling

Saxo Bank vervult naast haar brokerrol ook de rol van uitgevende instelling. In hoedanigheid van haar rol als uitgevende instelling, geeft Saxo Bank de Binck turbo uit. De Binck turbo wordt, evenals andere hefboomproducten, gedistribueerd via de brokerdienstverlening van Saxo Bank.

Saxo Bank verdient bij transacties uitgevoerd in de Binck turbo aan de financieringscomponent en aan het verschil tussen de bied- en de laatprijs wanneer u een turbo aan- of verkoopt. De met de financieringscomponent samenhangende rentepercentages worden gecommuniceerd via [turbos.binck.com](https://www.turbos.binck.com). Bij het uitgeven van de Binck turbo werkt Saxo Bank samen met UBS. In het kader van deze samenwerking heeft Saxo Bank strikte afspraken gemaakt met UBS over de onderlinge rolverdeling. UBS vervult bijvoorbeeld de rol van market maker en calculation agent.

UBS gaat op een vergelijkbare wijze om met zich eventueel manifesterende belangenconflicten als de wijze waarop Saxo Bank daarmee omgaat.

Productselectie

Saxo Bank voegt alleen producten aan haar assortiment toe, indien die waarde toevoegen aan haar doelgroep. Saxo Bank handelt hierbij conform de richtlijnen van de AFM en voegt alleen producten aan haar assortiment toe die kostenefficiënt, nuttig, veilig en begrijpelijk zijn.

Privébeleggingen medewerkers Saxo Bank

Alle medewerkers van Saxo Bank worden beschouwd als 'insiders' in de zin van de Wet financieel toezicht. Hierdoor zijn de medewerkers onderworpen aan een gedragscode van Saxo Bank die toeziet op de door hen in privé uit te voeren transacties in effecten.

Nevenfuncties

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

Gelijke behandeling

Cliënten worden in gelijke situaties gelijk behandeld. De dienstverlening van Saxo Bank is grotendeels geautomatiseerd waardoor de kans minimaal is dat een cliënt in een bepaalde situatie op grond van subjectieve redenen wordt benadeeld ten opzichte van een andere cliënt.

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 Saxo Bank ziet toe op de naleving van het Beleid Belangenconflicten door de medewerkers.

Procedure belangenconflict

Cliënten kunnen iedere situatie waarin naar de mening van de cliënt (de kans op) een belangenconflict bestaat direct melden aan Saxo Bank. De medewerkers zijn verplicht iedere situatie waarin (de kans op) een belangenconflict bestaat direct te melden. Het management neemt in voorkomende situaties passende maatregelen en informeert alle betrokken partijen over deze maatregelen.

Registratie belangenconflicten

De compliance officer van Saxo Bank legt de gegevens vast die betrekking hebben op de soorten beleggingsdiensten waarbij een belangenconflict is ontstaan of kan ontstaan. Hierbij geldt dat het conflict een wezenlijk risico dient te kennen dat de belangen van een of meer cliënten worden geschaad.



Saxo Bank Barbara Strozilaan 310 1083 HN Amsterdam

Postbus 75047 1070 AA Amsterdam Telefoon: 020 225 59 00 (Let op! Actief vanaf 12 april) www.saxoinvestor.nl

