



**brand
new
DAY**

Beleid inzake belangenconflicten

Brand New Day Bank N.V.

&

Brand New Day Levensverzekeringen

Inhoud

1. Inleiding.....	3
2. Taken en verantwoordelijkheden.....	3
3. Identificatie van (potentiële) belangenconflicten.....	3
4. Scope.....	4
5. Te volgen Procedure wanneer zich een belangenconflict voordoet.....	5
6. Monitoring, review en herziening van dit beleid.....	6

1. Inleiding

Brand New Day Bank N.V. ('BND Bank') en BND Levensverzekeringen N.V. ('BND Leven') bieden hun cliënten een breed scala aan bancaire producten en beleggingsdiensten c.q. verzekeringsproducten. Hierdoor kan het voorkomen dat er situaties ontstaan waardoor hun belangen en die van hun cliënten strijdig zijn met elkaar.

Op grond van nationale en internationale wet- en regelgeving zijn zowel BND Bank als BND Leven (in dit kader samen aangeduid als 'Brand New Day') verplicht beleid te voeren dat gericht is op het identificeren, voorkomen, beheersen en controleren van belangenconflicten om te voorkomen dat de belangen van hun cliënten hierdoor worden geschaad.

Brand New Day heeft daarom in onderhavig beleid (hierna: 'Beleid') procedures en maatregelen neergelegd gericht op het voorkomen en/of omgaan met belangenconflicten. Dit Beleid is erop gericht te voorkomen dat (mogelijke) belangenconflicten schade toebrengen aan de belangen van haar cliënten.

In het Beleid is beschreven welke concrete specifieke belangenconflicten kunnen optreden en welke organisatorische en administratieve maatregelen Brand New Day heeft genomen om de belangenconflicten te onderkennen, voorkomen, beheersen of mitigeren om zo te voorkomen dat cliënten schade ondervinden als gevolg van de belangenconflicten.

Uitgangspunten

Bij het opstellen van het Beleid zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd.

- » Het Beleid is evenredig aan de omvang en organisatie van BND Bank en BND Leven en aan de aard, schaal en complexiteit van hun bedrijfsactiviteiten.
- » In het Beleid wordt rekening gehouden met alle omstandigheden die mogelijk een belangenconflict kunnen doen ontstaan als gevolg van de structuur en bedrijfsactiviteiten van andere leden van de groep waartoe BND Bank en BND Leven behoren.

- » Het Beleid is niet uitputtend. Andere interne beleidsdocumenten gaan ook in op mogelijke belangenconflicten.

2. Taken en verantwoordelijkheden

De Directies van BND Bank en BND Leven zijn eindverantwoordelijk voor de opzet, implementatie en werking van dit Beleid.

De Directies laten zich hierbij adviseren door onder meer de afdeling Legal & Compliance ('Compliance') en waar nodig de afdeling Risico Management. Compliance is verantwoordelijk voor het monitoren van de werking en het zo nodig actualiseren van het Beleid.

De Directies zorgen er, in samenwerking met Compliance, voor dat medewerkers over de vereiste kennis en vaardigheden voor het herkennen van (potentiële) belangenconflicten beschikken.

Indien Brand New Day in de uitoefening van haar werkzaamheden één of meer taken uitbesteedt, zal zij ervoor zorgen dat deze gedelegeerde dit Beleid eveneens naleeft, dan wel gelijksoortige maatregelen neemt om te voorkomen dat de belangen van cliënten van op enig moment worden geschaad.

Het geheel van procedures en maatregelen is goedgekeurd door de Directie.

3. Identificatie van (potentiële) belangenconflicten

Er is mogelijk sprake van een Belangenconflict wanneer Brand New Day of een aan haar verbonden persoon¹:

- » waarschijnlijk een financieel gewin kan behalen of een financieel verlies vermijden ten koste van haar cliënten;
- » een belang heeft bij het resultaat van een ten behoeve van haar cliënten verrichte dienst waarbij het belang van Brand New Day afwijkt van het belang van haar cliënt;

¹ Hieronder wordt mede begrepen bestuurders, werknemers of andere personen die rechtstreeks of onrechtstreeks met BND Bank en BND Leven zijn verbonden door een zeggenschapsband

- » een financiële of andere drijfveer heeft om de belangen van de ene cliënt boven de belangen van een andere cliënt te stellen;
- » hetzelfde bedrijf uitoefent als de cliënt;
- » geld, goederen of diensten ontvangt van derden in relatie tot diensten verricht aan een cliënt anders dan de standaard vergoedingen of provisies;
- » substantieel betrokken is bij het beheer of ontwikkeling van (verzekerings)producten en/of invloed heeft op de prijsbepaling van de (verzekerings)producten of de distributie daarvan.

Specifieke omstandigheden waarin potentiële belangenconflicten zich kunnen voordoen

Brand New Day heeft de (potentiële) belangenconflicten binnen haar bedrijfsvoering in kaart gebracht en maatregelen genomen die naar haar inzicht adequaat zijn om de desbetreffende conflicten en de potentiële impact hiervan op haar cliënten te beheersen en te controleren.

Zij onderscheiden de volgende specifieke omstandigheden die een belangenconflict kunnen vormen of kunnen doen ontstaan dat een wezenlijk risico met zich brengt dat de belangen van Brand New Day of die van haar cliënten worden geschaad.

- » Het aanvaarden en aanbieden door medewerkers van relatiegeschenken en uitnodigingen voor evenementen;
- » Het verrichten van nevenfuncties door medewerkers;
- » Het inhuren van externe dienstverleners;
- » Het aanbieden van door BND Vermogensopbouw, een zusteronderneming van BND Bank en BND Leven, beheerde beleggingsinstellingen.

4. Scope

Brand New Day zet zich te allen tijde in om haar cliënten op eerlijke, billijke en professionele wijze van dienst te zijn en zal cliënten die zich in gelijke omstandigheden bevinden gelijk behandelen.

Cliënten van Brand New Day met een beleggingsrekening of een beleggingsverzekering beleggen uitsluitend in fondsen van BND Vermogensopbouw. Deze fondsen beleggen op hun beurt in externe beleggingsinstellingen die in breed gespreide portefeuilles van beursgenoteerde aandelen en obligaties beleggen. Als gevolg hiervan hebben BND Bank, BND Leven noch BND Vermogensopbouw enige invloed op de koersvorming en is het risico op belangenconflicten met de andere beleggers in de fondsen zeer klein c.q. nihil.

Brand New Day heeft daarnaast organisatorische en administratieve procedures en maatregelen geïmplementeerd ter identificatie, beheersing, controle en voorkoming van belangenconflicten. Deze omvatten onder meer:

- a. Maatregelen gericht op het voorkomen dat informatie ten onrechte van de ene afdeling naar de andere afdeling stroomt, zoals een scheiding tussen diverse afdelingen, functies en IT-systemen. Maatregelen ter voorkoming (of beperking) van het risico dat een persoon zodanige invloed uitoefent dat daardoor een belangenconflict ontstaat of kan ontstaan, zoals toepassing van het vier- of zesogenprincipe en een tweehandtekeningenclausule voor bestuurders
- b. Maatregelen met betrekking tot nevenfuncties. Voor het aanvaarden van nevenfuncties is de voorafgaande schriftelijke goedkeuring van de Directie vereist.
- c. Maatregelen die bewerkstelligen dat geen van de cliënten van Brand New Day een voorkeursbehandeling ten deel valt.
- d. Maatregelen op het gebied van fysieke beveiliging en ICT beveiliging (logische toegangsbeveiliging). Deze maatregelen zijn getroffen ten einde ongewilde verspreiding van informatie te voorkomen. Deze maatregelen zijn neergelegd in een Informatiebeveiligingsbeleid;
- e. Maatregelen gericht op transparante informatieverstrekking bij de dienstverlening. Zo wordt in het orderuitvoeringsbeleid van BND Bank duidelijk gemaakt dat door BND Bank enkel in fondsen van BND Vermogensopbouw belegd wordt.

- f. Maatregelen ter voorkoming dat besluitvorming door leden van de Directie plaatsvindt onder invloed van potentieel tegenstrijdig belang, zoals een regeling inzake conflicterende belangen in de op deze organen van toepassing zijnde reglementen.
- g. Voor zover van toepassing, vindt controle plaats op de activiteiten van relevante personen wier hoofdtaken bestaan uit het uitoefenen van activiteiten in naam van, of het verlenen van diensten aan cliënten wier belangen met elkaar in strijd kunnen zijn.
- h. Alle medewerkers zijn onderworpen aan gedragsregels voor onder meer het aanvaarden en aanbieden van relatiegeschenken en uitnodigingen voor evenementen.
- i. Alle medewerkers leggen bij aanvang van hun werkzaamheden verplicht een eed of belofte af. Daarin staat de verplichting om hun werkzaamheden zorgvuldig en integer te zullen uitoefenen en daarbij het belang van de cliënten centraal te stellen.
- j. Alle medewerkers zijn onderworpen aan interne regels voor de omgang met vertrouwelijke informatie.

Indien voorkoming niet mogelijk is, zorgt Brand New Day ervoor dat belangenconflicten als zodanig worden geïdentificeerd en op een zodanige wijze worden afgehandeld dat de belangen van cliënten niet worden geschaad. Hierbij zal zo transparant mogelijk worden gehandeld.

Overig beleid

Naast bovengenoemde maatregelen, zijn er ook maatregelen en procedures ter voorkoming van belangenconflicten neergelegd in de hieronder vermelde regelingen:

- » Personeelshandboek, waarin regels met betrekking tot relatiegeschenken en uitnodigingen zijn opgenomen alsmede regels voor de omgang met voorwetenschap en het verrichten van privétransacties;
- » Arbeidsovereenkomsten, waarin een verbod om nevenfuncties zonder goedkeuring van de werkgever te verrichten is opgenomen;
- » Klokkenluidersregeling;
- » Beloningsbeleid;
- » Regeling Compliance incidenten;

- » Privacy reglement;
- » Uitbestedingsbeleid.

5. Te volgen procedure wanneer zich een belangenconflict voordoet

Brand New Day neemt alle redelijke maatregelen om te voorkomen dat zich een belangenconflict voordoet. Niettemin kunnen belangenconflicten optreden. Hieronder worden de procedures beschreven die in dat geval wordt gevolgd.

Beheer van belangenconflicten

Wanneer de door Brand New Day getroffen maatregelen niet volstaan om met redelijke zekerheid te kunnen aannemen dat voorkomen wordt dat het risico dat de belangen van de cliënten niet wordt geschaad, worden de directies van BND Bank en BND Leven daarvan onmiddellijk in kennis gesteld. De directie neemt in dat geval alle nodige beslissingen of maatregelen om te waarborgen dat de belangen van de (beleggers in die) beleggingsinstellingen of cliënten optimaal worden behartigd.

Openbaarmaking van Belangenconflicten

Indien, ondanks de door Brand New Day getroffen maatregelen, een belangenconflict onvermijdelijk blijkt te zijn, zal Brand New Day haar cliënten hiervan op een duurzame drager op de hoogte brengen. Brand New Day zal daarbij voldoende bijzonderheden vermelden, zodat de cliënten in staat worden gesteld met kennis van zaken een weloverwogen beslissing te nemen ten aanzien van de beleggingsdienst, beleggingsactiviteit of nevendienst in verband waarmee het belangenconflict zich voordoet.

Vastlegging, bewaking en rapportage van belangenconflicten

Brand New Day gaat over tot het bijhouden en regelmatig actualiseren van de gegevens die betrekking hebben op de soorten door of namens haar verrichte werkzaamheden waarbij een belangenconflict is of kan ontstaan dat een wezenlijk risico met zich brengt dat de belangen van cliënten worden geschaad.

De wijze van vastlegging is ter nadere invulling van de Compliance Officer. Dit kan zijn per e-mail, notulen of anderszins schriftelijk. De Directie ontvangt frequent, ten minste eenmaal per jaar, schriftelijke verslagen over de hierboven bedoelde werkzaamheden.

6. Monitoring, review en herziening van dit beleid

Brand New Day zal regelmatig, ten minste jaarlijks, de doeltreffendheid van het Beleid evalueren en indien nodig aanpassen. Aanpassingen kunnen plaatsvinden bij:

- » Wetswijzigingen;
- » Wijzigingen in de bedrijfsactiviteiten;
- » Organisatorische wijzigingen binnen Brand New Day;
- » Nieuwe interne richtlijnen, procedures of beleid binnen Brand New Day;
- » Herhaaldelijk voorkomen van belangenconflicten;
- » Materiële wijzigingen van het beleggingsbeleid van de beheerde beleggingsinstellingen

Voorgaande opsomming is niet limitatief.

Dit beleid is voor het laatst gewijzigd op 4 april 2019



**brand
new
DAY**

