

INFORMATIE AAN DE CLIËNTEN OVER HET BELEID INZAKE BELANGENCONFLICTEN

I. INLEIDING

Krachtens de MiFID I-Richtlijn is Architas ertoe gehouden efficiënte administratieve en organisatorische maatregelen te treffen, te implementeren en in stand te houden met het oog op de identificatie, de beheersing en het beheer van belangenconflicten die zich tussen zichzelf en haar cliënten of zich tussen haar cliënten onderling kunnen voordoen.

Architas heeft haar huidige beleid inzake belangenconflicten aangepast om het in overeenstemming te brengen met de vereisten van MiFID II-Richtlijn. Dit beleid wordt hierna uiteengezet.

Architas beschikt bovendien over een Compliance Officer die belangenconflicten aanpakt die van invloed zijn op onze beleggingsdienst.

Voor meer inlichtingen kan u terecht bij uw relatiebeheerder.

II. BELEID INZAKE HET BEHEER VAN BELANGENCONFLICTEN

Net zoals elke onderneming die financiële diensten verleent is Architas potentieel blootgesteld aan belangenconflicten die voortvloeien uit haar activiteiten. Wij beschouwen de bescherming van de belangen van onze cliënten als een essentiële prioriteit, en ons beleid inzake het beheer van belangenconflicten heeft dan ook tot doel:

- Alle situaties te identificeren die aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict dat een wezenlijk risico op een aantasting van de belangen van onze cliënten kan inhouden;
- Gepaste systemen en mechanismen in te voeren om deze conflicten te beheren;
- De instandhouding van deze systemen en mechanismen te garanderen om te voorkomen dat de belangen van onze cliënten aangetast worden in het kader van de conflicten die wij geïdentificeerd hebben.

III. BELANGENCONFLICTEN

Ons beleid is van toepassing op de volgende belangenconflicten:

- De belangenconflicten tussen Architas, met inbegrip van haar bestuurders, werknemers of personen die rechtstreeks of onrechtstreeks met haar verbonden zijn door een zeggenschapsband, en haar cliënten. Dit is bijvoorbeeld het geval wanneer wij een dienst verlenen en als wij bovendien een wezenlijk belang hebben in, of op eender welke manier betrokken zijn bij de transactie, het product of de dienst. Het doorslaggevende criterium schuilt in de mogelijkheid voor Architas om winst te maken of verlies te vermijden op kosten van de cliënt.
- De belangenconflicten tussen verschillende cliënten onderling, indien Architas handelt voor rekening van een bepaalde cliënt en ook voor rekening van een andere cliënt, en als de belangen van de verschillende partijen wezenlijk tegenover elkaar staan.

We hebben de potentiële belangenconflicten in het kader van onze activiteiten geïdentificeerd. Het kan meer bepaald gaan om de volgende conflicten:

- De dienstverlening van vermogensbeheer waarbij andere belangen van Architas of haar werknemers spelen.
- Het feit dat er producten en diensten van een onderneming van de groep AXA worden gekozen.
- Het bezit van vertrouwelijke informatie over cliënten die, mocht ze op ongepaste wijze bekendgemaakt of gebruikt worden, een impact zou hebben op de verleende diensten.
- De aanvaarding van geschenken of voordelen die beschouwd kunnen worden als zijnde strijdig met de verplichtingen van Architas ten aanzien van haar cliënten.
- Het feit dat de medewerkers van Architas externe activiteiten uitoefenen (zoals het mandaat van directielid of bestuurder) of persoonlijke relaties onderhouden die nadelig kunnen zijn voor de cliënten.
- De persoonlijke relaties tussen de medewerkers van Architas en de cliënten die aan de oorsprong kunnen liggen van een belangenconflict.
- Wanneer vergoedingen, commissies of niet-geldelijke tegemoetkomingen worden ontvangen of toegekend aan of van derden met betrekking tot het leveren van beleggings- en/of nevendiensten.
- Op performance gebaseerde vergoedingen van medewerkers
- Toekenning van vergoedingen aan onze klantenaanbrengers
- Ontvangen van wezenlijke informatie die niet openbaar toegankelijk is.

IV. BEHEER VAN BELANGENCONFLICTEN

Het basisprincipe is de relatie van Architas en haar cliënt. Deze relatie is gebaseerd op trouw, eerlijkheid en een rechtvaardige en professionele behandeling van alle cliënten. Deze principes gaan hand in hand met de bereidwilligheid om te handelen in het beste belang van de cliënt.

Ingeval van belangenconflicten tussen Architas en een cliënt, moet Architas zich beroepen op het principe dat het belang van de cliënt primeert op het belang van Architas.

De getroffen maatregelen met het oog op de preventie en het beheer van de belangenconflicten worden hierna uiteengezet:

- Beleid: een permanente sensibilisatie van onze medewerkers voor het beleid betreffende het beheer van belangenconflicten.
- Vertrouwelijkheid van de informatie: onze medewerkers moeten de vertrouwelijkheid van de informatie van de cliënten strikt naleven en ze mogen deze informatie niet op ongepaste wijze bekendmaken of gebruiken. Effectieve procedures werden geïmplementeerd ter voorkoming van of controle op de uitwisseling van informatie die de belangen van één of meer cliënten kan schaden tussen relevante personen die verschillende activiteiten verrichten waarbij het risico op een belangenconflict bestaat.
- Apart toezicht: Apart toezicht op relevante personen wier hoofdtaken bestaan uit het uitoefenen van activiteiten in naam van, of het verlenen van diensten aan cliënten van wie de belangen met elkaar in strijd kunnen zijn of die anderszins verschillende belangen hebben die met elkaar in strijd kunnen zijn.
- Voordelen: regelgeving met betrekking tot het aanvaarden en betalen van vergoedingen, commissies en niet-geldelijke voordelen aan of van derden met betrekking tot de aangeboden beleggingsdiensten, en het bekendmaken van de aanvaarding en toekenning van dergelijke vergoedingen.
- Keuze van de financiële instrumenten: de keuze van de financiële instrumenten gebeurt in volledige onpartijdigheid op basis van hun intrinsieke kwaliteiten.
- Externe activiteiten van de medewerkers: onze medewerkers zijn ertoe gehouden het beleid na te leven dat ingevoerd werd om belangenconflicten te vermijden met hun eventuele functies buiten Architas.
- Geschenken: de medewerkers van Architas mogen geen andere geschenken aanvaarden dan die welke als gebruikelijk worden beschouwd binnen hun activiteitendomein. Buitengewoon dure geschenken die aangeboden worden door leveranciers, promotoren, dienstverleners en cliënten kunnen een bron van belangenconflicten zijn, en Architas verbindt zich ertoe dit te vermijden.

- Informatieverplichting: als de getroffen maatregelen ontoereikend zijn om redelijkerwijs te mogen aannemen dat het risico dat de belangen van de cliënt worden geschaad te voorkomen, dan maakt Architas de algemene aard en/of de herkomst van het belangenconflict op duurzame drager aan de cliënt bekend alvorens voor zijn rekening handeling uit te voeren, zodat de cliënt met kennis van zaken kan beslissen of hij al dan niet verder een beroep wenst te doen op de diensten van Architas in deze specifieke situatie.
- Mogelijkheid om een aanvraag, om haar diensten aan te bieden, af te wijzen: als het belangenconflict naar de mening van Architas niet opgelost kan worden, kan Architas de aanvraag van de cliënt afwijzen en zich ervan weerhouden om te handelen voor rekening van deze cliënt, met het oog op de bescherming van zijn belangen.
- Partnerschap: Architas doet enkel een beroep op de diensten van dienstverleners die, indien van toepassing, zelf MiFID II Compliant zijn.