



Beleid Belangenconflicten

Vanaf september 2021

Inleiding	2
Op wie is dit beleid van toepassing?	3
Definitie van belangenconflicten	3
Voorkomen en beheersen van belangenconflicten	4
Besluitvorming bij identificatie van een (mogelijk) belangenconflict	8

Inleiding

Bij het verlenen van financiële diensten, waaronder beleggingsdiensten, kunnen belangenconflicten optreden. Dit zijn situaties waarbij de belangen van klanten en de belangen van ASR Vooruit B.V. of haar medewerkers met elkaar botsen, of situaties waarin de belangen van klanten van ASR Vooruit B.V. onderling strijdig zijn aan elkaar. Belangenconflicten kunnen ook ontstaan doordat de belangen van ASR Nederland N.V. of haar groepsmaatschappijen, (hierna gezamenlijk te noemen: a.s.r. groep), strijdig zijn met belangen van een klant.

ASR Vooruit B.V. zal op grond van Europese en Nederlandse toezichtwetgeving alle passende maatregelen nemen om belangenconflicten te identificeren en te voorkomen of te beheersen. Of waar dit niet mogelijk is, de klant op de hoogte brengen van het belangenconflict. De Richtlijn Verzekeringsdistributie (IDD) en de Markets in Financial Instruments Directive (MiFID II) stellen eisen op het gebied van belangenconflicten aan het distribueren van verzekeringen en financiële instrumenten. Deze regels zijn opgesteld omdat beleggingsondernemingen en bemiddelaars verschillende werkzaamheden kunnen verrichten, waardoor de kans toeneemt dat belangenconflicten ontstaan tussen deze verschillende werkzaamheden en de belangen van hun klanten.

ASR Vooruit B.V. waarborgt de belangen van haar klanten en wil voorkomen dat klanten nadeel ondervinden van een (mogelijk) belangenconflict. Daarom gelden voor medewerkers van ASR Vooruit B.V. regelingen en procedures om ervoor te zorgen dat belangenconflicten waar mogelijk worden voorkomen en zijn maatregelen getroffen om mogelijke (consequenties van) belangenconflicten te mitigeren. Wanneer belangenconflicten onvermijdelijk zijn, worden deze geïdentificeerd, gemonitord en indien mogelijk gemitigeerd. Wanneer een belangenconflict niet of onvoldoende kan worden gemitigeerd, zal de klant worden geïnformeerd over het belangenconflict. Dit beleidsstuk beschrijft de wijze waarop ASR Vooruit B.V. omgaat met belangenconflicten en de maatregelen die binnen ASR Vooruit B.V. worden genomen om belangenconflicten te identificeren, te voorkomen of te beheersen.

Inleiding	2
Op wie is dit beleid van toepassing?	3
Definitie van belangenconflicten	3
Voorkomen en beheersen van belangenconflicten	4
Besluitvorming bij identificatie van een (mogelijk) belangenconflict	8

Op wie is dit beleid van toepassing?

Dit beleid is van toepassing op ASR Vooruit B.V. en alle personen die direct of indirect via een zeggenschapsverhouding met ASR Vooruit B.V. zijn verbonden, zijnde (i) natuurlijke personen – die uit hoofde van een managementovereenkomst, overeenkomst van opdracht of arbeidsovereenkomst werkzaamheden verrichten ten behoeve van ASR Vooruit B.V., (ii) personen die anderszins ter beschikking en onder zeggenschap staan van ASR Vooruit B.V. en betrokken zijn bij de door ASR Vooruit B.V. uitgevoerde werkzaamheden en (iii) natuurlijke personen die uit hoofde van een uitbestedingsovereenkomst betrokken zijn bij het verlenen van diensten ten behoeve van ASR Vooruit B.V. of haar verbonden agent (hierna samen te noemen: “relevante personen”).

Definitie van belangenconflicten

Een belangenconflict is elke situatie waarin een conflict optreedt tussen de belangen van ASR Vooruit B.V., een a.s.r. groepsmaatschappij en/of een relevante persoon enerzijds en de belangen van (potentiële) klanten anderzijds, en/ elke situatie waarin een conflict optreedt tussen de belangen van (potentiële) klanten van ASR Vooruit B.V. onderling. Voorts is er alleen sprake van een belangenconflict als er sprake is van (potentieel) nadeel voor de klant.

ASR Vooruit B.V. onderscheidt de volgende situaties waar belangenconflicten kunnen optreden:

1. Als ASR Vooruit B.V. of een relevante persoon een financieel gewin kan behalen of een financieel verlies kan vermijden ten koste van de klant.;
2. Als ASR Vooruit B.V. of een relevante persoon een belang heeft bij het resultaat van een ten behoeve van de klant verrichte bemiddelingsdienst of namens de klant uitgevoerde transactie, dat verschilt van het belang van de klant bij dit resultaat;
3. Als ASR Vooruit B.V. of een relevante persoon, om financiële of andere redenen, aangespoord wordt om het belang van een andere klant of groep klanten op het belang van de betrokken klant te laten voorgaan; bijvoorbeeld als ASR Nederland N.V. samenwerkingsverbanden heeft met een partij die ook verzekeringen heeft bij ASR Nederland N.V. , of in de toekomst mogelijk verzekeringen bij a.s.r. NL zou gaan afsluiten;
4. Als een tussenpersoon, die een verzekering van ASR Nederland N.V. verkoopt, door ASR Nederland N.V. wordt gefinancierd;

Inhoud

Inleiding	2
Op wie is dit beleid van toepassing?	3
Definitie van belangenconflicten	3
Voorkomen en beheersen van belangenconflicten	4
Besluitvorming bij identificatie van een (mogelijk) belangenconflict	8

- Als ASR Vooruit B.V. betrokken is bij de ontwikkeling van producten die door haar worden aangeboden;
- Als ASR Vooruit B.V. of een relevante persoon, geldelijke of niet-geldelijke voordelen of diensten ontvangt van een andere persoon dan de klant, voor een dienst die door ASR Vooruit B.V. voor de klant is verricht;
- Als sprake is van intragroep-uitbesteding. Bijvoorbeeld als de diensten van de groepsmaatschappij duurder zijn dan vergelijkbare diensten van externe partijen.

Voorkomen en beheersen van belangenconflicten

ASR Vooruit B.V. heeft beleid en een groot aantal procedures ingevoerd om potentiële belangenconflicten te voorkomen of beheersen. De directie van ASR Vooruit B.V. is eindverantwoordelijk voor de manier waarop ASR Vooruit B.V. omgaat met belangenconflicten. Aan de medewerkers van ASR Vooruit B.V. zijn richtlijnen verstrekt en zij hebben informatiesessies gevolgd om bekend te raken met dit beleid en de procedures. Naleving van beleid en procedures wordt voortdurend gemonitord door de Business Risk Manager en/of Compliance officer van ASR Vooruit B.V.

ASR Vooruit B.V. heeft de volgende maatregelen getroffen om belangenconflicten te voorkomen c.q. te mitigeren:

PARP

Alle producten die ASR Vooruit B.V. distribueert, doorlopen het Productgoedkeuringsproces (PARP). Het productgoedkeuringsproces is niet alleen van toepassing op nieuw aan te bieden producten maar ook op significante aanpassingen van bestaande producten of de distributiewijze hiervan. Ook de wijze van distributie wordt in het PARP meegenomen. In het productgoedkeuringsproces wordt aandacht besteed aan het voorkomen of beheersen van belangenconflicten. Dit betekent dat mogelijke belangenconflicten worden geïdentificeerd en dat de distributie zo wordt ingericht dat belangenconflicten zoveel mogelijk worden voorkomen. Als dat niet mogelijk is, moet de desbetreffende klant over het belangenconflict worden geïnformeerd en moeten de gevolgen van de belangenconflicten worden geminimaliseerd door aanvullende maatregelen.

Inhoud

Inleiding	2
Op wie is dit beleid van toepassing?	3
Definitie van belangenconflicten	3
Voorkomen en beheersen van belangenconflicten	4
Besluitvorming bij identificatie van een (mogelijk) belangenconflict	8

Ter identificatie van belangenconflicten zijn vragen opgenomen in de PARP-formulieren. Hierbij moet aangegeven worden welke belangenconflicten zijn geïdentificeerd, hoe de belangenconflicten kunnen worden voorkomen of worden beheerst, welke aanvullende maatregelen worden getroffen om de gevolgen van de belangenconflicten te minimaliseren en hoe klanten eventueel worden geïnformeerd over de belangenconflicten.

Informatiebarrières

Om ongepaste informatie-uitwisseling tussen relevante personen tegen te gaan, die zou kunnen leiden tot belangenconflicten, heeft ASR Vooruit B.V. waar mogelijk fysieke, organisatorische en systeemtechnische maatregelen genomen om het ongeoorloofd uitwisselen van informatie tussen medewerkers van ASR Vooruit B.V. tegen te gaan. In principe geldt dat medewerkers van ASR Vooruit B.V. geen informatie delen met andere medewerkers van ASR Nederland N.V., tenzij dit voor het uitoefenen van hun functie noodzakelijk is. Alle medewerkers respecteren de vertrouwelijkheid van klantinformatie en spelen deze niet door aan derden en gebruiken deze niet op andere ongepaste wijze. Richtlijnen hiervoor zijn beschreven in het beleid 'Borging betrouwbaarheid medewerkers'.

Beloningsbeleid

Medewerkers die werken voor ASR Vooruit B.V. zijn in dienst van ASR Nederland N.V. Zij zorgt ervoor dat bij de vaststelling van de hoogte van de beloning van medewerkers elk verband tussen de beloning van medewerkers en activiteiten waarbij een belangenconflict kan ontstaan zoveel mogelijk wordt vermeden. Bij ASR Nederland N.V. maken bonussen geen onderdeel uit van de beloningsstructuur.

Bij de beloningsstructuur van medewerkers in controlefuncties staat de onafhankelijke uitoefening van hun controlefunctie centraal. Controlefuncties zijn afdelingen die onafhankelijk van de rest van de organisatie verantwoordelijk zijn voor controle en toezicht op de operationele activiteiten en de risico's die uit die operationele activiteiten voortvloeien. De controlefuncties vervullen een actieve rol bij het opstellen, toepassen en controleren van het beloningsbeleid. Voor medewerkers in controlefuncties gelden daarom aanvullende regels om hun onafhankelijkheid te waarborgen, waaronder regels voor de samenstelling van hun variabele beloning.

Inleiding	2
Op wie is dit beleid van toepassing?	3
Definitie van belangenconflicten	3
Voorkomen en beheersen van belangenconflicten	4
Besluitvorming bij identificatie van een (mogelijk) belangenconflict	8

Beloningen die worden ontvangen van derden

ASR Vooruit B.V. accepteert bij haar dienstverlening aan klanten geen vergoedingen van derde partijen. Niet in geld en ook niet in een andere vorm. Ook giften van klanten of andere relaties kunnen leiden tot belangenconflicten. Medewerkers van ASR Vooruit B.V. accepteren daarom geen giften. Uitzonderingen hierop zijn kleine niet-geldelijke provisies, zoals de deelname aan conferenties, seminars of andere opleidingen over de kenmerken van een bepaald product of een bepaalde financiële dienst, en de kosten die hiervoor worden gemaakt. Dergelijke kleine niet-geldelijke provisies worden beoordeeld conform het Incentivebeleid van ASR Nederland N.V. Hierbij geldt dat tegenstrijdige belangen tussen privé en zakelijk en zelfs de schijn daarvan dienen te worden vermeden. Het bijwonen van seminars op exotische locaties is daarom niet toegestaan. Een nadere uitwerking hiervan is opgenomen in het incentivebeleid.

Privé-beleggingstransacties

Om belangenconflicten te voorkomen die voortkomen uit informatie die ASR Vooruit B.V. van klanten ontvangt of uit hoofde van zijn bedrijfsvoering heeft, heeft ASR Nederland N.V. regels opgesteld die beleggingen voor eigen rekening van medewerkers van ASR Nederland N.V. regelt. Deze regels zijn opgenomen in de 'Regeling omgang met voorwetenschap en privétransacties in financiële instrumenten'.

Nevenactiviteiten van medewerkers

Om belangenconflicten te voorkomen worden nevenfuncties geregistreerd en moeten medewerkers van ASR Nederland N.V. voor het uitvoeren van nevenfuncties vooraf toestemming vragen van de afdeling Compliance, conform het Beleid Nevenactiviteiten. Hierbij wordt gekeken of eventuele tegenstrijdige belangen tussen privé en zakelijk en zelfs de schijn daarvan worden vermeden. Als er geen toestemming wordt gegeven, mogen medewerkers deze nevenfunctie niet (meer) uitvoeren. Deze regels gelden ook voor medewerkers van ASR Vooruit B.V.

Inhoud

Inleiding	2
Op wie is dit beleid van toepassing?	3
Definitie van belangenconflicten	3
Vorkomen en beheersen van belangenconflicten	4
Besluitvorming bij identificatie van een (mogelijk) belangenconflict	8

Bestuurders ASR Vooruit B.V.

Het bestuur van ASR Vooruit B.V. bestaat uit drie statutair bestuurders. Eén van de bestuurders is tevens statutair bestuurder van ASR Levensverzekering N.V. de andere twee bestuurders maken deel uit van het managementteam van a.s.r. Leven. Het mogelijk hieruit voortvloeiende risico dat deze bestuurders een belang hebben om specifieke producten van ASR Levensverzekering N.V. af te sluiten via ASR Vooruit B.V., wordt beheerst doordat binnen ASR Vooruit B.V. een eigen PARP proces is ingeregeld. De voorzitter van de PARP Board is geen statutair bestuurder van a.s.r. Leven. In de PARP Board zijn ook disciplines vanuit a.s.r. groep vertegenwoordigd. Dit betreffen in ieder geval Compliance, Juridische Zaken en Group Risk Management. Op deze wijze wordt geborgd dat besluitvorming over producten enkel plaatsvindt met voldoende vertegenwoordiging van afdelingen en disciplines die geen onderdeel uitmaken van ASR Vooruit B.V.

Orderuitvoering

ASR Vooruit B.V. voert zelf geen orders uit, maar geeft deze door aan ASR Vermogensbeheer N.V. ASR Vooruit B.V. heeft een 'Beleid orderdoorgifte' en een 'Retail Beleggingsbeleid' opgesteld om dit te bewerkstelligen, en om ervoor te zorgen dat alle klanten gelijk behandeld worden.

Acceptatieprotocol

ASR Vooruit B.V. heeft een acceptatieprotocol opgesteld. Over het acceptatieprotocol voor nieuwe klanten zijn met de medewerkers die werkzaam zijn binnen de operatie van ASR Vooruit B.V., mede ter voorkoming van belangenconflicten, strikte afspraken gemaakt. Controlemaatregelen gekoppeld aan het acceptatieproces zijn (in hoge mate) geautomatiseerd of er zijn in het proces controlemaatregelen opgenomen die de juistheid, tijdigheid en volledigheid van het acceptatieproces borgen. De controlemaatregelen worden periodiek getoetst door Business Risk Management.

Screening en gedragscode

Medewerkers van ASR Vooruit B.V. die onder andere het acceptatieproces uitvoeren voor de beleggingsdiensten van ASR Vooruit B.V. zijn gescreend en hebben een eed of belofte afgelegd waarin zij beloven/ verklaren integer te handelen. Daarnaast houden zij zich aan de gedragscode van ASR Nederland N.V.

Inhoud

Inleiding	2
Op wie is dit beleid van toepassing?	3
Definitie van belangenconflicten	3
Voorkomen en beheersen van belangenconflicten	4
Besluitvorming bij identificatie van een (mogelijk) belangenconflict	8

Intragroep-uitbestedingen

Voorafgaand aan een eventuele intragroep-uitbesteding zal een Dienstverlening & Informatie Veiligheid Analyse worden opgesteld. Als uit de analyse blijkt dat sprake is van een intragroep-uitbesteding, wordt samen met Juridische Zaken Corporate van ASR Nederland N.V. het juridisch kader ingevuld. Hierbij worden potentiële belangenconflicten binnen de groep gesignaleerd. Op eventueel geconstateerde risico's (al dan niet als gevolg van de intragroep-uitbesteding) worden beheersmaatregelen getroffen. Er wordt een uitbestedingsovereenkomst gesloten. Eventuele (intragroep-)uitbestedingen door ASR Vooruit B.V. worden periodiek gemonitord conform het Uitbestedingsbeleid van ASR Nederland N.V.

Openbaarmaking

Als ondanks de hierboven beschreven maatregelen een belangenconflict onvermijdelijk blijkt, maakt ASR Vooruit B.V. het specifieke belangenconflict bekend aan haar klanten. Dit gebeurt op een voldoende gedetailleerde manier, zodat de klant een weloverwogen beslissing kan nemen over het al dan niet aangaan of voortzetten van de aangeboden dienstverlening in die specifieke situatie.

Afzien van handelen

Wanneer ASR Vooruit B.V. van oordeel is dat een belangenconflict in een specifieke situatie niet of niet voldoende te beheersen is, kan ASR Vooruit B.V. besluiten ervan af te zien om voor een klant diensten te verrichten.

Besluitvorming bij identificatie van een (mogelijk) belangenconflict

Het is de verantwoordelijkheid van ASR Vooruit B.V. en van de relevante personen om overzicht en inzicht te hebben en houden van alle mogelijke belangenconflicten binnen hun bedrijfsactiviteiten en –dienstverlening. Een medewerker van de afdeling Product & platformmanagement analyseert periodiek welke belangenconflicten er zijn bij ASR Vooruit B.V. De afdeling Compliance wordt over de bevindingen geïnformeerd. Compliance maakt hiervan melding in het Register en agendeert dit in eerstvolgende Directievergadering van ASR Vooruit B.V.

Inhoud

Inleiding	2
Op wie is dit beleid van toepassing?	3
Definitie van belangenconflicten	3
Voorkomen en beheersen van belangenconflicten	4
Besluitvorming bij identificatie van een (mogelijk) belangenconflict	8

Tijdens de vergadering zal de analyse van het belangenconflict aan de orde komen. Mocht hieruit volgen dat dit (mogelijke) belangenconflict niet kan worden voorkomen door passende maatregelen, dan zal in de vergadering worden overwogen de dienst niet aan de betrokken klant(en) te verlenen dan wel het niet onvermijdelijke belangenconflict aan de klant(en) bekend te maken. Indien het belangenconflict wordt veroorzaakt doordat het persoonlijk belang van een Directielid/Risk Comité lid strijdig is met het belang van een klant, dan zal dit lid niet deelnemen aan de besluitvorming ter afhandeling van dit belangenconflict.

Het Beleid Belangenconflicten wordt jaarlijks door de afdeling Compliance getoetst op effectiviteit. Als uit deze toets tekortkomingen naar voren komen neemt ASR Vooruit B.V. alle passende maatregelen om deze tekortkomingen te verhelpen. ASR Vooruit B.V. houdt gegevens bij van alle diensten die zij verleent waarbij een belangenconflict is ontstaan of zou kunnen ontstaan.

