



Samenvatting
Belangenconflictenbeleid
MiFID II

Versie: 1

Datum: 1 mei 2023

Samenvatting Beleid Belangenconflicten Achmea Bank

1. Hoe herkennen wij belangenconflicten?

Wij herkennen (mogelijke) belangenconflicten door:

- het uitvoeren van regelmatige controles (periodieke assessments) door verschillende disciplines van onze bank, waarbij wij intern nagaan waar belangenconflicten zich kunnen voordoen; en,
- het opleiden en trainen van medewerkers zodat zij beter mogelijke belangenconflicten kunnen ontdekken.

2. Hoe proberen wij belangenconflicten te voorkomen?

Wij proberen belangenconflicten te voorkomen door ons gedrag en onze cultuur in het belang van de klant te stellen. Bijvoorbeeld doordat:

- Elke medewerker van Achmea de Algemene Gedragscode Achmea onderschrijft. Hierin staat beschreven hoe medewerkers zich naar klanten en elkaar behoren te gedragen.
- Elke medewerker van Achmea Bank de bankiers eed aflegt. Dit is de beroepseed voor medewerkers van een bank. Hiermee beloven medewerkers dat zij zich zorgvuldig en integer zullen gedragen in de uitoefening van hun functie en dat zij het klantbelang centraal stellen in hun handelen.
- Onze werknemers geen beloning krijgen die afhankelijk is van hoeveel beleggende klanten wij hebben en die afhankelijk is van hoeveel geld klanten beleggen. Daardoor worden medewerkers niet getriggerd om bepaalde omzet targets te halen.

3. Welke maatregelen neemt de bank?

Enkele belangrijke maatregelen die de bank neemt om belangenconflicten te voorkomen en te beheersen zijn:

- Achmea Bank heeft administratieve procedures en systemen waarmee belangenconflicten worden gecontroleerd en beheerst.
- De medewerkers van de bank handelen volgens richtlijnen en instructies over hoe zij om moeten gaan met belangenconflicten.
- Achmea Bank heeft regelingen om de uitwisseling van vertrouwelijke informatie tussen afdelingen en medewerkers te voorkomen en te beheersen als dit nodig is. Er is ook functiescheiding.
- De bank accepteert bij beleggingsdienstverlening aan klanten geen vergoedingen van derde partijen. Niet in geld en ook niet in een andere vorm van waarde. Dus geen provisie van andere marktpartijen.
Sommige vergoedingen die de kwaliteit van de dienstverlening van de bank ten goede komen en niet het klantbelang kunnen schaden, zijn wettelijk wel toegestaan en kan de bank dan ook accepteren. Zo accepteert de bank als zij beleggingsdiensten verleent, kleine, redelijke niet-geldelijke vergoedingen. Voorbeelden hiervan zijn: 1. het bijwonen van een door een derde partij georganiseerd seminar of conferentie over beleggingsdiensten of beleggingsproducten, inclusief het nuttigen van consumpties tijdens deze bijeenkomsten; en 2. de ontvangst van informatiematerialen over beleggingsdiensten en/of beleggingsproducten van een derde partij.

- Als de maatregelen niet genoeg zijn om de belangen van klanten goed te beschermen kunnen wij besluiten om geen diensten te verlenen aan onze klanten.
- Bij het ontwikkelen van producten en diensten kijken wij goed of er misschien belangenconflicten kunnen optreden. Dan kunnen wij meteen beoordelen welke aanpassingen aan onze producten of diensten nodig zijn.

4. Wij melden mogelijke belangenconflicten

- Als een belangenconflict ondanks onze maatregelen niet beheerst kan worden dan informeren wij onze klanten. Klanten kunnen dan afwegen wat zij vinden van onze diensten. Klanten kunnen niet alleen een beter besluit nemen maar ook besluiten onze diensten niet af te nemen.
- Klanten van Achmea Bank kunnen alleen beleggen in Achmea fondsen. Deze fondsen worden beheerd door Achmea Investment Management. Achmea Bank geeft alleen de orders door aan Achmea Investment Management. De taak van Achmea Bank is beperkt tot het ontvangen en doorgeven van de orders van de klanten alsook deze administratief verwerken.
- Denkt u dat er een belangenconflict is waarvan de bank moet weten of waartegen de bank maatregelen moet nemen? Dan kunt u dat melden aan onze compliance officer via compliancebank@achmea.nl
De compliance officer beoordeelt uw melding en adviseert de directie van onze bank over de eventuele maatregelen die genomen moeten worden.

-0-0-