

Emne	Politik for interessekonflikter
Gældende for	BI Holding A/S (BIH) (og datterselskaberne BI Management A/S (BIM) og BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S (BIAM))
Dato	December 2023

Resumé af BankInvests politik for interessekonflikter

1. Baggrund

Politik for interessekonflikter (politikken) er udstedt af bestyrelserne for BI Holding A/S (BIH) og datterselskaberne BI Management A/S (BIM) og BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S (BIAM), herefter BankInvest-koncernen.

De respektive bestyrelser opdaterer politikken efter behov, dog minimum en gang om året.

2. Definition

Ved en interessekonflikt forstås en situation, hvor der er modstridende interesser mellem selskaberne i BankInvest-koncernen, dens medarbejdere, samarbejdspartnere og en eller flere kunder og investorer¹.

Interessekonflikter kan opstå i forbindelse med BankInvest-koncernens udførelse af forretningsaktiviteter og kan medføre, at kunder lider økonomiske tab eller på anden måde bliver behandlet ufordelagtigt.

3. Formål

Politikkens formål er at sikre, at forhold der udgør eller kan føre til en interessekonflikt med risiko for, at kundernes interesser skades, identificeres og håndteres.

4. Risiko

BankInvest-koncernen skal have effektive former for virksomhedsstyring og organisere sig på en sådan måde, at risikoen for interessekonflikter begrænses mest muligt.

5. Krav til medarbejderkompetencer

Medarbejdere i BankInvest-koncernen skal besidde den fornødne indsigt i og forståelse for kundernes behov til altid at kunne varetage kundernes interesser på bedst mulig vis.

Medarbejderne skal kunne identificere situationer, hvor der kan opstå interessekonflikter og bidrage med tiltag for håndtering af identificerede interessekonflikter.

6. Identificerede interessekonflikter

BankInvest-koncernen fører et register over identificerede interessekonflikter.

¹ I den videre behandling i politikken inkluderer udtrykket 'kunder' også 'investorer', medmindre andet er anført.

7. Håndtering af interessekonflikter

Håndtering af interessekonflikter sker på følgende vis:

1. Oplæring af medarbejdere i identificering og håndtering af potentielle interessekonflikter
2. Udarbejdelse af forretningsgange, der beskriver håndtering af identificerede interessekonflikter
3. Kontrol af om der er passende foranstaltninger for håndtering af interessekonflikter

8. Rapportering

Der rapporteres minimum en gang årligt til bestyrelserne om risikoen for at skade kunders interesse.

9. Oplysning til kunden

Hvis der i en konkret situation opstår en interessekonflikt, der ikke kan håndteres, skal kunden oplyses herom, således at kunden kan varetage egne interesser på et oplyst grundlag.