

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 2024

Resume af BankInvests Politik for interessekonflikter

1. Baggrund

Politik for interessekonflikter (politikken) er udstedt af bestyrelserne for BI Holding A/S (BIH) samt 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. Formål

Politikkens formål er at sikre, at BankInvest-koncernen i henhold til gældende lovgivning får identificeret forhold, der udgør eller kan føre til en interessekonflikt med risiko for, at kundernes interesser skades, så disse kan forebygges og håndteres.

Politikken beskriver hvordan BankInvest-koncernen tilgår arbejdet med interessekonflikter, der kan opstå i forbindelse med udøvelsen af koncernens forretningsaktiviteter, herunder:

- Foranstaltninger til at kunne *identificere* situationer, der kan føre til interessekonflikter og skade kunders interesser.
- Foranstaltninger til at *forebygge* og mindske risikoen for, at der opstår interessekonflikter.
- Foranstaltninger til at *håndtere* både mulige og bekræftede interessekonflikter.

3. Foranstaltninger til identificering af interessekonflikter

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.

En interessekonflikt kan eksempelvis være, hvis:

- et koncernselskab eller en medarbejder handler til fordel for egne interesser i stedet for kundens.
- et koncernselskab leverer tjenester til flere kunder med modstridende interesser.
- et koncernselskab har særlige interesser i specifikke kunder, som kan påvirke beslutninger.
- en kunde prioriteres over en anden på grund af økonomiske eller andre incitament.
- en medarbejder modtager gaver og ydelser fra modparter.

Listen er ikke udtømmende.

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

Indrapportering af interessekonflikter

Medarbejdere i BankInvest-koncernen har et ansvar for løbende at identificere og rapportere interessekonflikter.

Alle medarbejdere modtager én gang årligt undervisning omkring identificering og håndtering af interessekonflikter.

Identificerede interessekonflikter

BankInvest-koncernen har i bilag til politikken beskrevet identificerede interessekonflikter samt håndteringen deraf.

4. Forebyggelse af interessekonflikter

Organisation

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

BankInvest-koncernen har organiseret sig således, at forskellige funktioner ledelses- og personalemæssigt adskilles med henblik på at sikre, at der i videst muligt omfang ikke er interessekonflikter mellem BankInvest-koncernen, medarbejdere og kundernes interesser.

I tilknytning til BankInvest-koncernens organisationsdiagram er der udarbejdet funktionsforretningsgange, der overordnet beskriver funktionernes ansvar og opgaver.

Aflønning

BankInvest-koncernen skal ved aflønning sikre, at fastsættelse af variabel løn, godtgørelse m.v. ikke sker på en sådan måde, at der opstår interessekonflikter mellem selskaberne i BankInvest-koncernen og disses medarbejdere på den ene side og kundernes og investorernes interesser på den anden side.

Dette sikres bl.a. ved følgende foranstaltninger:

- Fastsættelse af kriterier for opnåelse af fast løn, variabel løn, godtgørelse m.v., der ikke udgør risici i forhold til interessekonflikter
- Løbende kontrol af udbetaling af løn, variabel, godtgørelse m.v. i BankInvest
- Hensyntagen til aflønningsrisici knyttet til bestemte stillinger og kontrolfunktioner

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.

Derudover er der fastsat regler for:

- Medarbejdernes egenhandel
- Modtagelse af gaver

5. Håndtering af interessekonflikter

BankInvest-koncernen skal have effektive former for virksomhedsstyring, herunder sikre, at der foreligger procedurer med henblik på håndtering af interessekonflikter.

Såfremt en interessekonflikt identificeres, skal medarbejderen hurtigst muligt rapportere dette til nærmeste leder og Compliance. Compliance vil herefter tilføje den til fortegnelsen over identificerede interessekonflikter, herunder vurdere, hvorvidt der er tale om en udvidelse af en eksisterende interessekonflikt eller om der skal igangsættes helt nye foranstaltninger med henblik på at håndtere den identificerede interessekonflikt.

Derudover sker der udarbejdelse af forretningsgange, der beskriver håndtering af identificerede interessekonflikter.

Slutteligt fremgår alle identificerede interessekonflikter samt håndteringen deraf i bilaget til denne politik.

6. Kontrol og rapportering

Compliance kontrollerer om der er passende foranstaltninger for håndtering af identificerede interessekonflikter, herunder om organisering, systemunderstøttelse og forretningsgange fungerer tilfredsstillende.

Der rapporteres minimum én gang årligt til bestyrelserne om risikoen for at skade kunders interesse i forbindelse med opdateringen af nærværende politik.

7. Oplysning til kunden

BankInvest-koncernen tilstræber at eliminere alle interessekonflikter, og med tilstrækkelige foranstaltninger at mindske (så vidt muligt fjerne) risici for kunden.

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