

Håndtering af interessekonflikter

1 Indledning

Denne forretningsgang identificerer, hvilke forhold der udgør eller kan føre til en interessekonflikt, som medfører en væsentlig risiko for, at en eller flere kunders interesser skades.

2 Generelt om interessekonflikter

Virksomheden er privat ejet og uafhængig af en finansiell virksomhed eller af en anden samarbejdspartner, der kunne have en potentiel interesse i, at der blev genereret forretning til denne og dermed kunne forsøge at påvirke forretningen i en retning, som ikke ubetinget er i kundens interesse.

Det er derfor Solvent Invests forventning, at interessekonflikter næppe eller alene i meget grænset omfang vil kunne opstå.

3 Eksempler på interessekonflikter

Listen er ikke udtømmende

- a) Mellem en større og en mindre kunde, kan der være et økonomisk incitament til at betjene den største kunde først
- b) Personlig interesse i en samarbejdspartner eller leverandør og dermed fremme dennes interesser på bekostning af kunden
- c) Rådgivning om investering (eller undlade) i et værdipapir, hvor investeringsrådgiver har en personlig interesse,

4 Håndtering af interessekonflikter

Alle kunder behandles korrekt og investeringsrådgivningen skal gennemføres etisk korrekt og i overensstemmelse med god skik reglerne. I henhold til forretningsgang for god skik gives kunden altid en række faktuelle oplysninger om eventuelle gebyrer for at bidrage til at sikre størst mulig transparens og med henblik på at forhindre eventuelle interessekonflikter.

Ad a) Alle kunder behandles efter samme vilkår, ved rådgivning om værdipapirhandler vil alle kunder så vidt muligt blive rådgivet på samme vilkår.

Ad b) Modtages der honorarer fra ekstern samarbejdspartner videreformidles denne fuldt ud til kunden.

Ad c) Kundens tarv vil altid komme forud for Investeringsrådgiverens personlige interesser. Rådgivningen vil alene ske i papirer, hvor rådgivers eventuelle interesse ikke vil kunne påvirkes af en kundens evt. køb eller salg af papiret.

Risikoen for mulige interessekonflikter imødegås dels gennem kontroller og overvågning. Afhængig af omstændighederne vil der afstås fra at yde den aktuelle investeringsrådgivning, hvis kundens interesser ikke kan sikres i tilstrækkeligt omfang.

5 Rapportering af interessekonflikter

Hvis der bliver gjort opmærksom på en aktuel eller potentiel interessekonflikt vil det straks blive sikret, at interessekonflikten bliver håndteret på den rette måde og det vil blive vurderet, om der foreligger en interessekonflikt.

Forretningsgangen udleveres til enhver tid efter kundens anmodning.

Version 1.2, opdateret 18.08.2023