

Informasjon om håndtering av interessekonflikter

Finansco AS er underlagt lovbestemte krav til håndtering av interessekonflikter. Noe forenklet innebærer reglene krav til:

1. kartlegge interessekonflikter som virksomheten innebærer;
2. organisere virksomheten på en måte som minimerer interessekonflikter;
3. etablere system for løpende å avdekke interessekonflikter etter hvert som de oppstår;
4. håndtere interessekonflikter som oppstår – enten ved å gi nærmere opplysninger til de som er berørt, eller dersom det ligger innenfor «forbudssonen», å avstå fra den aktuelle transaksjonen/forholdet.

Finansco AS har på denne bakgrunn utarbeidet og implementert instruksjoner i virksomheten om hvordan man skal identifisere potensielle interessekonflikter, og videre hvordan man skal håndtere interessekonflikter slik at kundene ikke blir skadelidende.

Ved interessekonflikter mellom en kunde og Selskapet eller mellom en kunde og en ansatt, skal kundens interesser alltid gå foran. Dersom en ansatte er i tvil om riktig handlemåte i situasjoner som kan innebære potensielle interessekonflikter mellom den ansatte og kunden, mellom kunden og selskapet eller mellom to eller flere kunder imellom, skal den ansatte rådføre seg med selskapets compliancefunksjon.

Potensielle interessekonflikter er behandlet i en rekke av selskapets instruksjoner, og inkluderer blant annet:

- Selskapets ansatte har fast lønn og det eksisterer ikke en direkte kobling mellom avlønning av ansatte og innholdet i kundens portefølje og strategi. Selskapets incentivstruktur inneholder diskresjonære vurderingskriterier, og er ikke utelukkende basert på salgsvolum eller lønnsomhet.
- Gjennom instruksjoner, systemer og kontroll sikrer man at alle investeringsråd som ytes til kundene er egnet.
- Kunder skal ikke forskjellsbehandles på en usaklig måte.
- All returprovisjon som mottas fra fondsforvaltere går direkte og uavkortet til kunden.
- Ansatte og nærstående sine muligheter til å delta i konkurrerende virksomhet eller inneha verdipapirer eller posisjoner som kommer i konflikt med selskapet eller kundene er strengt regulert.
- Det foretas ingen transaksjoner mellom selskapets porteføljer under forvaltning.
- Selskapets etiske retningslinjer setter blant annet begrensninger for gaver, gjenytelser og rabatter.
- Selskapets ansatte skal ikke håndtere kunder/saker der de/deres nærstående kan ha egeninteresse.

Dersom de implementerte tiltakene ikke er tilstrekkelige til å sikre kundens interesser på en betryggende måte skal kunden informeres om mulige forholdet.

Ytterligere informasjon vedørende Finansco AS sine instruksjoner for identifisering og håndtering av interessekonflikter er tilgjengelig på forespørsel.