

Belangenconflicten

BeSmart

Beleidsdocument · Versie 2026

Managementsamenvatting

Dit beleid beschrijft hoe BeSmart belangenconflicten identificeert, voorkomt, beheerst en – waar nodig – transparant maakt richting cliënten. Het beleid is principles-based ingericht en afgestemd op de aard, omvang en complexiteit van BeSmart als vermogensbeheerder. Door een duidelijke governance, vastlegging en monitoring wordt geborgd dat het klantbelang altijd vooropstaat.

1. Doel en uitgangspunten

Tijdens de uitvoering van de dienstverlening kunnen belangenconflicten ontstaan die het klantbelang kunnen schaden. Het doel van dit beleid is om:

- Belangenconflicten tijdig te identificeren;
- Belangenconflicten zoveel mogelijk te voorkomen;
- Resterende belangenconflicten adequaat te beheersen;
- Cliënten transparant te informeren indien risico's voor het klantbelang niet volledig kunnen worden uitgesloten.

Uitgangspunt is dat het klantbelang altijd prevaleert boven het belang van BeSmart, haar medewerkers of gelieerde partijen.

2. Reikwijdte

Dit beleid is van toepassing op:

- BeSmart als onderneming;
- De directie en beleidsbepalers;
- Alle medewerkers;
- Personen die onder verantwoordelijkheid van BeSmart werkzaamheden verrichten;
- Gelieerde ondernemingen, voor zover relevant voor de dienstverlening.

3. Wettelijk kader en toezichtverwachting

Dit beleid geeft invulling aan onder meer:

- Artikel 4:14 Wft (zorgplicht);
- Artikel 23 en 24 Bgfo (integere en beheerste bedrijfsvoering);
- MiFID II artikel 16(3) en gedelegeerde regelgeving inzake belangenconflicten;
- Relevante AFM-leidraden en toezichtuitingen.

BeSmart past de proportionaliteitsgedachte toe: het beleid is passend bij een relatief eenvoudige, transparante dienstverlening zonder productverkoop- of provisieprikkels.

4. Wat verstaan wij onder een belangenconflict

Een belangenconflict is een situatie waarin het belang van BeSmart, een medewerker of een gelieerde partij mogelijk strijdig is met het belang van een cliënt, waardoor het risico bestaat dat het klantbelang wordt geschaad.

Belangenconflicten kunnen onder meer ontstaan:

- Tussen BeSmart en een cliënt;
- Tussen cliënten onderling;
- Tussen medewerkers en cliënten;
- Tussen BeSmart en gelieerde ondernemingen;
- Door privébelangen van medewerkers.

5. Identificatie en preventie van belangenconflicten

BeSmart identificeert potentiële belangenconflicten door:

- Analyse van de dienstverlening en het businessmodel;
- Periodieke compliance-risicoanalyses;
- Awareness en training van medewerkers;
- Meldplicht voor medewerkers bij (potentiële) belangenconflicten.

Preventieve maatregelen omvatten onder meer:

- Vaste beloning en beperkt variabel (max 20% zonder sales- of prestatieprikkels);
- Uniforme en consistente behandeling van cliënten;
- Heldere taak- en rolafbakening;
- Functiescheiding waar relevant.

6. Specifieke belangenconflicten en beheersmaatregelen

6.1 Beloning

BeSmart werkt primair met een vaste beloning. Daarnaast kan in uitzonderlijke gevallen een beperkte variabele beloning worden toegekend. BeSmart kent beperkt variabele beloning zonder omzetgerelateerde prikkels. Hiermee wordt voorkomen dat medewerkers worden gestimuleerd tot gedrag dat niet in het belang van de cliënt is.

6.2 Privébeleggingen medewerkers

Medewerkers mogen privé beleggen, mits:

- Dit geen afbreuk doet aan het klantbelang;
- Geen gebruik wordt gemaakt van voorwetenschap of andere niet-openbare informatie;
- Privétransacties geen afbreuk doen aan de dienstverlening aan cliënten.

BeSmart kan aanvullende voorwaarden stellen of maatregelen treffen indien risico's worden geconstateerd.

6.3 Nevenfuncties

Nevenfuncties of andere externe activiteiten zijn uitsluitend toegestaan na voorafgaande melding en toetsing door de directie en compliance. Hierbij wordt beoordeeld of sprake kan zijn van een (potentieel) belangenconflict.

6.4 Gelieerde partijen en uitbesteding

Bij samenwerking met gelieerde partijen of uitbesteding aan dienstverleners wordt beoordeeld of belangenconflicten kunnen ontstaan. Contractuele afspraken en governancemaatregelen zijn erop gericht het klantbelang te beschermen.

6.5 Voorwetenschap en marktmisbruik

Indien BeSmart of haar medewerkers beschikken over koersgevoelige of vertrouwelijke informatie, wordt deze informatie niet gebruikt voor eigen voordeel en niet onrechtmatig gedeeld.

7. Vastlegging en belangenconflictenregister

Alle (potentiële) belangenconflicten worden vastgelegd in een centraal belangenconflictenregister. Dit register bevat:

- Aard en datum van het belangenconflict;
- Betrokken personen;
- Genomen beheersmaatregelen;
- Eventuele communicatie richting de cliënt.

Het register wordt beheerd door de compliancefunctie.

8. Escalatie en informatie aan cliënten

Als een belangenconflict niet volledig kan worden voorkomen of beheerst, wordt:

- Het conflict geëscaleerd naar de directie;
- Beoordeeld of dienstverlening kan worden voortgezet;
- De cliënt tijdig, duidelijk en begrijpelijk geïnformeerd over de aard van het conflict en de getroffen maatregelen.

9. Governance, monitoring en awareness

De directie is verantwoordelijk voor:

- Vaststelling en instandhouding van dit beleid;
- Het creëren van een cultuur waarin belangenconflicten bespreekbaar zijn.

De compliancefunctie:

- Monitort de naleving van dit beleid;
- Beheert het belangenconflictenregister;
- Rapporteert periodiek aan de directie;
- Verzorgt awareness en voorlichting.

10. Evaluatie en actualisatie

Dit beleid wordt minimaal jaarlijks geëvalueerd en aangepast indien:

- Wet- en regelgeving of toezichtverwachtingen wijzigen;
- De dienstverlening of organisatie van BeSmart verandert;
- Incidenten daartoe aanleiding geven.

11. Slotbepaling

Dit beleid treedt in werking per 1 januari 2026 en vervangt eerdere versies. Het beleid maakt integraal onderdeel uit van het BeSmart Compliance Framework.