

# Forretningsgang for håndtering af interessekonflikter

## 1. Introduktion

Jævnfør lov nr. 599 af 12. juni 2013 om finansielle rådgivere skal virksomheder, der yder rådgivning om finansielle produkter, have en forretningsgang for håndtering af interessekonflikter.

Jacobsgaard Investment Advisory ApS (herefter JIA) skal identificere de typer af interessekonflikter, der kan opstå, når JIA yder investeringsrådgivning og som kan medføre en væsentlig risiko for, at en eller flere kunders interesser skades.

Yderligere skal JIA fastsætte procedurer og foranstaltninger til håndtering af identificerede interessekonflikter, således at JIA undgår at skade kundens interesser.

Såfremt de foreskrevne foranstaltninger ikke er tilstrækkelige for at undgå eller håndtere en interessekonflikt i forhold til en kunde, vil JIA informere kunden om den aktuelle interessekonflikt, før der iværksættes yderligere forretningsaktivitet med kunden.

## 2. Identifikation af og generel oplysning om potentielle interessekonflikter og deres kilder

Interessekonflikter, der kan skade JIAs kunder opstår, hvis JIA eller en medarbejder kan opnå en fordel ved at kende kundens interesser eller påvirke kundens dispositioner, samt hvis JIA eller en medarbejder kan tilgodese sig selv eller en kunde på en anden kundes bekostning.

Sådanne interessekonflikter kan særligt opstå:

- I forbindelse med investeringsrådgivning, hvis kunden og JIA har hver sin interesse i omsætning af de samme finansielle instrumenter.
- Hvis en medarbejder har en intern viden, og som kunne påvirke kursen på et finansielt instrument, hvis de var offentligt kendt.
- Hvis JIA fra en tredjemand modtager betalinger eller honorar, der er afhængig af omsætningen af et eller flere finansielle instrumenter.
- Hvis en kunde rådgives af en medarbejder, der har en egen interesse i omsætning af et eller flere bestemte finansielle instrumenter, som indgår eller burde indgå i rådgivningen.
- Hvis medarbejderes løn afhænger direkte af JIAs indtjening på bestemte kunder.
- Hvis JIA eller en medarbejder på kundens bekostning udnytter sin viden om kundens dispositioner til egen eller en anden kundes fordel.
- Såfremt JIA rådgiver om et investeringsprodukt som JIA eller en medarbejder har en interesse i.

### **3. Procedurer til håndtering af interessekonflikter**

JIA lægger stor vægt på at yde kompetent og uafhængig rådgivning til sine kunder. Følgende tiltag er på denne baggrund implementeret.

- JIA modtager ikke provision eller andet vederlag fra virksomheder, der tilbyder eller formidler finansielle produkter.
- JIA har ingen snævre forbindelser, jf. lov om finansiel virksomhed § 5, stk. 1, nr. 17, til en finansiell virksomhed eller anden finansiell, som tilbyder eller formidler finansielle produkter.
- JIA skal altid kunne dokumentere de faktiske forhold som rådgivning er baseret på.
- Der udarbejdes løbende en oversigt over hvilke ledelseshverv, som selskabets partnere besidder. Liste vedlægges denne forretningsgang.
- JIA og dets medarbejdere er forpligtet til at handle redeligt og loyalt over for sine kunder og må ikke anvende vildledende eller urigtige angivelser eller udelade væsentlige informationer i forbindelse med investeringsrådgivningen, valg af rådgiver eller forhandling af handelsomkostninger.
- Alle medarbejdere er forpligtet til at handle loyalt over JIA og overholde dets forretningsgange.
- Eventuelle bonusordninger til medarbejdere fastsættes uafhængigt af virksomhedens indtjening i forhold til de enkelte forretninger eller kunder.
- JIA og dets medarbejdere er underkastet professionel tavshedspligt, og fortrolige oplysninger må kun deles med andre, hvis det er nødvendigt for kunne udføre en jobfunktion.
- JIA har udarbejdet klare retningslinjer for videregivelse af fortrolige oplysninger
- Såfremt JIA eller en medarbejder har en potentiel modstridende interesse, skal berørte kunder oplyses herom og JIA vil undlade foretage rådgivning om det produkter en sådan modstridende interesse vedrører.

*Senest opdateret 22.5.2016*