

## Beleid Persist inzake provisies

### Inleiding

In de Wet op het financieel toezicht ("Wft") en hieruit voortvloeiende wet- en regelgeving zijn bepalingen opgenomen met betrekking tot provisies. In de Wft wordt provisie gedefinieerd als een beloning of vergoeding, in welke vorm dan ook, voor het bemiddelen of adviseren van een financieel product of het verlenen van een beleggingsdienst of nevendienst.

Het begrip provisie is een ruim begrip en omvat naast geldelijke vergoedingen ook niet-geldelijke vergoedingen. Middels dit document wil Persist haar cliënten informeren over haar beleid inzake provisies. Daarnaast wordt de cliënt bij aanvang van de dienstverlening geïnformeerd over het bestaan, de aard en de omvang van toepasselijke provisies.

### Beleid Persist

Persist zet zich bij het verlenen van beleggingsdiensten op eerlijke, billijke en professionele wijze in voor haar cliënten. Dat betekent dat Persist geen provisies (geldelijke en niet-geldelijke voordelen) verstrekt of ontvangt in relatie tot het verlenen van een beleggingsdienst, tenzij deze provisies zijn toegestaan op grond van bestaande wet- en regelgeving.

Op dit moment kunnen onder meer onderstaande provisies worden gehanteerd:

- Provisies die rechtstreeks worden verschaft door de cliënt of degene die namens hem/haar optreedt;
- Provisies die noodzakelijk zijn voor de dienstverlening of de dienstverlening mogelijk maken, daarbij kan gedacht worden aan bewaarloon, afwikkelings- en beursvergoedingen, wettelijke heffingen of juridische kosten;
- Provisies die Persist betaalt aan een verbonden agent; □ Eenmalige aanbrengvergoedingen; □ Kleine relatiegeschenken.

### Toetsing

Persist toetst de bestaande provisies periodiek op compliance met wet- en regelgeving. Nieuwe geldelijke of niet-geldelijke vergoedingen worden vooraf beoordeeld en ter goedkeuring voorgelegd aan de directie van Persist.

Desgewenst kan de cliënt nadere bijzonderheden opvragen bij zijn accountmanager.