



Beleid en uitgangspunten Belangenverstremgeling

1. Kader

Op grond van artikel 33-35 van de Gedelegeerde Verordening EU 2017/565 dient Persist doeltreffende organisatorische en administratieve regelingen te treffen en te handhaven met als doel alle redelijke maatregelen te nemen om belangenverstremgeling te onderkennen, te monitoren en te beheersen. Het tegengaan van belangenverstremgeling maakt deel uit van de integere bedrijfsvoering van Persist.

2. Wanneer is sprake van (de schijn van) belangenverstremgeling?

Er kan sprake zijn van (de schijn van) belangenverstremgeling als Persist bijvoorbeeld diensten niet tegen marktconforme voorwaarden verleent. Ook bij de omgang met vertrouwelijke informatie en het vervullen van nevenfuncties bestaat de kans op verstremgeling van belangen.

Verstremgeling van belangen kan zich voordoen in de relatie Persist en klant, tussen klanten onderling, of tussen Persist en haar werknemers. Persist onderscheidt de volgende hoofdterreinen (de daarin genoemde belangen zijn niet uitputtend):

- a) De positie van Persist en het belang dat Persist heeft bij het aantrekken van nieuwe klanten en het onderhouden van een goed klantencontact met bestaande klanten.
- b) Het belang van de klant als ontvanger van de diensten en als belegger in financiële instrumenten.
- c) Het belang van de werknemer bij het vervullen van de functie, bij het aantrekken van klanten, bij het behalen van doelstellingen en bij privébeleggingen.

3. Hoe gaat Persist met belangenverstremgeling om?

Persist heeft zowel organisatorische als ook administratieve maatregelen geïmplementeerd. Hieronder vallen: Best Execution beleid, geschenken- en giftenregeling, Regeling Insiders, Bewustwording bij medewerkers in meetings, regeling inzake nevenfuncties, Incidentenbeleid, Beloningsbeleid en Beleid ter voorkoming marktmanipulatie.

Ten minste jaarlijks maakt de compliance officer een beoordeling van het

belangenverstremgeling beleid. De compliance officer rapporteert hierover aan de directie. Eventuele onderkende tekortkomingen zullen leiden tot aanpassing van het beleid.

Mochten ondanks het belangenverstremgeling beleid zich toch belangenverstremgelingen voor doen dan worden deze opgenomen in een belangenverstremgelingen register. In het register wordt bijgehouden bij welke beleggingsdienst de belangenverstremgeling zich voordeed, waar deze uit bestaat/bestond en welke mitigerende maatregelen zijn genomen. Het register maakt deel uit van de jaarrapportage van de compliance officer aan de directie.

3.1. Geschenken en giftenregeling

Giften en uitnodigingen kunnen worden opgevat als geschenken.

- a) Geschenken met een waarde kleiner of gelijk aan 50 Euro mogen worden geaccepteerd ;
- b) Geschenken met een waarde groter of gelijk aan 50 Euro moeten worden gemeld bij de Compliance Officer;
- c) Geschenken met een waarde hoger dan 50 Euro mogen worden behouden na toestemming van de Compliance Officer;
- d) Meerdere (relatie) geschenken van dezelfde relatie binnen een periode van drie maanden worden in dit verband als een (1) relatiegeschenk beschouwd

Het bovenstaande geldt omgekeerd ook voor geschenken (daaronder ook begrepen uitjes, evenementen, e.d.) die worden overhandigd aan relaties. De Compliance Officer houdt een register bij van alle geschenken die aan bovenstaande criteria voldoen.

3.2. Nevenfuncties

Persist bevordert maatschappelijke betrokkenheid van medewerkers in de vorm van interne of externe nevenwerkzaamheden. Hierover wordt echter wel volledige transparantie verwacht. Uitgangspunt is voorts dat Persist toestemming moet verlenen voor de uitoefening van (betaalde of onbezoldigde) nevenfuncties. Daarbij gelden twee belangrijke criteria; ondergeschiktheid aan de bestaande arbeidverhouding en vooral de afwezigheid van enige belangenverstremgeling. Toestemming voor nevenfuncties zal dan ook altijd moeten worden verleend door de directie waarbij altijd advies van de Compliance Officer wordt ingewonnen. De Compliance officer houdt een register van nevenfuncties bij die van tijd tot tijd actueel wordt gehouden.

3.3. Insiderregeling

Medewerkers van Persist zijn gehouden aan de Insiderregeling. Controle op de naleving ervan berust bij de Compliance Officer.

3.4 Inducement beleid, waarin regels staan opgenomen hoe Persist omgaat m.b.t. het ontvangen of het verstrekken aan derden van vergoedingen.

3.5 Locatie persoonlijke transacties van insiders:

- a) De insider mag voor het verrichten van transacties in financiële instrumenten uitsluitend gebruik maken van de beleggingsdiensten van Persist Global Wealth Management B.V. tenzij de insider van iedere aan- en verkoop de compliance officer schriftelijk (per email is toegestaan) op de hoogte brengt.
- b) Sub a) is niet van toepassing indien de insider een schriftelijke beheerovereenkomst op discretionaire basis heeft afgesloten en voldaan wordt aan de volgende voorwaarden:
 - o de insider stelt de compliance officer in kennis van het bestaan van de beheerovereenkomst en verstrekt hem daarvan een afschrift;

e. de insider meldt wijzigingen of de beëindiging van de beheerovereenkomst onverwijld aan de compliance officer;

Paragraaf 3.5 is eveneens niet van toepassing indien:

De persoonlijke transactie verricht wordt in rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging in effecten.

3.6 Toezicht op persoonlijke transacties van medewerkers:

1. De medewerker onderschrijft dat de compliance officer bevoegd is een onderzoek in te (doen) stellen met betrekking tot enige transactie in een financieel instrument verricht door, in opdracht van of ten behoeve van de medewerker door tussenkomst van Persist Global Wealth Management B.V. of van een andere beleggingsonderneming, beleggingsinstelling, gelieerde of andere derde.
2. De compliance officer is bevoegd over de uitkomst van dit onderzoek schriftelijk te rapporteren aan de voorzitter van het hoogste bestuursorgaan. Alvorens de compliance officer schriftelijk rapporteert over de uitkomst van het onderzoek dient de medewerker gelegenheid te hebben gehad te reageren op de uitkomst van het onderzoek. De medewerker wordt door de voorzitter van het hoogste bestuursorgaan van de uitkomst van het onderzoek in kennis gesteld.
3. De medewerker is in het kader van de strikte naleving van dit reglement, gehouden desgevraagd alle informatie met betrekking tot een door hem of ten behoeve van hem verrichte transactie in een financieel instrument aan de compliance officer te verstrekken.
4. De medewerker is verplicht desgevraagd opdracht te geven aan Persist Global Wealth Management B.V., een andere instelling, lasthebber, beleggingsinstelling of andere derde alle informatie omtrent enige ten behoeve van hem of in zijn opdracht verrichte transactie in een financieel instrument aan de compliance officer te verstrekken.

3.7 Aanvullend toezicht op persoonlijke transacties van insiders:

1. De insider, met uitzondering van de insider waarop paragrafen 3.5.2 en 3.5.3 van toepassing is, meldt onverwijld iedere door hem verrichte transactie in een financieel instrument aan de compliance officer. De compliance officer controleert of de transactie in een financieel instrument aan de toepasselijke regels, voorschriften en aanwijzingen voldoet. De compliance officer, als bedoeld in paragraaf 3.1.4 onder a en b, rapporteert zijn bevindingen rechtstreeks aan de voorzitter van het hoogste bestuursorgaan. De compliance officer, genoemd in paragraaf 3.1.4 onder a en b,

rapporteert rechtstreeks aan de voorzitter van het hoogste bestuursorgaan.

2. De insider is verplicht zich binnen de grenzen van redelijkheid en billijkheid in te spannen opdat met hem gelieerde derden op eerste verzoek van de compliance officer indien deze daartoe aanleiding heeft, alle informatie (doen) verstrekken omtrent enige door hen verrichte transactie in een financieel instrument.

3.8. Gedragscode

Medewerkers van Persist zijn allemaal gehouden aan de regeling privé transactie en de eed of belofte die bij indiensttreding wordt versterkt en waar expliciet akkoord mee moet worden gegaan.