

POLITIK FOR	Dato	Side
Håndtering af interessekonflikter	29. august 2023	Side 1 af 2

Baggrund

I henhold til artikel 34 i EU-Forordning 2017/565 om organisatoriske krav og vilkår for drift af investeringsselskaber, §58 i lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og - aktiviteter, §9 i bekendtgørelse om de organisatoriske krav til værdipapirhandlere, skal Fondsmæglerselskabet StockRate Asset Management (FMS) have en politik for håndtering af interessekonflikter. I lovgivningen er der fastsat en række krav til indholdet af politikken.

Formålet med nærværende politik er, at der i henhold til lovgivningen sikres, at interessekonflikter identificeres, håndteres og forebygges for at varetage FMS kunders interesser bedst muligt.

Identificering af interessekonflikter

Interessekonflikter opstår, såfremt FMS eller en medarbejder kan opnå en fordel ved at kende kunders interesser eller påvirke kunders dispositioner, og i tilfælde af at FMS eller en medarbejder kan tilgodese sig selv eller andre på bekostning af en kunde.

FMS har identificeret følgende typer af interessekonflikter:

- Hvis / når en medarbejder får viden om en kundes tiltænkte købs- eller salgsplaner, som kan have betydning for andre kunders, FMS, eller medarbejderens egne investeringsbeslutninger.
- Hvis FMS eller en medarbejder har en anden interesse i forhold til kunden i resultatet af den ydelse, der leveres til kunden, eller den transaktion, der gennemføres på kundens vegne. Dette indbefatter tillige en situation, hvor FMS har et finansielt eller andet incitament til at favorisere en eller flere kunders interesser før andre kunders interesser.
- Ved formueforvaltning hvor FMS eller en medarbejder kan have anden interesse i samme finansielle instrumenter (aktier, erhvervsobligationer, mv.).
- Ved rådgivning om / anbefaling på køb af investeringsbeviser i Investeringsforeningen StockRate Invest, som FMS har et samarbejde med (rådgiveraftale og markedsføringsaftale).
- Ved fornyelse af aftale om forvaltning mellem StockRate Forvaltning (SRF) og SDG Invest. FMS har et samarbejde med SRF vedr. rådgivning om og anbefaling af køb af værdipapirer (rådgiveraftale). FMS og SRF er begge ejet af StockRate Holding.
- Ved fornyelse af aftale om forvaltning mellem StockRate Forvaltning og Kapitalforeningen StockRate Obligationer (KSRO). FMS har et samarbejde med StockRate Forvaltning vedr. rådgivning om og anbefaling af køb af værdipapirer (rådgiveraftale) og et bestyrelsesmedlem i FMS er også bestyrelsesmedlem i KSRO. FMS og SRF er begge ejet af StockRate Holding.

FMS har vurderet, at følgende gennemgåede typer af interessekonflikter ikke er en risiko for varetagelse af kundernes interesse:

- Aktionærerne i moderkoncernen StockRate Holding A/S, der også har tilknytning til FMS og SRF.

Risikoprofil og håndtering af interessekonflikter

FMS ønsker generelt en lav risiko for, at der opstår interessekonflikter, hvorfor følgende procedurer og foranstaltninger skal iagttages med henblik på at forebygge og håndtere potentielle interessekonflikter:

POLITIK FOR	Dato	Side
Håndtering af interessekonflikter	29. august 2023	Side 2 af 2

- Såvel ledelse som medarbejdere i FMS, skal udføre forretningsaktiviteter med den størst mulige grad af uafhængighed i forhold til at varetage kundernes interesser bedst muligt.
- Kunders interesser skal komme før FMS' og medarbejderes interesser.
- Kunder skal informeres skriftligt ved konstatering af
 - potentielle interessekonflikter, der kan være til skade for kunderne og FMS' tiltag til at undgå at kunden lider skade, samt
 - interessekonflikter, der har været til skade for kunder og FMS' kompensation herfor - idet FMS kompenserer kunder for sådanne tab.

Retningslinjer

Direktionen skal sikre:

- at FMS overholder de af bestyrelsen og i lovgivningen fastsatte bestemmelser om forebyggelse og håndtering af potentielle interessekonflikter.
- at FMS har systemer, procedurer og kontroller til identifikation, forebyggelse og håndtering af interessekonflikter omfattet af nærværende politik.
- at FMS fører fortegnelser over de typer af investeringsservice, accessoriske tjenesteydelser og/eller investeringsaktiviteter, hvor der er opstået eller kan opstå en interessekonflikt, der medfører en væsentlig risiko for at skade en eller flere kunders interesser.
- at FMS - når det er relevant - giver detailkunder en beskrivelse af FMS-politik vedrørende interessekonflikter. Dette kan f.eks. gøre generelt ved at gøre beskrivelsen tilgængelig på FMS' website.
- at bestyrelsen på førstkommande bestyrelsesmøde orienteres om interessekonflikter, som har eller kan medføre skade for en eller flere kunders interesser - uanset om FMS måtte kompensere kunden/kunderne for skaden.