



F I N D E X

VERMOGENSBEHEER

Governance beleid

Findex Vermogensbeheer



Findex Vermogensbeheer is een handelsnaam van



DE
VERMOGENSBEHEERDERS

Governancebeleid Findex

Een beleggingsonderneming moet wettelijk gezien interne regelingen en procedures hebben voor een doeltreffend en prudent bestuur. Ook is het noodzakelijk om taken te scheiden en belangenconflicten te voorkomen. Findex Vermogensbeheer, is een handelsnaam van De Vermogensbeheerders B.V. (hierna "DVB"). In dit document spreken we over de interne regelingen, procedures, en het bestuur van DVB, wat tevens de medewerkers, regelingen, en procedures van Findex Vermogensbeheer omvat.

Wat betreft governance heeft DVB functiescheidingen ingevoerd, waardoor belangrijke functies zoals interne controle, compliance en risicomanagement kwalitatief worden ingevuld. Extern worden we ondersteund door onze compliance adviseur, Dutch Compliance. In de praktijk houden we bij DVB rekening met essentiële principes:

Klantgerichtheid: De doelstellingen van de klant staan altijd centraal, met een zuiver en transparant verdienmodel.

Klantkennis: Regelmatig contact met klanten over hun financiële en persoonlijke situatie, met toetsing en herbevestiging van doelstellingen.

Eerlijke zaken: Afspraken liggen vast in contracten; DVB is onafhankelijk en plaatst de belangen van de klant voorop.

Integer handelen: Integer handelen is een kernwaarde, met pre-employment screening en permanente educatie voor medewerkers.

Belangentegenstellingen: DVB streeft naar afwezigheid van belangentegenstellingen; eventuele tegenstellingen worden direct aan klanten gemeld.

Professionaliteit: DVB heeft gedocumenteerd beleggingsbeleid, investeert in opleidingen voor medewerkers, en waarborgt vakbekwaamheid.

Transparante communicatie: Rapportages aan klanten zijn individueel en contractueel vastgelegd; transparantie geldt ook voor ons beloningsbeleid en kosten.

DVB wordt beschouwd als distributeur onder MiFID II en heeft een kritisch product governance proces om ervoor te zorgen dat producten bij de juiste doelgroep terechtkomen. Het proces wordt jaarlijks geëvalueerd door de compliance officer en rapporteert aan het bestuur. DVB ontwikkelt zelf geen producten en kwalificeert daarom niet als productontwikkelaar. Het product governance proces wordt ingevuld door het selectie- en monitoringsproces bij de implementatie van het beleggingsbeleid..

De compliance officer evalueert minimaal eenmaal per jaar het product governance proces en rapporteert daarover aan het bestuur.