

Beleid inzake voordelen (inducements)

Versie januari 2018

Onder voordeel (inducement) wordt begrepen: een recht, een commissieloon of een niet-geldelijk voordeel of aansporing betaald aan/door of ontvangen door/van een derde.

De vennootschap waarborgt de transparantie van de beloning, commissielonen en geldelijke en andere voordelen die betaald en ontvangen worden in het kader van elke aan haar klanten geleverde beleggingsdienst.

Wij verstaan onder "inducement" elk al dan niet geldelijk voordeel, elke indirecte beloning of retrocessie die betaald, verstrekt of ontvangen wordt in verband met het leveren van een beleggingsdienst of een daarmee verbonden dienst.

Als beleggingsvennootschap, distributeur van beleggingsproducten of vermogensbeheerder is de vennootschap onder meer onderworpen aan de MiFID- en ICBE-regelgeving.

Ontvangen inducements

Vanaf de inwerkingtreding van de MiFID II-regelgeving zal elke door een derde betaalde aansporing, ongeacht het soort geleverde dienst, worden geweigerd. Elke indirecte beloning die haar in deze context toch zou worden betaald, zal onmiddellijk aan de betrokken klant worden terugbetaald.

Alleen kleine niet-geldelijke inducements, zoals het verstrekken van informatieve documenten, deelname aan conferenties, seminars, vergaderingen en andere informatieve evenementen, worden aanvaard.

Niet-geldelijke voordelen van leveranciers kunnen de vorm aannemen van diensten in verband met onderzoek, opleiding en verkoop. De vennootschap heeft beslist elke inducement te weigeren, met inbegrip van die welke de vorm aanneemt van onderzoek. Onderzoek waarvan de vennootschap en haar teams gebruik maken, wordt door de vennootschap dus volledig met eigen middelen gefinancierd.

In bepaalde omstandigheden kan de vennootschap derden in het kader van geleverde diensten bepaalde commissielonen betalen.

Betaalde inducements

De vennootschap kan, enkel onder bepaalde voorwaarden en in bepaalde gevallen, een deel van de aan haar klanten gefactuurde commissielonen delen met tussenpersonen.

Die vergoeding kan worden berekend op basis van het door de tussenpersoon geleverde werk, rekening houdend met de ontvangen commissielonen of instapkosten, of met het bedrag van de beheerde activa.

Dat commissieloon beoogt om de kwaliteit van de aan de klant aangeboden dienst te verbeteren voor zover de tussenpersoon optreedt, onder meer:

1. om de klant te helpen bij het formuleren van zijn behoeften en bij zijn keuze tussen verschillende soorten diensten en leveranciers, en om de betrekkingen tussen de vennootschap en de klant gemakkelijker te maken en te verbeteren door zich als bevoorrechte contactpersoon van de klant ten aanzien van de vennootschap op te stellen;
2. door indien nodig aan de vennootschap informatie te verstrekken over de evolutie van de situatie van de klant, op basis waarvan zij de geleverde diensten kan aanpassen en verbeteren;
3. door de communicatie tussen de klant en de vennootschap te begeleiden.

De beloning van de tussenpersoon mag er niet toe leiden dat de kosten van de dienst ten nadele van de klant toenemen. Het is de bedoeling de beloning tussen de vennootschap en de tussenpersoon te verdelen.

CapitalatWork Foyer Group NV verzoekt u om voor meer informatie over de berekeningsmethodes en de specificatie van de beloningen, commissielonen en niet-geldelijke voordelen die in het kader van bepaalde door ons geleverde diensten worden betaald en ontvangen, contact op te nemen met uw adviseur.

In de zeldzame gevallen waarin inducements worden geduld, zal de vennootschap er steeds op toezien dat aan alle hierna volgende voorwaarden is voldaan:

1. De inducement moet als doel hebben de kwaliteit van de dienst voor de belegger te verbeteren en moet evenwichtig zijn.
2. De belegger moet vooraf zijn ingelicht over de inducement. De belegger ontvangt minstens eenmaal per jaar de precieze afrekening van de betaalde of ontvangen aansporing.
3. De inducement moet aldus zijn opgevat dat zij de bereidheid om in het belang van de klant te handelen, niet vermindert.