

Basisregels voor de omgang met belangenconflicten

- Bijlage bij de Algemene Voorwaarden van flatex Bank AG -

Versie: Mei 2019 (geldig vanaf 17-05-2019)

1. Informatie over de omgang met belangenconflicten

Het bedrijfsmodel van flatex Bank AG (de "Bank") bestaat o.a. uit een kwalitatief hoogwaardig aanbod van beleggingsdiensten o.a. ter afwikkeling van de aan- en verkoop van financiële instrumenten. De Bank heeft de belangenconflicten in dit document omschreven in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke voorschriften. Belangenconflicten zijn niet altijd uit te sluiten bij een bank die voor haar klant een veelvoud aan beleggings- en financiële diensten uitvoert. Dergelijke belangenconflicten kunnen zich voordoen tussen de Bank, andere ondernemingen, onze bedrijfsleiding, onze medewerkers, contractueel verbonden tussenpersonen of andere personen die met ons zijn verbonden en onze klant of tussen onze klant.

Ter bescherming van onze klanten en zakelijke partners en in het bijzonder om benadeling van de klant effectief te voorkomen, gelden binnen de Bank basisregels ter identificatie, voorkoming en openbaarmaking van belangenconflicten.

Van onze medewerkers verwachten we met name en te allen tijde zorgvuldigheid en integriteit, rechtmatig en professioneel handelen, inachtneming van de marktnormen en in het bijzonder altijd inachtneming van de belangen van de klant. Ons bedrijf heeft een onafhankelijke compliance afdeling (*Compliance Office*) welke onder de directe verantwoordelijkheid van de bedrijfsleiding valt en ook naleving van de basisregels voor de omgang met belangenconflicten controleert.

Meer in detail treffen we de volgende maatregelen:

- creëren van organisatorische procedures ter bescherming van de belangen van de klant ('productcontrole')
- creëren van vertrouwelijke zones door het opstellen van informatiebarrières, het scheiden van verantwoordelijkheden en/of ruimtelijke scheiding
- regelingen over het aannemen en toekennen van provisies en het openbaar maken daarvan
- regelingen over de uitvoering van cliëntorders
- bijhouden van een toezichtlijst die dient ter controle van binnenkomende vertrouwelijke informatie alsmede de voorkoming van misbruik van koersevoelige informatie
- bijhouden van een zwarte lijst om onder andere mogelijke belangenconflicten aan te kunnen pakken
- openbaarmaking van effectentransacties van alle medewerkers aan het Compliance Office
- voortdurende scholing van onze medewerkers
- openbaarmaking van belangenconflicten waarvan voorkoming of oplossing niet mogelijk is
- openbaarmaking van potentiële belangenconflicten in door ons opgestelde c.q. verspreide financiële analyses

2. Aannemen en toekennen van provisies

In verband met de verlening van beleggingsdiensten of nevendiensten mag de Bank geen provisies (*inducements*) van derden aannemen of aan derden toekennen die geen klant zijn ten aanzien van de desbetreffende dienstverlening, tenzij de provisie bestemd is om de kwaliteit van de aan de klant verleende dienst te waarborgen of te verbeteren.

De provisie mag een adequate verlening van de diensten in het belang van de klant niet belemmeren. Als er betalingen of provisies in ontvangst worden genomen, dienen deze ertoe om efficiënte en kwalitatief hoogwaardige infrastructuur voor het kopen en verkopen van financiële instrumenten ter beschikking te stellen. Door middel van de onderstaande informatie willen wij u informeren over provisies die de Bank van derden ontvangt c.q. aan derden toekent. In het algemeen gaat het om materiële of immateriële prestaties. Daaronder vallen onder andere provisies,

vergoedingen of andere geldelijke prestaties, alsmede financiële voordelen.

De grondslag voor voornoemde provisies kan gerelateerd zijn aan transacties en/of portfolio's. De provisies zijn bedoeld om u onze diensten in de door u gewenste en gewende hoge kwaliteit te kunnen verlenen en deze voortdurend te kunnen verbeteren.

Provisies die de Bank in verband met de verlening van beleggingsdiensten of daaraan gerelateerde nevendiensten van derden aanneemt dan wel aan derden toekent, worden opgenomen in een intern provisieregister. Het provisieregister wordt door de Bank voortdurend geactualiseerd. In een apart bestedingsregister worden maatregelen ter kwaliteitsverbetering gedocumenteerd, die zijn getroffen met behulp van de ontvangen provisies.

Kwaliteitsverbeteringen bestaan voor u o.a. uit:

- in beginsel kosteloos rekening- en depositobeheer bij actief gebruik van de rekening c.q. het deposito
- toegang tot een breed productenpalet tegen een concurrerende prijs
- verstrekking van berichten over performance van het deposito
- verschaffing van handelsmogelijkheden buiten de reguliere handelstijden van de beurs
- verstrekking, exploitatie en onderhoud van verschillende ordersystemen
- verstrekking, exploitatie en onderhoud van een online archief dat u online kunt raadplegen voor afrekeningen/documentatiebodem van voordeligere condities (bijv. freetrade acties of andere marketingacties)
- aanbod van handel met CFD's
- aanbod van forex trading
- gekwalificeerde medewerkers die werkzaam zijn in kwaliteitsverbeterende functies

Meer concreet gaat het daarbij met name om de volgende provisies:

Beurshandel

Wij bieden u de mogelijkheid deel te nemen aan de handel op de beurs. Voor de verbinding, terbeschikkingstelling, exploitatie en het onderhoud van de technische verbinding kunnen we van afzonderlijke beurzen een vergoeding ontvangen die afhankelijk is van de hoogte van het aantal transacties en/of het via de desbetreffende beurs verhandelde volume (marktaandeel).

Bestaan van provisies: ja

Soort provisie: Eenmalige en doorlopende provisies

Hoogte van de provisies: de provisies bedragen maximaal € 3,00 per uitgevoerde order

Handel buiten de beurs om (OTC), premium partnerships en freetrade acties

Via onze samenwerkingspartners bieden wij ook handel buiten de beurs om aan. Hierbij hoeven onze klanten geen orderkosten te betalen. De kosten die hier normaliter ontstaan worden in dit geval geheel of gedeeltelijk overgenomen door de desbetreffende emittent c.q. samenwerkingspartner. De Bank ontvangt van de samenwerkingspartners een vergoeding die afhankelijk is van de hoogte van de transacties.

Bestaan van provisies: ja

Soort provisie: Eenmalige en doorlopende provisies

Hoogte van de provisie: het bedrag varieert per premiumpartner en handelsvolume. De provisies bedragen maximaal € 6,00 per uitgevoerde order.

CFD-handel

In het kader van de samenwerking met een market maker bieden wij u de mogelijkheid deel te nemen aan de CFD-handel (contracts for difference). De Bank ontvangt van de market maker een vergoeding die afhankelijk is van de hoogte en het aantal transacties.

Bestaan van provisies: ja

Soort provisie: Voortdurende provisie

Hoogte van de provisies: Tot 40% van de opbrengst uit spread & financieringskosten

Verhandelen van participaties in beleggingsfondsen

De Bank kan als provisie voor het verhandelen van participaties in fondsen, afhankelijk van het te bemiddelen beleggingsfonds, tot 100% van het agio van de beleggingsmaatschappijen ontvangen. De hoogte van de provisie is afhankelijk van de desbetreffende beleggingsmaatschappij en het betreffende beleggingsfonds.

Bestaan van provisies: ja

Hoogte van de provisies: De provisie kan € 7,40 per uitgevoerd order

Fondsspaarplannen

We bieden u de mogelijkheid om fondsspaarplannen op te stellen via bepaalde vermogensbeheermaatschappijen.

Bestaan van provisies: ja

Soort provisie: Éénmalige en voortdurende provisies

Hoogte van de provisies: Het bedrag varieert per beheermaatschappij. De provisie kan € 1,00 per uitgevoerd spaarplan bedragen.

Bewaren van participaties in beleggingsfondsen

De Bank kan in het kader van bewaring van participaties een vergoeding pro rata temporis ontvangen van de beleggingsmaatschappij die het fonds heeft ingesteld. De hoogte van deze tijdsafhankelijke vergoeding wordt in de regel berekend aan de hand van een procentueel aandeel van de waarde van de bewaarde participaties en is afhankelijk van de desbetreffende beleggingsmaatschappij en het betreffende beleggingsfonds. Deze vergoedingen kunnen verschillen per beleggingsmaatschappij en beleggingsfonds, zodat in principe niet is uit te sluiten dat naast de kwaliteit van het product ook de hoogte van de vergoeding doorslaggevend is bij de opname van een fonds in het productportfolio van de Bank.

Bestaan van provisies: ja

Soort provisie: Voortdurende provisie

Hoogte van de provisies: De hoogte van de provisie varieert per beheermaatschappij en bedraagt maximaal 1,625% van het voor de klant bewaarde fondsvolume.

Plaatsingsprovisies

In verband met de bemiddeling van nieuwe emissies van aandelen, certificaten en andere gestructureerde financiële instrumenten kunnen zogenaamde plaatsingsprovisies betaald worden. Deze provisies kunnen tot 2.5% van het emissievolume bedragen. De provisies worden door de emittent aan de Bank vergoed.

Bestaan van provisies: ja

Soort provisie: Eenmalige provisie per emissie

Hoogte van de provisies: Het bedrag varieert per nieuwe emissie en kan tot 2.5% van het door de Bank in opdracht van de klant getekende volume bedragen.

De Bank wijst de Cliënt erop dat de Bank niet onderhevig is aan de in Nederland geldende provisieregels (waaronder het provisieverbod zoals opgenomen in de Wet op het financieel toezicht in samenhang met het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft) en uitsluitend dient te voldoen aan de in Duitsland geldende provisieregels zoals opgenomen in de Duitse Wet op de effectenhandel (Wertpapierhandelsgesetz).

In de hiervoor aangegeven gebieden kent de Bank in bepaalde gevallen provisies toe aan individuele samenwerkingspartners (bijv. contractueel gebonden bemiddelaars) voor de bemiddeling bij transacties.

Op uw verzoek kunnen we u verdere details verstrekken over eventuele bestaande belangenconflicten en de door ons getroffen maatregelen. Nadere bijzonderheden over de ontvangst en toekenning van vergoedingen kunnen we u eveneens op verzoek toesturen.