

Interessekonfliktspolitik for investeringservice i PenSam Bank

Formål

Denne politik har til formål at forebygge, at kunder i PenSam Bank lider tab som følge af interessekonflikter mellem kunden og banken.

Politikken identificerer de interessekonflikter, der kan opstå i forbindelse med håndtering af kunders optagelse/indfrielse/omlægning af realkreditlån i private ejerboliger og handel med værdipapirer (realkreditobligationer).

Politikken beskriver de organisatoriske og administrative procedurer, som PenSam Bank har fastlagt for at håndtere interessekonflikter.

Identifikation af interessekonflikt

En interessekonflikt kan opstå, hvis

- PenSam Bank foretager egne handler og på samme tid har oplysninger om en kundes potentielle fremtidige ordre i det samme værdipapir
- PenSam Bank rådgiver en kunde om køb/salg af værdipapirer, hvori PenSam Bank selv har en interesse/position
- PenSam Bank eller medarbejderen modtager betalinger fra tredjemand ud over almindelig standardprovision i forbindelse med en kundes handel.

Håndtering af interessekonflikter

Det er direktionens ønske, at PenSam Bank skal drive virksomhed på et højt fagligt og etisk niveau. Det betyder, at PenSam Bank prioriterer at give alle kunder en korrekt og professionel behandling, så interessekonflikter eller mistanke herom i videst muligt omfang imødegås og, at PenSam Bank ved uddannelse af medarbejdere lægger stor vægt på etisk adfærd.

PenSam Bank har indrettet sin virksomhed med funktionsadskillelse, så interessekonflikter begrænses. Derudover er der udarbejdet politikker og interne forretningsgange, som PenSam Banks medarbejdere skal overholde i forbindelse med håndtering af kunders

- optagelse/indfrielse/omlægning af realkreditlån i private ejerboliger og handel med værdipapirer (realkreditobligationer)

Desuden er der i organisationen etableret både en compliancefunktion og en risikostyringsfunktion, der løbende overvåger og kontrollerer, om bankens værdipapirhandler i forbindelse med realkredit overholder de lovkrav, der er gældende for PenSam Bank, og orienterer direktionen herom.

PenSam Bank har ingen direkte forbindelse mellem aflønningen af dens ansatte, som udfører en aktivitet omfattet af denne politik og aflønningen af – eller de indtægter, der genereres af – andre

ansatte, som hovedsageligt udfører en anden aktivitet, hvis der kan opstå en interessekonflikt i forbindelse med de pågældende aktiviteter.

Oplysning til kunderne

Hvis der på trods af de forebyggende tiltag, skulle opstå en interessekonflikt, vil PenSam Bank inden der indgås aftale med kunden klart oplyse kunden herom, således at kunden kan varetage sine interesser på et velinformeret grundlag.

Uanset om PenSam Bank oplyser kunden om interessekonflikter, vil PenSam Bank effektivt opretholde og anvende de organisatoriske og administrative ordninger, der er opstillet til at forhindre interessekonflikter omfattet af denne politik.

Hvis PenSam Bank ændrer denne politik offentliggøres ændringerne på PenSam Banks hjemmeside, www.pensam.dk/bank, hvor politikken til enhver tid er tilgængelig.

Rapportering

PenSam Bank fører fortegnelse over de handler omfattet af denne politik, hvor der er opstået en interessekonflikt, der indebærer en risiko for at skade en eller flere kunders interesser. PenSam Banks direktion vil med jævne mellemrum og mindst en gang årligt modtage rapportering herom. Ved bankens rapportering til direktionen, vil direktionen tage stilling til eventuel videre orientering til bankens bestyrelse.

Rapporteringen til direktionen vil blive foretaget hvert år senest samtidigt med den årlige opdatering af denne politik.