

## Interessekonfliktspolitik

Formålet med denne politik er at sikre, at FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S (FormueFyn) har identificeret og håndteret de typer af interessekonflikter, der opstår ved ydelse af investeringservices, hvor der kan være en væsentlig risiko for at skade en kundes interesser.

Interessekonflikter kan opstå mellem:

- FormueFyn og en kunde
- FormueFyns medarbejdere og en kunde
- FormueFyns kunder indbyrdes

Mindst en gang årligt vurderer FormueFyn, om politikken er fyldestgørende eller om der er identificeret nye potentielle interessekonflikter, som skal tilføjes. FormueFyn vurderer regelmæssigt, om de retningslinjer og forretningsgange, der er en del af denne politik, til stadighed er tilstrækkelige.

### Identifikation af interessekonflikter.

FormueFyn har identificeret følgende forhold, der udgør eller kan føre til en interessekonflikt, som medfører en væsentlig risiko for, at en eller flere af FormueFyns kunders interesser skades:

- FormueFyn medarbejdere investerer i de samme værdipapirer som kundernes midler investeres i.
- Porteføljemanagement: FormueFyn giver ikke ens kunder samme investeringsmuligheder i ensartede tilfælde.
- Ordredudførelse: FormueFyn giver ikke samme kurser til kunderne, når der omlægges værdipapirer i porteføljerne.
- FormueFyn handler unødigt meget for at fremme egen kurtageindtjening.
- FormueFyn udnytter oplysninger om kunders handler til at yde porteføljeforvaltning til andre kunder eller handel for medarbejdere i FormueFyn.

## **Forebyggelse og håndtering af interessekonflikter**

FormueFyn har fastsat procedurer og foranstaltninger til håndtering af interessekonflikterne identificeret ovenfor. Disse er reflekteret i FormueFyns organisation, retningslinier og forretningsgange og er i hovedtræk:

- FormueFyn fastsætter løn- og ansættelsesvilkår på en sådan måde, at aflønningen ikke påvirker medarbejderens objektivitet og ønske om at handle i kundens bedste interesse.
- Interne regler om begrænsninger i medarbejderes adgang til personlig handel med finansielle instrumenter.
- Vores indtjeningsstruktur er ikke kun afhængig af kurtageindtægter
- Interne regler, der begrænser medarbejderne i at påtage sig eksterne opgaver, der kan påvirke dem i udførelsen af deres arbejdsopgaver for FormueFyn.
- FormueFyn foretager ikke selvindtræde i handler med børsnoterede værdipapirer, der foretages som led i en porteføljemanagementaftale.
- Retningslinjer for håndtering af intern viden og fortrolige oplysninger,
- Løbende kontrol af overholdelse af denne politik og relaterede procedurer og foranstaltninger.

## **Oplysning såfremt forholdsregler m.m. er utilstrækkelige**

I de tilfælde, hvor procedurerne og foranstaltninger ikke er tilstrækkelige til at minimere risikoen for interessekonflikter, vil FormueFyn tydeligt informere kunden om karakteren af og/eller årsagen til interessekonflikten, før den pågældende service/opgave udføres.