

# Zusammenfassung unserer Verhaltensgrundsätze zu Interessenskonflikten





# Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>Einleitung</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Unsere Verhaltensgrundsätze zu Interessenkonflikten</b>	<b>4</b>
<b>3</b>	<b>Interessenkonflikte</b>	<b>5</b>
<b>4</b>	<b>Unsere Maßnahmen</b>	<b>6</b>

# 1 Einleitung

Gemäß der Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente ("MiFID") ist Fortis verpflichtet, angemessene organisatorische und administrative Maßnahmen zu treffen, um Interessenkonflikte identifizieren, überwachen und bewältigen zu können. Fortis hat zur Wahrung der Kundeninteressen daher eine Reihe von Grundsätzen aufgestellt. Die wesentlichen relevanten Informationen sind nachstehend zusammengefasst. Detaillierte Informationen erhalten Sie auf Wunsch von Ihrem Kundenbetreuer.

# 2 Unsere Verhaltensgrundsätze zu Interessenkonflikten

Fortis ist eine in vielen Ländern vertretene Allfinanzgruppe, die ihren Kunden ein breites Spektrum aller Arten von Bank- und Investmentdienstleistungen zur Verfügung stellt. Wie alle Finanzdienstleistungskonzerne ist Fortis in Bezug auf verschiedene Aktivitäten potenziellen Interessenkonflikten ausgesetzt. Dabei ist die Wahrung der Interessen unserer Kunden unser oberstes Anliegen, was sich in unseren Verhaltensgrundsätzen entsprechend widerspiegelt. Im Einzelnen ist darin dargelegt,

- wie wir Umstände identifizieren, die Anlass zu Interessenkonflikten mit dem erheblichen Risiko einer Schädigung der Interessen unserer Kunden geben könnten;
- welche zur Bewältigung dieser Konflikte geeigneten Mechanismen und Systeme wir vorhalten; und
- welche Systeme wir unterhalten, um eine Schädigung der Kundeninteressen durch die identifizierten Interessenskonflikte zu vermeiden.

## 3. Interessenkonflikte

"Interessenkonflikte" lassen sich nicht generell ausschließen. Unsere Verhaltensgrundsätze definieren Interessenkonflikte wie folgt:

Zunächst kann es zu einem Interessenkonflikt zwischen Fortis und Ihnen kommen. Dies wäre beispielsweise der Fall, wenn wir Ihnen eine Dienstleistung erbringen, dabei aber selbst ein erhebliches Interesse an der Transaktion, dem Produkt oder der Dienstleistung haben, oder diesbezüglich in einer wesentlichen Beziehung stehen oder eine bedeutende Vereinbarung getroffen haben. Entscheidend dabei ist, ob wir zu Ihrem Nachteil einen Gewinn erwirtschaften bzw. einen Verlust vermeiden.

Weiterhin sind Interessenkonflikte zwischen unseren Kunden möglich. Dies wäre der Fall, wenn wir für Sie und einen anderen Kunden tätig sind und Ihre beiden Interessen wesentlich miteinander kollidieren.

Wir haben Interessenkonflikte dieser Art in unserem Haus identifiziert. Interessenskonflikte können sich insbesondere ergeben aus:

- der zeitgleichen Bereitstellung von Dienstleistungen aus unterschiedlichen Bereichen, z. B. Kreditdienstleistungen und Dienstleistungen bei der Emission von Finanzinstrumenten;
- der Erbringung von Dienstleistungen in den Bereichen Anlageberatung oder Portfoliomanagement;
- dem Verkauf und Kauf von Finanzinstrumenten mit Ihnen als Gegenpartei;
- der Vermittlertätigkeit für mehr als einen Kunden bei einer Transaktion;
- dem Verkauf von Fortis-Produkten an Sie;
- der Erbringung von Dienstleistungen für die Emittenten von Finanzinstrumenten, zu denen wir Sie beraten bzw. Transaktionen für Sie durchführen;
- dem Handel in Finanzinstrumenten, zu denen wir Sie beraten bzw. Transaktionen für Sie durchführen;
- dem Besitz vertraulicher Informationen über andere Kunden, die bei zulässiger Veröffentlichung oder Verwendung durch uns nachteilige Auswirkungen auf die Ihnen zur Verfügung gestellten Dienstleistungen hätten;

- der Annahme von Geschenken oder Bewirtungen, die als Kollision mit den Pflichten gegenüber unseren Kunden ausgelegt werden könnten;
- Aktivitäten, denen Fortis-Mitarbeiter außerhalb des Unternehmens nachgehen, bzw. von ihnen unterhaltenen persönlichen Beziehungen, die dem Kunden jeweils potenziell schaden könnten;
- persönlichen Beziehungen zwischen Mitarbeitern von Fortis und Kunden sowie zusätzlichen Aktivitäten von Fortis-Mitarbeitern außerhalb des Unternehmens, die Anlass zu einem Interessenkonflikt geben könnten.

# 4. Unsere Maßnahmen

## 4.1 Richtlinien und Verhaltensgrundsätze

Wir haben zur Bewältigung potenzieller Interessenkonflikte für unser gesamtes Unternehmen zahlreiche Richtlinien und Verhaltensgrundsätze festgelegt. Unsere Mitarbeiter erhalten hierzu genaue Anleitungen sowie Schulungen. Ferner werden die Richtlinien und Verhaltensgrundsätze laufend überprüft und deren Einhaltung überwacht.

## 4.2 Informationsbarrieren

Unsere Mitarbeiter respektieren die Vertraulichkeit von Kundeninformationen, die sie geheim halten und stets nur in gesetzlich zulässiger Weise verwenden. Für besonders sensible Fälle haben wir Informationsbarrieren (so genannte "Chinese Walls") errichtet und in diesem Zusammenhang entsprechende Vorgehensweisen festgelegt, um zu verhindern, dass Mitarbeiter unerlaubt Informationen untereinander austauschen bzw. um die aufbauorganisatorische Trennung der betroffenen Mitarbeiter sicherzustellen.

## 4.3 Aufsichts- und Funktionstrennung

Abteilungen oder Unternehmen, die bei gemeinsamer Führung auf Interessenkonflikte stoßen könnten, werden verschiedenen Führungskräften zur Leitung übertragen.

## 4.4 Vergütung

Gehalt und Bonuszahlungen richten sich nach den von Fortis bzw. dem Unternehmen oder der Abteilung, in dem/der der jeweilige Mitarbeiter arbeitet, erwirtschafteten Gewinnen. Dabei wird immer vermieden, dass sich die Höhe von Gehalt und Bonuszahlungen an der Leistung einer anderen Abteilung mit möglichen gegensätzlichen Interessen orientiert.

## 4.5 Anreize

Anreize von Dritten in Bezug auf eine Ihnen zur Verfügung gestellte Dienstleistung sind für Fortis nur annehmbar, wenn erstens ein Anreiz dieser Art Ihnen gegenüber offen gelegt wird und zweitens es sich dabei um die Zahlung einer üblichen Gebühr oder Provision zur Aufrechterhaltung der Qualität der Ihnen von uns erbrachten Dienstleistungen handelt und die Wirksamkeit unserer Verpflichtung, in Ihrem besten Interesse zu handeln, dadurch nicht beeinträchtigt wird.

## 4.6 Mitarbeitergeschäfte

Zur Vermeidung von Konflikten, die sich aus der Verwendung von Kundeninformationen ergeben, und von Marktmissbrauch im Allgemeinen haben sich alle Mitarbeiter dazu verpflichtet, bestimmte Regelungen betreffend ihrer eigenen Geschäfte einzuhalten.

## 4.7 Mitarbeiteraktivitäten außerhalb von Fortis

Unsere Mitarbeiter unterliegen einer Reihe von Vorschriften, durch die vermieden werden soll, dass Mitarbeiteraktivitäten außerhalb von Fortis Anlass für Interessenkonflikte bieten.

## 4.8 Geschenke

Die Mitarbeiter von Fortis nehmen keine Geschenke an, die über das für ihren jeweiligen Geschäftsbereich übliche Maß hinausgehen. Übertriebene Geschenke von Kunden können zu Interessenkonflikten führen, die wir unter allen Umständen vermeiden wollen.

## 4.9 Offenlegung

In Fällen, in denen ein Konflikt nicht anders bewältigt werden kann oder die vorhandenen Maßnahmen Ihre Interessen als Kunde nicht ausreichend schützen, wird der Konflikt Ihnen gegenüber offen gelegt. Dies ermöglicht Ihnen, eine informierte Entscheidung darüber zu treffen, ob sie unsere Dienstleistung in der betreffenden Situation weiter in Anspruch nehmen möchten.

## 4.10 Ablehnung des Tätigwerdens

Wir können es ablehnen, für einen Kunden tätig zu werden, wenn sich der Interessenkonflikt aus unserer Sicht nicht anders lösen lässt.

Als international tätiger Allfinanz-Dienstleister bietet Fortis Bank- und Versicherungsdienstleistungen für Privatkunden, Unternehmen und institutionelle Kunden. Das Komplettangebot von Finanzprodukten und -dienstleistungen wird über Fortis eigene leistungsfähige Vertriebskanäle sowie über Intermediäre und andere Geschäftspartner bereitgestellt. Fortis ist Marktführer für Bank- und Versicherungsdienstleistungen in den Benelux-Staaten, einer der wohlhabendsten Regionen Europas. Ausgehend von dieser starken Positionierung haben wir über verschiedenste Vertriebswege eine umfangreiche Präsenz im europäischen Retail-Banking erreicht. Im Rahmen spezialisierter Finanzdienstleistungen für Unternehmen, institutionelle Kunden und vermögende Privatkunden entwickeln wir integrierte Lösungsansätze für Unternehmen und Unternehmer. Durch unser einzigartiges Fachwissen haben wir uns eine Spitzenposition in regionalen - und zum Teil globalen - Nischenmärkten erarbeitet; hierzu gehören der Energiesektor in Nordamerika sowie auf weltweiter Basis die Fondsadministration, Rohstoffe und der Transportsektor. Wir sind mit der Kombination unserer Leistungen im Bank- und Versicherungsgeschäft in den europäischen und asiatischen Wachstumsmärkten erfolgreich und nehmen auf der iberischen Halbinsel sowie in Malaysia eine führende Position im "Bancassurance"-Geschäft ein. Mit einer Marktkapitalisierung von 43 Milliarden Euro gehört Fortis zu den 20 führenden europäischen Finanzinstituten. Dank ausgezeichneter Solvenz, einer Präsenz in über 50 Ländern und mit 60.000 gut ausgebildeten und engagierten Mitarbeitern verbindet unser Unternehmen globale Stärke mit regionaler Flexibilität.

