

Dufas Code Vermogensbeheerders

In 2014 heeft De Dutch Fund and Asset Management Association (DUFAS) de Code Vermogensbeheerders vastgesteld. Deze gedragscode geeft antwoord op de vraag wat klanten van hun vermogensbeheerders mogen verwachten. AIM B.V. is aangesloten bij DUFAS, is betrokken geweest bij de totstandkoming van deze principes en onderschrijft deze principes. In de Code Vermogensbeheerders is een tiental algemene principes vastgelegd die vermogensbeheerders die bij DUFAS zijn aangesloten moeten toepassen volgens het “comply and explain” principe. Vermogensbeheerders passen het principe toe, maar hoe dat gebeurt is afhankelijk van de specifieke kenmerken van de vermogensbeheerder, het beleggingsproduct, de specifieke dienstverlening en het kennisniveau van de klant.

De algemene principes zijn:

1. Vermogensbeheerders handelen in het belang van hun klanten.
2. Vermogensbeheerders kennen hun klanten.
3. Vermogensbeheerders doen eerlijk zaken.
4. Vermogensbeheerders handelen integer.
5. Vermogensbeheerders beheersen belangentegenstellingen.
6. Vermogensbeheerders handelen professioneel en zorgvuldig.
7. Vermogensbeheerders communiceren helder en duidelijk.
8. Vermogensbeheerders zijn open over hun beloningsbeleid.
9. Vermogensbeheerders zijn transparant over de kosten.
10. Vermogensbeheerders houden zich aan de DUFAS gedragscodes.

De principes 1 tot en met 9 komen overeen met wettelijke bepalingen die op AIM B.V. van toepassing zijn en worden door AIM B.V. onverkort toegepast. Deze principes zijn bijna alle vastgelegd in beleid of gedragscodes van AIM B.V. of van AEGON N.V. Deze verschillende beleidsdocumenten of codes worden hieronder toegelicht.

Ook het laatste principe, de verplichting om zich te houden aan de DUFAS gedragscodes wordt vanzelfsprekend door AIM B.V. toegepast.

Op AIM B.V. als vermogensbeheerder én fondsbeheerder is naast de Code Vermogensbeheerders ook de DUFAS Fund Governance Code van toepassing. AIM B.V. heeft op grond van de DUFAS Fund Governance Code een eigen Code opgesteld, de AEGON Fund Governance Code.

AIM B.V. handelt integer en in het belang van haar klanten, doet eerlijk zaken, handelt professioneel en zorgvuldig en communiceert helder en duidelijk. Deze principes zijn expliciet in de AEGON Gedragscode en in de AEGON Market Conduct Principles vastgelegd.

AIM B.V. streeft er te allen tijde naar transparantie naar haar klanten te betrachten door heldere en begrijpelijke informatie te verschaffen in overeenstemming met de toepasselijke wet en regelgeving. Daarbij wordt transparantie betracht over o.a. het beleggingsbeleid, de risico's, kosten, overeenkomsten met gelieerde partijen en uitbesteding van taken aan derden. Ten aanzien van

beleggingen voor klanten in beleggingsfondsen is dit transparantieprincipe opgenomen in de AEGON Fund Governance Code.

De “know your customer” verplichting die op AIM B.V. van toepassing is, heeft AIM B.V. vastgelegd in een eigen KYC policy die altijd toegepast wordt bij de zgn. “client onboarding”. Het klantprofiel wordt vastgesteld op basis van de KYC vragenlijst en het beleggingsmandaat van een klant wordt vastgesteld op basis van het klantprofiel. Jaarlijks worden het klantprofiel en het beleggingsmandaat door de accountmanagers in samenwerking met de klant besproken en eventueel herzien.

Op AIM B.V. is regelgeving met betrekking tot een beheerst beloningsbeleid van toepassing. Transparantie hierover wordt, eveneens in overeenstemming met toepasselijke regelgeving, betracht in het jaarverslag.

AEGON Nederland N.V. en haar groepsmaatschappijen kennen adequate organisatorische en administratieve maatregelen om belangenverstremming te onderkennen en te beheersen. Dit beleid is vastgelegd in een Code of Conduct en uitgewerkt in tal van interne richtlijnen en procedures om belangenverstremming te kunnen onderkennen en te beheersen. Daarnaast heeft AIM B.V. een aanvullend beleid inzake belangenconflicten opgesteld en gepubliceerd op de website (www.aegon.nl/zakelijk). In dit beleid zijn mogelijk voorkomende belangenconflicten opgenomen en wordt aangegeven hoe deze belangenconflicten kunnen worden voorkomen. Daarbij staat voorop dat de belangen van klanten worden gewaarborgd en dat klanten onder gelijke omstandigheden gelijk worden behandeld.