

A background pattern of interconnected nodes and lines, resembling a network or molecular structure, in a light gray color.

NATIONAAL REGIME MIFID

Distributiebeleid

Bedrijfsnaam:



dienstverlening voor
financiële ondernemers

mede mogelijk gemaakt
door Brand New Day

Distributiebeleid

In dit document omschrijven wij op hoofdlijnen de inrichting van ons distributiebeleid ten aanzien van deelnemingsrechten in beleggingsfondsen.

Het doel van het beschrijven van het distributiebeleid is te borgen dat financiële producten terecht komen bij de doelgroepen waarvoor de producten bedoeld zijn. Onze kernactiviteit is adviseren en het vinden van oplossingen (in de vorm van producten) die aansluiten bij de behoefte van de klant. Daarbij houden wij rekening met een eventueel doelgroeprofiel, zoals door de aanbieder aangegeven in de productinformatie.

Uitgangspunt 1: passend advies

De kern van onze dienstverlening is advisering van klanten op basis van een passend advies. Wanneer wij klanten adviseren over vermogensopbouw zal dit plaatsvinden naar aanleiding van een concrete adviesvraag van de klant.

Ons adviesproces bestaat uit de volgende stappen:

- Inventarisatie relevante klantwensen en klantsituatie
- Advies over mogelijke (product)oplossingen
- Bemiddeling gekozen productoplossing
- Onderhoud na afsluiten

Ons advies en onze bemiddeling zijn gebaseerd op de door ons geïnventariseerde wensen en behoeften van de klant, diens specifieke situatie en mogelijkheden. Voor een advies over vermogensopbouw – waarbij ook de mogelijkheden van deelnemingsrechten in beleggingsfondsen worden meegenomen – kijken wij daarbij niet alleen naar de financiële positie van de klant, maar ook naar diens risicobereidheid, en diens kennis en ervaring met vergelijkbare financiële producten.

Uitgangspunt 2: klant begrijpt het advies

Wanneer ons advies uitmondt in een aanbeveling om beleggingsdiensten af te nemen, dan zullen wij de onderbouwing voor dit advies vastleggen in het adviesdossier. We geven daarbij aan op grond van welke overwegingen wij de klant geschikt vinden voor het verwerven van deelnemingsrechten in een of meer beleggingsfondsen. Daarbij hebben wij zowel de risicotolerantie van de klant als zijn beleggingshorizon zo concreet mogelijk in beeld gebracht. Ook ons oordeel over de toegestane verliescapaciteit van de klant is vastgelegd in het advies.

Om er voor te zorgen dat de klant de consequenties van het aan te schaffen beleggingsproduct begrijpt en overziet, verstrekken wij zo uitgebreid mogelijke informatie over de beleggingsscenario's binnen de te selecteren beleggingsfondsen. Deze informatie is in de regel afkomstig van de aanbieder van het beleggingsproduct. Ook zullen wij de klant schriftelijk wijzen op risico's die samenhangen met de voorgestelde transacties.

Wij bewaren het schriftelijk gegeven advies, alsmede de daarbij verstrekte aanvullende informatie, gedurende minimaal vijf jaar.

Wij kiezen er voor om een advies niet telefonisch te verstrekken, maar altijd in een persoonlijk gesprek met de klant, onder overlegging van het schriftelijke advies en bijbehorende informatie.

Bemiddeling

Op grond van productvoorwaarden, prijsstelling en doelgroepomschrijving bieden we de klant een keuze uit een passend aanbod in de markt. Op verzoek van de klant zullen wij aangeven welke aanbieders wij in de door ons te maken productvergelijkingen betrekken. Bij ons advies zullen wij motiveren waarom het door ons geadviseerde product geschikt is voor de klant.

Nadat het product is afgesloten informeren wij de klant tijdig over belangrijke wijzigingen, zodat de klant kan (laten) beoordelen of het product nog bij hem past. Daarnaast maken we afspraken met de klant over verdere onderhoudsdienstverlening.

Afwijken van doelgroep

Wanneer een klant niet past binnen de doelgroepomschrijving die door de aanbieder is opgesteld, maar wij vinden dat het product toch passend is voor de klant, dan kunnen we die keuze toch aan de klant voorleggen. Als de klant kiest voor een passend product waarbij hij niet binnen de doelgroepomschrijving valt, dan leggen we dit duidelijk en beargumenteerd vast in het adviesdossier en informeren we de betreffende productverantwoordelijke.

Productinformatie

Wij hebben met aanbieders van financiële producten afgesproken dat zij ons alle passende informatie verschaffen die nodig is om de producten die wij adviseren voldoende te begrijpen, inzicht te hebben in de beoogde en afgebakende doelgroep en klanten te identificeren die niet verenigbaar zijn met de doelgroep. Ook ontvangen wij informatie over de voorgestelde distributiestrategie, met inbegrip van informatie over de belangrijkste eigenschappen en kenmerken van de betreffende producten, de risico's en kosten daarvan, en eventuele omstandigheden die tot een belangenconflict kunnen leiden ten nadele van de klant.

De aanbieder zorgt ervoor dat de productinformatie die hij verstrekt helder en volledig is en op elk moment actueel en adequaat is. De precieze afspraken hebben we met iedere individuele aanbieder vastgelegd in de betreffende samenwerkingsovereenkomst.

Wij zorgen ervoor dat onze medewerkers altijd over de meest recente productinformatie beschikken. Daartoe hebben we wekelijks werkoverleg waarbij de nieuwe productinformatie wordt besproken. Daarnaast hebben onze medewerkers toegang tot extranetten van aanbieders waar alle voor onze dienstverlening relevante productinformatie beschikbaar is.

Productverantwoordelijke

We hebben maatregelen getroffen om te zorgen dat de inrichting van ons distributieproces actueel is en nageleefd wordt. Bij de inrichting van ons distributieproces houden wij rekening met de door de aanbieder uitgezette distributiestrategie en afgebakende doelmarkt.

Om bij te houden of producten bij de juiste doelgroepen terecht komen en voor welke producten van welke aanbieder dat – mogelijk – niet het geval is, hebben we intern productverantwoordelijke(n) aangewezen. De productverantwoordelijke voor beleggingsfondsen is

De productverantwoordelijke houdt overzichten bij van situaties waarin een klant heeft gekozen voor een passend product waarbij hij niet binnen de eventueel vastgestelde doelgroep valt. De productverantwoordelijke informeert aanbieders regelmatig over zijn/haar bevindingen. Daarbij verstrekken we ook geanonimiseerde gegevens die voor de aanbieder nodig zijn om het product te evalueren en na te gaan of het product blijft overeenstemmen met de behoeften en kenmerken en doelstellingen van de doelmarkt. Hierover hebben we met de aanbieders afspraken gemaakt in de samenwerkingsovereenkomsten.

Als een productverantwoordelijke in het kader van de normale bedrijfsvoering constateert dat een product niet in overeenstemming is met de belangen, doelstellingen of kenmerken van een doelgroep dan meldt hij dit aan de aanbieder, zodat de aanbieder hierop direct kan acteren. Indien nodig worden in overleg met de aanbieder maatregelen getroffen om consumentenschade te voorkomen.

Als een productverantwoordelijke in het kader van de normale bedrijfsvoering constateert dat het hierboven beschreven distributiebeleid niet voldoet, dan meldt hij/zij dat bij de directie. Waar mogelijk worden aanpassingen in het beleid doorgevoerd die tot een verbeterde aansluiting met de praktijk moeten leiden. Eenmaal per jaar wordt geëvalueerd of het distributiebeleid nog actueel is.

Dit document is opgesteld op 12-9-2021, eventuele latere (wets)wijzigen zijn niet verwerkt.



dienstverlening voor
financiële ondernemers

mede mogelijk gemaakt
door Brand New Day