

POLITIKK FOR INTERESSEKONFLIKTER

1. Introduksjon

INVESTAGO (heretter "Investago") er det registrerte merkenavnet til selskapet WONDERINTEREST TRADING LTD.

Denne oppsummerte interessekonfliktpolitikken ("Policyen") gis til deg (vår klient eller potensielle klient) i samsvar med Investment Services and Activities and Regulated Markets Law av 2017 L. 87(I)/2017 ("loven"), som implementerer direktiv 2014/65/EU om markeder i finansielle instrumenter ("MiFID II"). I henhold til denne er WONDERINTEREST TRADING LTD ("investeringsselskapet") pålagt å ta alle rimelige skritt for å oppdage og unngå interessekonflikter.

Investeringsselskapet er forpliktet til å handle ærlig, rettferdig og profesjonelt, og i kundenes beste interesse, og spesielt til å overholde prinsippene fastsatt i ovennevnte lovgivning ved levering av investeringstjenester.

Investeringsselskapet gir her et sammendrag av den policyen det opprettholder for å håndtere interessekonflikter med hensyn til de pliktene det har overfor sine klienter.

2. Formålet med politikken

Formålet med dette dokumentet er å redegjøre for investeringsselskapets tilnærming til å identifisere og håndtere interessekonflikter som kan oppstå i løpet av dets normale forretningsaktiviteter. I tillegg identifiserer dette dokumentet omstendigheter som kan gi opphav til interessekonflikt.

Investeringsselskapet må ta tilstrekkelige skritt for å identifisere og forhindre eller håndtere interessekonflikter. Derfor fastsetter denne policyen nødvendige prosedyrer, kontroller og praksiser for å sikre at eventuelle interessekonflikter blir identifisert og forhindret eller tilstrekkelig håndtert. Dersom tiltakene investeringsselskapet har tatt for å forhindre, håndtere eller redusere interessekonflikter fra å påvirke kundenes interesser negativt ikke er tilstrekkelige, skal investeringsselskapet klart informere klienten om den generelle arten og kildene til interessekonflikter, samt risikoen for klienten, og alle tiltak som er iverksatt for å redusere disse interessekonfliktene.

3. Politikkens omfang

Policyen gjelder for alle aktiviteter utført av investeringsselskapet og av følgende personer ("Relaterte personer") og gjelder alle interaksjoner med alle klienter:

- a) Styremedlemmer
- b) Forvaltere som direkte eller indirekte kan påvirke interessene til klientene eller potensielle kunder
- c) Ansatte som direkte eller indirekte kan påvirke interessene til klientene eller potensielle klienter

- d) Tilknyttede agenter og deres ansatte som direkte eller indirekte kan påvirke interessene til klientene eller potensielle klienter
- e) Personer eller tjenester som er outsourcet og direkte eller indirekte kan påvirke interessene til klientene eller potensielle klienter.

Investeringssselskapet skal iverksette alle nødvendige skritt for å identifisere interessekonflikter mellom investeringssselskapet og dets tilknyttede personer, investeringssselskapet og dets klienter, eller mellom dets klienter i løpet av tilbydelsen av investeringstjenester.

Investeringssselskapets policy, generelt:

- a) Identifiserer med hensyn til investeringstjenestene som utføres av investeringssselskapet, omstendighetene som utgjør eller kan gi opphav til en interessekonflikt som innebærer en vesentlig risiko for skade på interessene til én eller flere klienter; og
- b) Spesifiserer prosedyrer som skal følges og tiltak som skal iverksettes for å håndtere slike konflikter.

4. Identifisering av interessekonflikter

Når investeringssselskapet handler med eller på vegne av klienten, kan investeringssselskapet, en medarbeider eller en annen person tilknyttet investeringssselskapet ha en interesse, et forhold eller en avtale knyttet til den aktuelle transaksjonen eller som er i konflikt med kundens interesser.

Selskapet identifiserer og opplyser herved en rekke situasjoner og omstendigheter som kan gi opphav til interessekonflikt og potensielt, men ikke nødvendigvis, være skadelige for interessene til en eller flere klienter.

For å identifisere hvilke typer interessekonflikter som kan oppstå i løpet av og/eller som følge av å tilby investeringstjenester, hvis eksistens kan skade kundens interesser, tar selskapet hensyn til, enten selskapet eller en relevant person, befinner seg i en av følgende situasjoner:

- (a) Når investeringssselskapet eller en relevant person har et økonomisk eller annet insentiv til å favorisere interessene til en annen klient eller en gruppe klienter fremfor klientens interesser;
- (b) Når investeringssselskapet eller en relevant person sannsynligvis vil oppnå økonomisk gevinst, eller unngå et økonomisk tap, på kundens bekostning;
- (c) Når investeringssselskapet eller en beslektet person driver samme virksomhet som klienten;
- (d) Når investeringssselskapet eller en relevant person har interesse i utfallet av en tjeneste levert til klienten eller i en transaksjon utført på vegne av klienten, som er forskjellig fra kundens interesse i dette utfallet;

- (e) Når investeringsselskapet eller en relevant person mottar eller vil motta fra en annen person enn klienten et insentiv i forbindelse med en tjeneste levert til klienten, i form av økonomisk fordel, varer eller tjenester, annet enn standard provisjon eller honorar for denne tjenesten.

Med tanke på tjenestene investeringsselskapet tilbyr; Potensielle kilder til interessekonflikter kan oppstå. Selv om det ikke er mulig å definere nøyaktig eller lage en uttømmende liste over alle relevante interessekonflikter som kan oppstå, avhengig av dagens karakter, omfang og kompleksitet i investeringsselskapets virksomhet, inkluderer følgende liste omstendigheter som utgjør eller kan gi opphav til en interessekonflikt som innebærer en vesentlig risiko for skade på interessene til én eller flere klienter, Som et resultat av å tilby investeringstjenester:

- (a) Investeringsselskapet kan gi råd og tilby andre tjenester til tilknyttede eller andre kunder av selskapet som kan ha interesser i finansielle instrumenter eller underliggende eiendeler, som er i konflikt med eller konkurrerer med kundens interesser;
- (b) Investeringsselskapet kan ha en interesse i å maksimere handelsvolumene for å øke sine provisjonsinntekter, noe som er uforenlig med kundens personlige mål om å minimere transaksjonskostnader;
- (c) Investeringsselskapet kan motta provisjoner og/eller andre insentiver fra sin likviditetsleverandør for overføring av kundeordrer;
- (d) Investeringsselskapet kan ha relasjoner med mange tredjepartsleverandører/finansinstitusjoner som kan godta investeringsselskapet gjennom insentiver/provisjon/gebyrer, og investeringsselskapet kan favorisere én fremfor en annen i anbefalingsprosessen dersom høyere insentiver/provisjoner/gebyrer gis;
- (e) Å produsere eller spre investeringsanalyser kan påvirke kundens beste interesse.

5. Generelle prosedyrer og kontroller for å forebygge og håndtere interessekonflikter

Generelt inkluderer prosedyrene og kontrollene investeringsselskapet følger for å håndtere de identifiserte interessekonfliktene følgende tiltak (listen er ikke uttømmende):

- (a) Investeringsselskapet gjennomfører kontinuerlig overvåking av forretningsaktiviteter for å sikre at interne kontroller er hensiktsmessige.
- (b) Tiltak for å forhindre eller begrense at noen utøver upassende innflytelse over hvordan den tilknyttede personen utfører investeringstjenester.
- (c) Separat tilsyn med tilknyttede personer hvis hovedfunksjoner innebærer å tilby tjenester til klienter hvis interesser kan være i konflikt, eller som ellers representerer ulike interesser som kan være i konflikt, inkludert investeringsselskapets interesser.
- (d) Investeringsselskapet gjennomfører effektive prosedyrer for å forhindre eller kontrollere utveksling av informasjon mellom tilknyttede personer som er involvert i aktiviteter som innebærer risiko for interessekonflikt, der utveksling av denne informasjonen kan skade interessene til én eller flere klienter.
- (e) Tiltak for å forhindre eller kontrollere samtidig eller sekvensiell involvering av en beslektet person i separate investeringstjenester der slik involvering kan svekke riktig håndtering av interessekonflikter.

- (f) Prosedyrer som regulerer tilgang til elektroniske data.
- (g) Krav til personlig kontohåndtering gjelder for slektede personer i forhold til deres egne investeringer.
- (h) En politikk utformet for å begrense interessekonflikten som oppstår ved å gi og motta insentiver.
- (i) Segregering av oppgaver som kan føre til interessekonflikter dersom samme person utfører det.
- (j) Kinesiske murer som begrenser flyten av konfidensiell og intern informasjon innen investeringsselskapet, samt fysisk separasjon av avdelinger
- (k) Etablering av «fireøyne»-prinsippet i tilsyn med investeringsselskapets virksomhet.
- (l) Forbud mot at ledere og ansatte i investeringsselskapet har eksterne forretningsinteresser som strider mot investeringsselskapets interesser uten forhåndsgodkjenning fra investeringsselskapets styre.
- (m) En «need-to-know»-policy som regulerer spredning av konfidensiell eller intern informasjon innen investeringsselskapet.
- (n) Utnevning av internrevisor for å sikre at passende systemer og kontroller opprettholdes, og rapporterer til investeringsselskapets styre.
- (o) Etablering av en compliance-avdeling for å overvåke og rapportere om dette til investeringsselskapets styre.
- (p) Investeringsselskapet vedtok tiltak og ordninger for å håndtere interessekonflikter som kunne oppstå som følge av produksjon og spredning av materiale de presenterte som investeringsforskning.

6. Spesifikk identifisering av interessekonflikter og tiltak for deres håndtering

Investeringsselskapet gjennomfører kontinuerlig en grundig analyse av sine forretnings- og organisatoriske ordninger, inkludert beste utførelse, insentivpraksis, godtgjørelsespraksis og prosedyrer for investeringsforskning/markedsføringskommunikasjon, for å sikre at alle sannsynlige interessekonfliktsituasjoner identifiseres uavhengig av vesentlighet. Investeringsselskapet har identifisert følgende omstendigheter som gir opphav til en interessekonflikt som innebærer risiko for skade på interessene til én eller flere klienter som følge av å tilby investeringstjenester:

a) Ansattes godtgjørelsespolicy: Investeringsselskapet betaler ikke sine ansatte basert på faktorer som skaper interessekonflikter eller ikke er til fordel for kundenes beste. Investeringsselskapets ansatte får lønn (fast og variabel) basert på nøkkelindikatorer innen deres avdelinger, som godkjennes av Compliance Function og styret. For at investeringsselskapet skal kunne håndtere potensielle konflikter som oppstår som følge av denne praksisen, har det etablert følgende prosedyrer og ordninger angående variabel godtgjørelse:

- (i) Den variable godtgjørelsen gis ikke før en bestemt tidsperiode har gått. Med dette målet har investeringsselskapet som mål å redusere risikoen for en kortsiktig spekulativ tankegang, spesielt blant salgsansatte. Praksis for variabel godtgjørelse er strukturert slik at de langsiktige interessene til de ansatte samsvarer med klientenes direkte og kontinuerlige beste.

(ii) Investeringselskapet tildeler variabel godtgjørelse kun når de relevante avdelingene i investeringselskapet og/eller tredjepartsleverandørene har utført sine oppgaver i henhold til regulatoriske krav (opptre tydelig, rettferdig og ikke misvisende).

b) Lønn for tilknyttede agenter: Investeringselskapet betaler sine tilknyttede agenter basert på fast godtgjørelse. Etter eget skjønn fra investeringselskapet kan investeringselskapet tildele et diskresjonært variabelt beløp opptil 100 % av det totale beløpet som betales til den tilknyttede agenten. Dette diskresjonære variable beløpet baseres på den tilknyttede agentens eksepsjonelle prestasjon overfor investeringselskapet og dets klienter (inkludert å utvise all nødvendig og nødvendig omsorg for klienten, handle i klientens beste interesse og gi dem rettferdig, klar og ikke villedende informasjon). For å unngå tvil tolkes ingenting som investeringselskapets plikt til å gi den tilknyttede agenten et variabelt beløp. Derfor har ikke den tilknyttede agenten rett til noe variabelt beløp, med mindre investeringselskapet etter eget skjønn bestemmer noe annet. Som sådan bør ikke selve godtgjørelsen føre til interessekonflikter som kan påvirke kunden negativt og motivere tilknyttede agenter til aggressive markedsføringstaktikker eller levering av villedende informasjon for å oppnå det variable beløpet.

c) Investeringselskapet tilbyr, oppfordrer ikke til eller aksepterer noen andre insentiver enn de som er angitt som gebyrer eller provisjoner.

d) Investeringselskapet tillater ikke sine ansatte å motta gaver eller økonomiske fordeler av noe slag som kan forårsake interessekonflikt. Gaver av lav verdi kan aksepteres, så lenge investeringselskapet er informert og godkjenner slike gaver (dette gjelder ikke pengegaver som kontanter). Investeringselskapet skal føre en gave- og insentivlogg for gaver med lav verdi.

e) Provisjoner mottatt av likviditetsleverandøren:

Investeringselskapets likviditetsleverandør betaler investeringsfirmaet en rabattprovisjon for ordrestrommen som sendes for utførelse. For at investeringselskapet skal kunne håndtere potensielle konflikter som oppstår som følge av denne praksisen, har det etablert følgende prosedyrer og ordninger for provisjonene mottatt av likviditetsleverandøren:

(i) Investeringselskapet har undersøkt dette og dokumentert hvordan provisjonene mottatt fra likviditetsleverandøren forbedrer kvaliteten på tjenestene som tilbys klientene og tiltakene som tas for ikke å svekke investeringselskapets plikt til å handle ærlig, rettferdig og profesjonelt i samsvar med kundenes beste.

(ii) Investeringselskapet erklærer at denne fordelingen ikke får det til å favorisere den aktuelle likviditetsleverandøren fremfor andre likviditetsleverandører, og er trygg på at kunden vil ha det bedre under denne ordningen sammenlignet med bruk/bruk av andre ordninger (inkludert andre likviditetsleverandører).

Målinger i forhold til investeringselskapets **struktur / outsourcede tjenesteleverandører / tilknyttede parter:**

a) Investeringselskapet har inngående taushetserklæringer og konfidensialitetsavtaler med alle tilknyttede parter, outsourcede tjenesteleverandører eller medlemmer av gruppen i forhold til kundens personopplysninger;

- b) Investeringselskapet kontrollerer informasjonen som kommuniseres mellom investeringselskapets enheter, tilknyttede parter og outsourcete tjenesteleverandører for å sikre at det ikke skader kundens interesser;
- c) Investeringselskapet fører et register over alle betalinger fra tilknyttede parter/outsourcete leverandører og vurderer dem ut fra konflikter som kan påvirke kundens interesser negativt. Der det er relevant, er disse konfliktene opplyst i denne policyen sammen med de formildende omstendighetene som brukes for å sikre fjerning av eventuelle insentiver for feilbehandling;
- d) Compliance-funksjonen har på plass overvåkingsprosedyrer for tjenester levert av tilknyttede parter og outsourcete tjenesteleverandører.+

7. Klientens samtykke

Ved å inngå en handelskontoavtale med investeringselskapet for levering av investeringstjenester, samtykker klienten til at denne policyen kan anvendes på ham. Videre samtykker klienten til og gir investeringselskapet fullmakt til å behandle klienten på hvilken som helst måte investeringselskapet anser som hensiktsmessig, uavhengig av interessekonflikt eller interesse i en transaksjon, uten forhåndsinnsett i klienten.

Dersom investeringselskapet ikke klarer å håndtere en interessekonflikt, skal det gå tilbake til klienten.

8. Arkivering

Investeringselskapet skal vedlikeholde og regelmessig oppdatere registeret over interessekonflikter. Den skal registrere alle interessekonflikter som kan oppstå som følge av levering av investeringstjenester av eller på vegne av investeringselskapet, og det kan medføre risiko for skade på interessene til én eller flere klienter.

9. Rapportering

Toppledelsen i investeringselskapet skal regelmessig, og minst årlig, motta skriftlige rapporter om situasjonene nevnt i punkt 8 ovenfor.

10. Informasjon gitt til klienter

Investeringsfirmaet må vurdere tilstrekkelig hvordan alle interessekonflikter skal håndteres før det går i bruk av opplysninger. Dette vil være en siste utvei etter at alle nødvendige tiltak er tatt.

Hvis de organisatoriske eller administrative ordningene/tiltakene som er på plass i løpet av et forretningsforhold med en klient eller en gruppe klienter, ikke er tilstrekkelige for å unngå eller håndtere en interessekonflikt knyttet til denne klienten eller klientgruppen, vil investeringselskapet opplyse om interessekonflikten før videre virksomhet med klienten eller kundegruppen inngås.

Opplysningen vil:

- være i et holdbart medium;
- tydelig fastslå at de organisatoriske og administrative ordningene som investeringsselskapet har etablert for å forhindre eller håndtere konfliktene, ikke er tilstrekkelige til å sikre, med rimelig sikkerhet, at risikoen for skade på klientens interesser vil bli forhindret;
- inkludere en spesifikk beskrivelse av interessekonflikter som oppstår ved levering av investeringstjenester;
- forklare risikoen for klienten som oppstår som følge av interessekonflikter og tiltakene som iverksettes for å redusere disse risikoene;
- inkludere tilstrekkelig detaljer, med hensyn til klientens natur, slik at klienten kan ta en informert beslutning om tjenestene der konflikten gjelder interesse oppstår.

Hvis en kunde velger å ikke gjennomføre tjenesten på grunn av konflikten som er avslørt, vil investeringsselskapet ikke ha noe annet valg enn å avslå tjenesteytingen dersom konflikten ikke kan håndteres effektivt.

11. Avsløring

Denne policyen utgjør ikke en del av investeringsselskapets handelskontoavtale, og den er ikke ment å være kontraktsmessig bindende eller å pålegge eller forsøke å pålegge investeringsselskapet noen forpliktelser som det ellers ikke ville hatt, men for Cyprus Investment Services and Activities and Regulated Markets Law 2017 (Lov 87(I)/2017).

12. Endring av policyen og tilleggsinformasjon

Investeringsselskapet forbeholder seg retten til å gjennomgå og/eller endre sin policy og sine ordninger når det finner dette hensiktsmessig i henhold til vilkårene i handelskontoavtalen mellom investeringsselskapet og klienten.

13. Spørsmål om denne policyen

Hvis du trenger ytterligere informasjon og/eller har spørsmål om denne policyen for interessekonflikt, vennligst send forespørselen og/eller spørsmålene dine til support@investago.com