

GOVERNANCEBELEID INDEX CAPITAL

Algemeen

Een beleggingsonderneming dient op grond van de wet te beschikken over interne regelingen en procedures die zijn gericht op een doeltreffend en prudent bestuur van de onderneming. Ook dienen ze te voorzien in een scheiding van taken in de organisatie en in de voorkoming van belangenconflicten.

Governance: algemeen

Index Capital heeft diverse functiescheidingen aangebracht, waardoor de kwalitatieve invulling van belangrijke functies als interne controle, compliance en risicomanagement, goed ingevuld worden. Belangrijk bij de uitvoering van deze taken is de begeleiding door Charco & Dique, de externe compliance officer die Index Capital intensief begeleid.

Governance: in de praktijk

Naast het voorgaande sluit Index Capital zich aan bij een aantal belangrijke gedragscodes die op 1 oktober 2014 zijn gepubliceerd door de Dutch Fund and Asset Management Association (DUFAS). Hierna worden de belangrijkste uitgangspunten van deze gedragscode vertaald naar de praktijk bij Index Capital Vermogensbeheer.

1. Vermogensbeheerders handelen in het belang van hun klanten

Bij Index Capital nemen wij de doelstellingen van de klant altijd als uitgangspunt voor de te leveren vorm van vermogensbeheer. Vanaf dag één van haar bestaan kent Index Capital een volstrekt zuiver verdienmodel.

2. Vermogensbeheerders kennen hun klanten

Het is praktijk bij Index Capital om op regelmatige basis contact te hebben met onze klanten over de financiële en persoonlijke situatie van de klant. Hierbij vindt minimaal één keer per jaar toetsing c.q. herbevestiging van doelstellingen en risicobereidheid plaats.

3. Vermogensbeheerders doen eerlijk zaken

De afspraken die wij met klanten maken en de richtlijnen die wij met klanten afspreken liggen vast in contracten. Index Capital heeft nooit en zal nooit vergoedingen inzake beleggingsproducten van derden ontvangen, aangezien Index Capital het belang van Cliënt voorop stelt en zijn beleggingsbeslissingen niet wenst te laten beïnvloeden door dergelijke vergoedingen.

4. Vermogensbeheerders handelen integer

Integer handelen is een kernwaarde van onze onderneming en moet in het DNA van elke Index Capital werknemer zitten. Voordat een werknemer in dienst kan treden bij Index Capital wordt een 'pre-employment screening' van het Dutch Securities Institute gedaan. Daarnaast vinden wij het belangrijk dat er sprake is van een open cultuur waarbij mensen elkaar aanspreken op gedrag, waar mensen fouten mogen maken en aangemoedigd worden om hierover te communiceren. Ten slotte worden op regelmatige basis awareness-sessies over compliance gerelateerde zaken georganiseerd.

5. Vermogensbeheerders beheersen belangentegenstellingen

Naar beste weten van Index Capital zijn er geen bestaande of potentiële belangen tegenstellingen tussen Index Capital (met inbegrip van haar bestuurders en werknemers) en klanten en/of tussen klanten en andere klanten van Index Capital. Indien een dergelijke (potentiële) belangentegenstelling zich zal voordoen, zal Index Capital klanten hiervan direct in kennis stellen.

6. Vermogensbeheerders handelen professioneel en zorgvuldig

Index Capital heeft een uitgebreid gedocumenteerd beleggingsbeleid dat borgt dat de kwaliteit van de dienstverlening op een hoog niveau staat en blijft. Wij hechten aan opleidingen van onze medewerkers waarbij zowel vakinhoudelijke als gedragsmatige aspecten aandacht krijgen. Index Capital investeert voortdurend in de vakbekwaamheid van haar medewerkers en zorgt dat eventuele permanente educatie hiervan onderdeel uitmaakt.

7. Vermogensbeheerders communiceren helder en duidelijk

Aan onze klanten verstrekken wij rapportages op individuele basis. De inhoud en frequentie van deze rapportages is contractueel vastgelegd. Ons beleggingsbeleid is zeer no nonsense, net zoals de communicatie met onze cliënten, onder andere via onze website.

8. Vermogensbeheerders zijn open over hun beloningsbeleid

Index Capital is transparant over het gevoerde beloningsbeleid. Een samenvatting van het van toepassing zijnde beloningsbeleid is terug te vinden in het jaarverslag en op onze website.

9. Vermogensbeheerders zijn transparant over de kosten

Index Capital is volstrekt open over de kosten (in een sector die dat nog steeds niet is). Via onze website kant een potentiële klant inzicht krijgen in de Total Cost of Ownership, de totale kosten in de keten van beleggingsdienstverlening. Deze TCO krijgt iedere potentiële klant na het eerste kennismakingsgesprek. Bestaande cliënten worden in hun rapportages transparant geïnformeerd over de kosten van de beleggingsdienstverlening.