



## Politik for håndtering af interessekonflikter

11-02-2022

Bankens politik til forebyggelse og håndtering af interessekonflikter gælder i alle kundeforhold og for samtlige aktiviteter i banken i forbindelse med levering af produkter og tjenesteydelser til kunder.

Politikken indeholder de forhold, der udgør eller kan føre til en interessekonflikt i banken, og politikken beskriver de foranstaltninger, der overordnet er truffet i banken med henblik på forebyggelse og håndtering af interessekonflikter. I de tilfælde, hvor bankens foranstaltninger ikke er tilstrækkelige til at undgå, at interessekonflikter opstår, skal disse begrænses mest muligt og håndteres konsekvent og effektivt, så de ikke får negative konsekvenser for vores kunder og dermed skader vores kunders interesser. Det betyder samtidig, at banken loyalt oplyser den enkelte kunde om eventuelle interessekonflikter, når der er en risiko for, at kundens interesser helt eller delvist kompromitteres, også selv om det indebærer en risiko for, at kunden afstår fra at indgå forretningen med banken.

### Identificering af interessekonflikter

Lægernes Bank henvender sig til kunder, som er medlemmer af pensionskassen, og de er således via deres pensionsordning medejere af banken, da banken er 100 pct. ejet af Lægernes Pension. Bestyrelsen i pensionskassen har fastsat et afkastmål for banken. Dette sikrer, at banken drives på vilkår, således at de medlemmer af pensionskassen, der har valgt at benytte banken, ikke opnår urimelige fordele på bekostning af de medlemmer, som ikke anvender banken.

En interessekonflikt opstår, når banken, medarbejderen eller andre personer knyttet til banken har en særlig interesse i kundens valg eller dispositioner, og hvor der således kan opstå en risiko for, at kundens interesser helt eller delvist tilsidesættes, eller kunden lider tab.

Den omstændighed, at der består et modsætningsforhold fx i en aftale eller kontrakt (eksempelvis hvor banken yder kunden et lån), indebærer i sig selv ikke en interessekonflikt, selv om banken indtjeningsmæssigt har en selvstændig interesse i at yde lånet til kunden.

Tilsvarende kan medarbejderens rådgivning af kunden ligeledes ske med afsæt i de produkter og tjenesteydelser (eksempelvis porteføljepleje), som banken tilbyder uden at inddrage konkurrenternes produkter.

Hvis medarbejderen derimod i forbindelse med levering af produkter og tjenesteydelser varetager andre for kunden uvedkommende interesser, som ikke er kendt for kunden, vil der foreligge en interessekonflikt, særligt hvor der er risiko for, at kundens interesser helt eller delvist tilsidesættes, eller kunden lider tab.

En interessekonflikt kan fx opstå, hvis

- banken eller en medarbejder kan opnå en økonomisk fordel på bekostning af kunden
- banken eller en medarbejder kan opnå en fordel ved at sætte en kundes eller kundegruppens interesse over en anden kundes interesser
- banken eller en medarbejder udfører samme transaktioner som kunden eller udfører konkurrerende virksomhed i forhold til kunden

- banken eller en medarbejder modtager tilskyndelser fra tredjemand i forbindelse med levering af tjenesteydelser til kunden (fx provision fra investeringsforeninger).

### **Procedurer for håndtering af interessekonflikter**

Banken er ejet af Lægernes Pension og koncernforbundet med Lægernes Invest. I banken lægges stor vægt på at yde en dygtig betjening overfor vores kunder. Derfor er der indført en række tiltag, der skal sikre, at kundernes interesser varetages bedst muligt. Det forventes således af bankens medarbejdere, at de altid er omhyggelige, hæderlige, handler lovligt og professionelt og overholder markedsstandarder, og at de især altid tager hensyn til kundernes interesser.

### **Organisering**

For at forebygge interessekonflikter har banken og pensionskassen organisatoriske og fysiske adskilte funktioner for at hindre, at samme medarbejder eller afdeling varetager dels kundens og dels bankens eller pensionskassens interesser. Denne adskillelse etablerer samtidig informationsbarrierer for at sikre, at der ikke uberettiget videregives oplysninger, som kan medføre en interessekonflikt.

### **Løn- og personalepolitik**

Bankens lønpolitik for medarbejdere, der er involveret i levering af tjenesteydelser til kunder, er fastsat på en sådan måde, at den ikke medvirker til at skabe interessekonflikter. I banken er der således ingen bonusordninger. Derudover er der fastlagt regler og grænser for modtagelse af gaver, invitationer til arrangementer og betalte rejser.

Pensionskassens og bankens medarbejdere kan ikke være kunder i Lægernes Bank. Der er tillige etableret en godkendelsesprocedure for handel med værdipapirer i Lægernes Invest, med henblik på at sikre at medarbejdere ikke kan udnytte intern viden.

### **Produktstyring**

Banken har produktgodkendelsesprocedurer i forbindelse med produktion, markedsføring og distribution af nye produkter og tjenesteydelser til kunder. Disse procedurer skal bl.a. bidrage til at sikre, at finansielle instrumenter kun afsættes til den relevante målgruppe og opfylder målgruppens behov i forhold til investeringsformål og risikoprofil m.m.

### **Compliance**

Der er i Lægernes Pension koncernen etableret en uafhængig Compliance afdeling, som løbende kontrollerer, at banken overholder gældende lovgivning. Compliance vurderer og kontrollerer løbende, at banken overholder gældende regulering til forebyggelse og håndtering af interessekonflikter, samt at bankens medarbejdere efterlever nærværende politik til forebyggelse og håndtering af interessekonflikter. Compliance kontrollerer, at banken har de fornødne forretningsgange og foranstaltninger m.v. til at forebygge og håndtere interessekonflikter.

### **Generelle informationer til kunder**

Efter bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder skal banken oplyse om modtagelse af provisioner eller andet vederlag ved formidling af produkter og ydelser. Oplysninger om samarbejdspartnere og modtagelse af provisioner fås på bankens hjemmeside eller i banken.

Bestyrelsen foretager mindst én gang årligt en gennemgang af nærværende politik.