

Overige documentatie:

Best Executionbeleid DIMA

Bij het (laten) uitvoeren van orders met betrekking tot financiële instrumenten voor rekening van cliënten neemt DIMA alle redelijke maatregelen om het best mogelijke resultaat voor hen te behalen, rekening houdend met de prijs van de financiële instrumenten, de uitvoeringskosten, de snelheid, de waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling, de omvang, de aard en alle andere voor de uitvoering van de order relevante aspecten.

Bij de bepaling van het relatieve gewicht van de in de eerste alinea genoemde factoren neemt de beleggingsonderneming de volgende aspecten in aanmerking:

- de kenmerken van de cliënt, waaronder diens kwalificatie;
- de kenmerken van de order;
- de kenmerken van de financiële instrumenten waarop de order betrekking heeft;
- de kenmerken van de plaatsen van uitvoering waar de order kan worden uitgevoerd.

DIMA voert de cliëntorders niet zelf uit, maar geeft de orders door ter uitvoering. DIMA heeft na een uitvoerige screening gekozen voor:

- BinckBank N.V.

Bij hoge uitzondering kan hiervan worden afgeweken.

Als onderdeel van deze screening wordt onder meer gekeken naar:

- Het orderuitvoeringsbeleid;
- De kosten;
- Het serviceniveau;
- De kennis en ervaring; en
- De mogelijkheden binnen de organisatie.

Klachtenafhandeling

Heeft u een klacht?

U kunt uw klacht schriftelijk indienen op onderstaand (email)adres:

DIMA Vermogensbeheer B.V.
Schijfstraat 27
5061 KA Oosterwijk

DIMA@dimavermogensbeheer.nl

Ook kunt u telefonisch contact opnemen op het telefoonnummer 013-5385180.

DIMA streeft ernaar zo spoedig mogelijk op uw klacht te reageren.

Onafhankelijke bemiddeling

Bent u het niet eens met ons besluit op uw klacht, of heeft u niet binnen 8 weken na het indienen van uw klacht van DIMA een besluit ontvangen? Dan kunt u een klacht indienen bij het het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Het Kifid is een onafhankelijk geschilleninstituut dat zich richt op geschillen met financiële dienstverleners. Voor meer informatie over de bemiddeling door het Kifid kunt u de website van het Kifid www.kifid.nl raadplegen of telefonisch contact opnemen via 070 333 8 999.

Tevens kunt u uw klacht voorleggen aan de civiele rechter. U kunt daarna uw klacht echter niet meer voorleggen aan het Kifid.

Beleid belangenconflicten DIMA

Inleiding

DIMA verleent beleggingsdiensten aan cliënten. Bij het aanbieden van deze diensten kunnen zich situaties voordoen waarbij de belangen van de cliënten en DIMA strijdig zijn. Om die reden heeft DIMA een beleid opgesteld om belangenconflicten te vermijden en om eventuele schade bij cliënten als gevolg van belangenconflicten te voorkomen.

Belangenconflicten

Belangenconflicten kunnen zich op allerlei wijzen voordoen. Belangenconflicten kunnen zich voordoen tussen:

- DIMA en haar cliënten;
- DIMA en haar werknemers of bestuurders; en
- Cliënten onderling.

Het beleid belangenconflicten is gericht op het herkennen van in elk geval de hieronder genoemde belangenconflictsituaties:

DIMA (of een persoon die met DIMA is verbonden door een zeggenschapsverband):

- Kan financieel gewin behalen of financieel verlies vermijden ten koste van de cliënt;
- Heeft een belang bij het resultaat van een ten behoeve van de cliënt verrichte dienst dat verschilt van het belang van de cliënt;
- Heeft een financiële of andere drijfveer om het belang van een andere cliënt of groep cliënten te laten voorgaan boven het belang van de cliënt;
- Oefent hetzelfde bedrijf uit als de cliënt;
- Ontvangt van een andere persoon dan de cliënt een provisie in de vorm van gelden, goederen of diensten die verschilt van de gebruikelijke provisie.

Procedures en maatregelen

DIMA heeft maatregelen en procedures ingericht om belangenconflicten te identificeren, voorkomen, beheersen en controleren. Hieronder zijn enkele van deze maatregelen opgenomen.

- Functiescheidingen en 4-ogen principe: in de organisatie zijn controle technische functiescheidingen aangebracht. Daarnaast bestaat er voor een aantal belangrijke processen een 4-ogen principe.

- Verzamelorders: bij het opgeven van verzamelorders moet er al bij het doorgeven van de order een verdeling worden meegegeven. Op die manier wordt voorkomen dat een bepaalde cliënt kan worden benadeeld ten opzichte van een andere cliënt.
- Beloning: DIMA hanteert een beloningsbeleid waarmee het risico op perverse prikkels zo veel mogelijk wordt gemitigeerd. Op die manier kan DIMA waarborgen dat het beloningsbeleid geen negatieve invloed heeft op de behandeling van cliënten.
- Relatiegeschenken: DIMA heeft een regeling vastgesteld met betrekking tot het ontvangen van relatiegeschenken.
- Provisies: DIMA ontvangt geen provisie, commissies of geldelijke of niet-geldelijke tegemoetkomingen die worden betaald of verstrekt door een derde partij.
- Nevenfuncties: Werknemers van DIMA moeten gedurende hun dienstverband uitdrukkelijk en schriftelijke toestemming krijgen voor het verrichten van werkzaamheden voor derden en voor het uitoefenen van activiteiten voor eigen rekening.
- Privétransacties: Om te voorkomen dat medewerkers van DIMA ongeoorloofd gebruik maken van (koers)gevoelige informatie, heeft DIMA de regeling privétransacties opgesteld, die de werknemers van DIMA dienen na te leven. Op die manier wordt (de schijn van) het gebruik van koersgevoelige informatie bij de uitvoering van privétransacties door medewerkers van DIMA tegengegaan.
- Interne controle: de naleving van het beleid belangenconflicten is een onderdeel van het interne controle programma.

Daar waar getroffen maatregelen niet toereikend blijken en een belangenconflict onvermijdelijk blijkt te zijn, treft DIMA waar mogelijk passende maatregelen. Tevens wordt het belangenconflict aan de cliënt bekend gemaakt, onder vermelding van de bijzonderheden van het belangenconflict, zodat de cliënt in staat wordt gesteld met kennis van zaken een beslissing te nemen over de dienstverlening.

Beloningsbeleid DIMA

Inleiding

In februari 2015 is de Wet beloningsbeleid financiële ondernemingen (Wbfo) van kracht geworden. In deze wet zijn regels opgenomen met betrekking tot het beloningsbeleid van financiële ondernemingen. Op basis van deze wet- en regelgeving heeft DIMA een beleid vastgesteld met betrekking tot een beheerste beloning van haar medewerkers. Een beheerst beloningsbeleid is belangrijk bij het streven naar een bedrijfscultuur waarbij het klantbelang centraal staat.

Het beloningsbeleid van DIMA is vastgesteld door de directie van DIMA.

Beloningsbeleid bij DIMA

DIMA hanteert een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid dat in lijn is met de strategie, doelstellingen en risicobereidheid van DIMA. De beloningsstructuur is afgestemd op de omvang en organisatie van DIMA en op de aard, reikwijdte en complexiteit van haar activiteiten.

De beloning van medewerkers bestaat uit/kan bestaan uit een vaste en een variabele beloning.

Vaste beloning:

De vaste beloning van de medewerker weerspiegelt de relevante werkervaring en organisatorische verantwoordelijkheid van de medewerker.

Variabele beloning:

Medewerkers worden beoordeeld op basis van zowel kwantitatieve (financiële) als kwalitatieve (niet-financiële) criteria, waarbij de variabele beloning voor ten minste 50% wordt gebaseerd op kwalitatieve criteria. De prestatiecriteria bevatten geen prikkels tot het nemen van grotere risico's dan door DIMA aanvaardbaar geacht.

Conform artikel 1:120 van de Wet op het financieel toezicht kan DIMA verklaren dat:

- Geen medewerker van DIMA een totale jaarlijkse beloning van 1 miljoen euro of meer heeft ontvangen; en
- Het aan medewerkers van DIMA uitgekeerde bedrag aan variabele beloningen ligt onder het wettelijk toegestane maximum percentage.