



uexo \ Wealthlink (PTY) Ltd. \ FSCA

Politik bei Interessenkonflikten

v1.0

Inhaltsübersicht

1. Company Introduction	3
2. Policy Introduction	4
3. Purpose	5
4. Identification of Potential or Actual Conflicts of Interest	6
5. Managing Conflicts of Interest	7
5.1 Need-to-know Policy	7
5.2 Independence	7
5.3 Inducements	7
5.4 Disclosure	7
5.5 Other Measures	8
6. Record Keeping	9
7. Further Information	10
Do you have any questions?	11

1. Vorstellung des Unternehmens

Die Marke uexo ist in verschiedenen Rechtsordnungen zugelassen und reguliert, wobei die südafrikanische Einheit im Besitz von Wealthlink (PTY) Limited ist und von dieser betrieben wird. Wealthlink (PTY) Ltd. (im Folgenden als "uexo" oder "Unternehmen" bezeichnet) hat seine Adresse in der 5th Street, Atrium On 5th, 9th Floor, Sandhurst, Johannesburg, 2196, Südafrika. Das Unternehmen ist von der Financial Sector Conduct Authority in Südafrika (FSCA) unter der Lizenz FSP Nummer 50582 zugelassen und reguliert und hat die CIPC-Unternehmensnummer 2019 / 514704 / 07.

2. Einführung in die Politik

Diese Politik umreißt ein geeignetes, wirksames und nachhaltiges Konzept für die Ermittlung und den Umgang mit Interessenkonflikten ("COI").

Die Richtlinie zielt darauf ab, die bewährten Praktiken und die gesetzlichen Anforderungen gemäß dem Allgemeinen Verhaltenskodex für Finanzdienstleister und -vertreter, der in der Bekanntmachung des Verwaltungsrats von 2003 (80), geändert durch die Bekanntmachung des Verwaltungsrats von 2010 (58), veröffentlicht wurde, sowie andere geltende Anforderungen gemäß dem Gesetz über Finanzberatungs- und -vermittlungsdienste von 2002 (Financial Advisory and Intermediary Services Act, 37) ("FAIS") zu erfüllen.

3. Zweck

Dieses Dokument verkörpert die Richtlinie zum Umgang mit Interessenkonflikten für Wealthlink (PTY) Ltd.

Der Zweck dieser Richtlinie ist:

- ★ Eine Anleitung zu den Verhaltensweisen zu geben, die in Übereinstimmung mit den Wealthlink (PTY) Ltd Standards erwartet werden.
- ★ Die Förderung von Transparenz und die Vermeidung oder Abschwächung jeglicher geschäftsbezogener COI, die zwischen Wealthlink (PTY) Ltd, seinen Kunden, Verkäufern und/oder Mitarbeitern entstehen können.
- ★ Gewährleistung von Fairness im Interesse der Mitarbeiter und der Wealthlink (PTY) Ltd.
- ★ Den Prozess für die Offenlegung, Genehmigung und Überprüfung von Aktivitäten zu dokumentieren, die auf tatsächliche, potenzielle oder wahrgenommene COI hinauslaufen können.
- ★ Bereitstellung eines Mechanismus für die objektive Überprüfung von persönlichen externen Interessen.

Wealthlink (PTY) Ltd. verpflichtet sich, sicherzustellen, dass alle Geschäfte in Übereinstimmung mit guter Geschäftspraxis geführt werden. Zu diesem Zweck führt Wealthlink (PTY) Ltd. seine Geschäfte in einer ethischen und gerechten Weise und in einer Art und Weise, die die Interessen aller Beteiligten schützt, um alle tatsächlichen oder potenziellen Interessenkonflikte ("COI") zu minimieren und zu handhaben. Wealthlink (PTY) Ltd. und sein Vertreter müssen daher jeglichen COI zwischen Wealthlink (PTY) Ltd. und einem Kunden oder seinem Vertreter und einem Kunden vermeiden (oder abschwächen, wenn eine Vermeidung nicht möglich ist).

4. Definitionen

Für die Zwecke dieser Richtlinie werden die folgenden Wörter und/oder Ausdrücke hier definiert:

1. **Interessenkonflikt**

Bezeichnet jede Situation, in der Wealthlink (PTY) Ltd. oder seine Vertreter ein tatsächliches oder potenzielles Interesse haben, das bei der Erbringung einer Finanzdienstleistung für einen Kunden die objektive Erfüllung seiner, ihrer oder ihrer Verpflichtungen gegenüber diesem Kunden beeinflussen oder Wealthlink (PTY) Ltd. oder seine Vertreter daran hindern kann, eine unvoreingenommene und faire Finanzdienstleistung für diesen Kunden zu erbringen oder im Interesse dieses Kunden zu handeln, einschließlich, aber nicht beschränkt auf:

- a. Eine finanzielle Beteiligung.
- b. Eine Beteiligung als Eigentümer.
- c. Jegliche Beziehung zu einer dritten Partei ("dritte Partei") bedeutet;
 - i. Ein Produktanbieter.
 - ii. Ein anderer Anbieter.
 - iii. Ein Verbündeter eines Produktlieferanten oder eines Anbieters.
 - iv. Ein Vertriebskanal.
 - v. Jede Person, die im Rahmen einer Vereinbarung oder Absprache mit einer der unter den Buchstaben a) bis d) genannten Personen einem Anbieter oder seinen Vertretern eine finanzielle Beteiligung gewährt.

2. **FAIS**

Bezeichnet das Gesetz über Finanzberatungs- und -vermittlungsdienste, 37 von 2002.

3. **Finanzielles Interesse**

Bezeichnet Bargeld, Bargeldäquivalent, Gutscheine, Geschenke, Dienstleistungen, Vorteile, Vergünstigungen, Rabatte, Inlands- und Auslandsreisen, Bewirtung, Unterbringung, Sponsoring, sonstige Anreize oder wertvolle Gegenleistungen, mit Ausnahme von;

- a. Ein Eigentumsrecht.
- b. Schulungen, die nicht ausschließlich einer ausgewählten Gruppe von Anbietern oder Vertretern zur Verfügung stehen, über Produkte und Rechtsfragen im Zusammenhang mit diesen Produkten; allgemeine Finanz- und Brancheninformationen; spezialisierte technische Systeme eines Dritten, die für die Erbringung einer Finanzdienstleistung erforderlich sind; ausgenommen sind jedoch Reisen und Unterbringung im Zusammenhang mit diesen Schulungen.

4. **Unwesentliches finanzielles Interesse**

Jede finanzielle Beteiligung mit einem bestimmtem Geldwert, deren Gesamtbetrag in einem Kalenderjahr 100 USD nicht übersteigt und die von ein und demselben Dritten in diesem Kalenderjahr erhalten wird;

- a. Ein Anbieter, der ein Einzelunternehmer ist.
- b. Ein Vertreter zum direkten Nutzen dieses Vertreters.
- c. Ein Dienstleistungserbringer, der zu seinen Gunsten oder zu Gunsten einiger oder aller seiner Vertreter die an seine Vertreter gezahlten immateriellen finanziellen Vergütungen zusammenfasst.

5. **Abgeordneter**

Bedeutet ordnungsgemäß ernannter Vertreter und/oder Vertreter unter Aufsicht von Wealthlink (PTY) Ltd.

6. **Anteil am Eigentum**

Bedeutet;

- a. Jegliche Aktien oder Eigentumsanteile, für die der Eigentümer zum Zeitpunkt des Erwerbs einen angemessenen Wert gezahlt hat, mit Ausnahme von Aktien oder Eigentumsanteilen, die als zugelassener Nominee im Namen einer anderen Person gehalten werden.
- b. Jegliche Dividende, Gewinnbeteiligung oder ähnliche Vorteile, die sich aus dieser Kapitalbeteiligung oder diesem Eigentumsanteil ergeben.

7. **Anbieter**

Bedeutet Wealthlink (PTY) Ltd.

4. Identifizierung potenzieller oder tatsächlicher Interessenkonflikte

"Interessenkonflikt" bezeichnet jede Situation, in der ein Anbieter oder ein Vertreter ein tatsächliches oder potenzielles Interesse hat, das die Erbringung einer Finanzdienstleistung für einen Kunden beeinträchtigen könnte;

- ★ die objektive Erfüllung seiner, ihrer oder seiner Verpflichtungen gegenüber dem Kunden beeinträchtigen; oder
- ★ einen Anbieter oder Vertreter daran hindern, eine unvoreingenommene und faire Finanzdienstleistung für diesen Kunden zu erbringen oder im Interesse dieses Kunden zu handeln, einschließlich, aber nicht beschränkt auf:
 - eine finanzielle Beteiligung;
 - ein Eigentumsrecht;
 - jede Beziehung zu einer dritten Partei.

Ein Interessenkonflikt kann beispielsweise entstehen, wenn uexo oder einer seiner Mitarbeiter eine Finanzdienstleistung für die Kunden erbringt oder auf eigene Rechnung Tätigkeiten ausübt, die ein erhebliches Risiko der Beeinträchtigung der Kundeninteressen mit sich bringen können, z. B. wenn uexo:

- ★ auf Kosten des Kunden einen finanziellen Gewinn erzielen oder einen finanziellen Verlust vermeiden könnte;
- ★ ein Interesse am Ergebnis einer für den Kunden erbrachten Dienstleistung oder eines im Namen des Kunden getätigten Geschäfts hat, das sich von dem Interesse des Kunden an diesem Ergebnis unterscheidet;
- ★ einen finanziellen Anreiz hat, das Interesse eines anderen Kunden oder einer Gruppe von Kunden gegenüber dem Interesse des Kunden zu begünstigen;
- ★ im Zusammenhang mit einer für den Kunden erbrachten Dienstleistung einen Anreiz in Form von Geld oder Provisionen erhält oder erhalten wird oder einer anderen Person als dem Kunden einen solchen Anreiz zahlen wird, der über das übliche Honorar für diese Dienstleistung hinausgeht.

5. Umgang mit Interessenkonflikten

5.1 Need-to-know-Politik

Es gehört zu den Grundsätzen der FSP, dass alle nicht-öffentlichen Informationen, die sie von einem Kunden oder potenziellen Kunden oder einer anderen Quelle erhalten hat und die in der Erwartung weitergegeben wurden, dass sie vertraulich behandelt werden, als vertraulich zu behandeln sind und nicht unrechtmäßig an ein anderes Unternehmen oder eine andere Person weitergegeben werden dürfen. Die Mitarbeiter der FSP dürfen solche vertraulichen Informationen nicht an Personen weitergeben, die keine Mitarbeiter sind, es sei denn, dies ist aufgrund der Bedingungen einer Transaktion oder einschlägiger Gesetze oder Vorschriften erforderlich. Die Weitergabe vertraulicher Informationen innerhalb der FSP unterliegt jederzeit den festgelegten Informationsschranken. Die FSP verfolgt außerdem eine "Need to know"-Politik. Demnach dürfen vertrauliche Informationen nur an Personen weitergegeben werden, die sie zur Wahrung der legitimen Interessen der FSP und der Kunden benötigen und von denen erwartet werden kann, dass sie sie gemäß der Informationsschrankenpolitik geheim halten.

5.2 Unabhängigkeit

Es ist die Politik von uexo, dass die FSP, wenn sie und/oder ihre Mitarbeiter Anlagegeschäfte tätigen, alle wesentlichen Interessen, die sie oder eine ihrer Tochtergesellschaften oder verbundenen Unternehmen bei der Erbringung von Vermittlungsdienstleistungen haben könnten, außer Acht lässt. Diese Politik stellt sicher, dass die Mitarbeiter von uexo bei der Erbringung von Vermittlungsdienstleistungen unabhängig von jeglichen Interessen handeln, die mit den Pflichten gegenüber verschiedenen Kunden oder zwischen uexo und potenziellen Kunden in Konflikt stehen könnten. Dies bedeutet, dass alle Mitarbeiter die folgenden Interessen außer Acht lassen müssen und nicht zulassen dürfen, dass das Vorhandensein solcher Interessen sie im Umgang mit Kunden oder potenziellen Kunden beeinflusst:

- ★ alle persönlichen Interessen, die sie oder ihre Familienangehörigen haben könnten
- ★ bestehende, geplante oder künftige Geschäftsbeziehungen zwischen uexo und Dritten
- ★ jede Vereinbarung oder Transaktion, die von der FSP abgeschlossen wurde, wird oder möglicherweise abgeschlossen wird; oder
- ★ die Beteiligung, das Interesse oder die Position von uexo an Anlagen, die vom Kunden oder einem Dritten ausgegeben wurden.

5.3 Anlässe

Die FSP erhält vom Produkthanbieter nur eine Vergütung im Zusammenhang mit der Erbringung von Vermittlungsdienstleistungen (d.h. Online- und Offline-Marketing und Kundenempfehlungen). Die FSP verfügt über Mechanismen und Verfahren, die sicherstellen, dass die Kunden in allen Fällen fair und professionell im Einklang mit ihren besten Interessen behandelt werden, und gewährleistet, dass die besagte Vergütung die Pflicht der FSP, im besten Interesse des Kunden zu handeln, nicht beeinträchtigt.

5.4 Offenlegung

uexo unternimmt alle angemessenen Anstrengungen, um Interessenkonflikte zu bewältigen oder anderweitig zu verhindern; sind diese Anstrengungen jedoch nicht geeignet, um mit angemessener Sicherheit zu gewährleisten, dass das Risiko einer Schädigung

der Interessen eines Kunden verhindert wird, so legt uexo gegebenenfalls die allgemeine Art und/oder die Quelle des Interessenkonflikts dem Kunden zum frühestmöglichen Zeitpunkt schriftlich offen. Bei der Prüfung der Frage, ob es angemessen ist, einen Interessenkonflikt gegenüber einem Kunden offenzulegen, berücksichtigt uexo den Status eines bestimmten Kunden und die Frage, ob er die damit verbundenen Risiken verstehen kann, wenn er weiterhin mit uexo zusammenarbeitet. Jede Offenlegung muss angemessene Informationen enthalten, die es dem Kunden ermöglichen, eine fundierte Entscheidung zu treffen.

5.5 Andere Maßnahmen

Die internen Verfahren und Maßnahmen von uexo zum Umgang mit potenziellen und/oder tatsächlichen Interessenkonflikten umfassen unter anderem die folgenden:

- ★ Die FSP verfügt über einen eigenen Compliance-Beauftragten, der unter anderem für die Überwachung möglicher Abweichungen von den internen Richtlinien und Verfahren von uexo sowie für die Ermittlung und Handhabung möglicher Interessenkonflikte zuständig ist und diese dem Verwaltungsrat der FSP meldet;
- ★ Verbot für Führungskräfte und Mitarbeiter der Gesellschaft, ohne vorherige Genehmigung des Verwaltungsrats der Gesellschaft externe Geschäftsinteressen zu verfolgen, die mit den Interessen der Gesellschaft kollidieren;
- ★ Trennung der Aufgaben der Mitarbeiter;
- ★ Die FSP stellt sicher, dass die Marketingkommunikation vor der Verteilung an potenzielle Kunden vom Compliance-Beauftragten geprüft und genehmigt wird. Der Compliance-Beauftragte stellt auch sicher, dass solche Mitteilungen die einschlägige Definition von Marketingkommunikation erfüllen und die entsprechende Offenlegungserklärung enthalten.
- ★ uexo stellt sicher, dass die Bedingungen der Beziehung zwischen dem Unternehmen und dem Produktlieferanten regelmäßig überprüft werden, um potenzielle, offensichtliche oder tatsächliche Interessenkonflikte zu ermitteln, und dass die Verfahren zur Verhinderung solcher Konflikte in Übereinstimmung mit dieser Richtlinie regelmäßig überprüft werden.
- ★ uexo stellt sicher, dass alle Mitarbeiter des Unternehmens in angemessener Weise mit dieser Politik und dem Konzept der Interessenkonflikte vertraut gemacht werden, und sorgt für eine angemessene Schulung der Mitarbeiter und die Einhaltung der Politik durch die Mitarbeiter.
- ★ uexo überwacht kontinuierlich die Einhaltung dieser Richtlinie zu Interessenkonflikten und nimmt jährlich eine Überprüfung dieser Richtlinie vor.

6. Aufbewahrung von Aufzeichnungen

Nach dem FAIS-Gesetz ist uexo verpflichtet, ein schriftliches Verzeichnis aller Interessenkonflikte zu führen und regelmäßig zu aktualisieren, die im Laufe der Geschäftstätigkeit aufgetreten sind oder auftreten können und die ein erhebliches Risiko der Schädigung der Interessen eines oder mehrerer Kunden mit sich bringen.

7. Weitere Informationen

Weitere Informationen über die Politik der FSP in Bezug auf Interessenkonflikte erhalten Sie unter info@uexo.com.

Haben Sie noch Fragen?

Wenn Sie sich über die in dieser Richtlinie genannten Dinge nicht sicher sind oder Fragen haben, kontaktieren Sie uns bitte entweder über unsere Live-Chat-Funktion, die Sie auf unserer Website finden, oder per E-Mail an info@uexo.com.