

Inducementbeleid

Voorwoord

Toppenberg, handelsnaam van Bustelberg B.V., specialiseert zich in vermogensbeheer. In deze rol zijn wij ons bewust van onze verantwoordelijkheid die het gevolg is van de opdracht om financiële doelstellingen te verwezenlijken voor de Cliënt. Deze opdracht voeren wij uit met de grootst mogelijke zorg. Wij realiseren ons terdege dat de doelstellingen van de Cliënt verder gaan dan groei of behoud van het vermogen.

Waar in dit document wordt gesproken over "Bustelberg", wordt daaronder Bustelberg B.V., handelend onder de naam Toppenberg, verstaan.

1. Inleiding

Met de implementatie van de Markets in Financial Instruments Directive (MiFIDII) in de Wet op Financieel Toezicht (Wft) zijn regels in werking getreden met betrekking tot inducements (provisies). Het begrip provisie wordt in art. 1:1 Wft gedefinieerd als: “beloning of vergoeding, in welke vorm dan ook, voor het bemiddelen, adviseren ter zake van een financieel product of het verlenen van een beleggingsdienst of nevendienst”.

2. Beleid

Bustelberg zet zich als beleggingsonderneming bij het verlenen van beleggingsdiensten en/of nevendiensten op eerlijke en professionele wijze in voor de Cliënten. Daarom hanteert Bustelberg het volgende uitgangspunt inzake provisie: Het ontvangen van provisie die niet noodzakelijk zijn voor het verlenen van een beleggingsdienst zijn niet toegestaan. Niet noodzakelijke vergoedingen kunnen botsen met de plicht van de beleggingsonderneming om zich op eerlijke en billijke wijze in te zetten voor de belangen van haar klanten. Bustelberg ontvangt inzake vermogensbeheer geen provisie van derden, anders dan de beheer/advies fee van de Cliënt. Deze vooraf afgesproken fee wordt ieder kwartaal achteraf in rekening gebracht en gecommuniceerd.

3. Evaluatiebeleid

Bustelberg evalueert jaarlijks of haar inducementbeleid dient te worden herzien.