

SAMMANFATTNING

Här följer en sammanfattning av den policy som vi upprätthåller för att hantera intressekonflikter med avseende på de skyldigheter som vi har gentemot våra kunder. Den gäller från och med december 2022.

ALLMÄNT

Intressekonflikter är en naturlig aspekt i situationer där finansföretag tillhandahåller en rad olika investerings-, trading- och sidotjänster till sina kunder. I enlighet med lagen om handel med värdepapper (Security Trading Act - WpHG) offentliggör vi eventuella intressekonflikter som vi har identifierat, tillsammans med våra åtgärder för att undvika eller hantera dem.

En intressekonflikt kan uppstå mellan företagen inom IG Group och närstående företag, styrelsemedlemmar och anställda på sådana företag ("oss") och Dig som kund, eller mellan Dina intressen och någon av våra andra kunders intressen.

Vi strävar efter att upprätthålla och genomföra effektiva organisatoriska och administrativa arrangemang med avsikt att vidta alla rimliga åtgärder för att förhindra intressekonflikter från att utgöra eller ge upphov till en betydande risk för att våra kunders intressen skadas, eller hantera dem när det inte är möjligt att förhindra intressekonflikter. Detta övergripande synsätt innefattar nedanstående lista på intressekonflikter som kan vara eventuellt oundvikliga, samt åtgärder och principer för hur dessa konflikter kan undvikas/lindras.

OMSTÄNDIGHETER SOM KAN GE UPPHOV TILL EN KONFLIKT

En intressekonflikt kan uppstå då ett företag inom IG Group eller en relevant person, oavsett dennes position (till exempel en anställd, företagsledare eller chef), eller en person som direkt eller indirekt är knuten till IG Group genom kontroll:

- sannolikt skulle göra en ekonomisk vinst, eller undvika en ekonomisk förlust, på bekostnad av kunden;
- inte agerar i kundens intresse utan endast i sitt eget (ekonomiska) intresse när det gäller resultatet av en tjänst som tillhandahålls kunden eller av en transaktion som utförs för kundens räkning till följd av att den anställde får någon form av särskild ersättning eller incitament som betalas ut av IG;
- har ett ekonomiskt eller annat skäl att gynna sina egna eller IG:s intressen, eller en annan kunds eller kundgrupps intressen, framför kundens intressen;
- bedriver samma slags verksamhet som kunden; eller
- tar emot eller kommer att ta emot från en tredje part, en annan person än kunden, ett incitament i samband med en tjänst som tillhandahålls kunden i form av pengar, produkter eller tjänster utöver standardcourtaget, provisionen eller avgiften för produkten eller tjänsten i fråga;
- skapar eller distribuerar investeringsrekommendationer som kan påverka kundernas investeringsbeslut på grund av att de publiceras;
- konflikter kan också uppstå till följd av monetära eller icke-monetära incitament som IG kan ta emot från tredje part eller betala till tredje part i samband med finansiella tjänster som tillhandahålls våra kunder i form av pengar, produkter eller tjänster utöver standardcourtaget, provisionen eller avgiften för produkten eller tjänsten i fråga;
- Konflikter kan också uppstå på grund av att tredje parter betalar ut olika incitament till IG, vilket kan leda till att relevanta personer agerar i IG:s intresse för att nå nästa nivå och få högre incitament, vilket inte är i kundens intresse. Konflikter kan också uppstå genom att ett annat företag inom koncernen agerar som marknadsgarant (t.ex. att marknadslikviditeten säkerställs genom att fastställa köp- och säljpriser) eller genom att IGE interagerar med andra IG-bolag som handelsplats/MTF.

I denna mening uppstår en konflikt när ett företag inom IG-koncernen eller en person knuten till koncernen gynnas och där det kan vara till nackdel för en kund.

Vi strävar efter och är skyldiga enligt lag att identifiera och registrera all typ av verksamhet som vi bedriver där en konflikt kan uppstå eller har uppstått. I samband med detta inkluderar vi även verksamheten i andra företag som ingår i IG-koncernen. Dessutom strävar vi efter att upprätthålla rutiner för att förhindra och hantera alla identifierade (faktiska eller potentiella) konflikter, vilket vi är skyldiga att göra enligt lag. Det gäller, till exempel:

- organisatoriska procedurer för att upprätthålla ett lämpligt oberoende mellan de medlemmar av vår personal som är involverade i olika verksamheter genom kontroller som t.ex. informationsbarriärer, IT-åtkomst, fysisk åtskillnad mellan personalen ("Chinese Walls"), åtskillnad av arbetsuppgifter och ansvar samt upprätthållande av en oberoendepolicy som kräver att vår personal, när de tillhandahåller tjänster till en kund, agerar i kundens bästa intresse och undviker intressekonflikter, vilket i vissa fall innebär att de kan avböja att agera för en kund eller en potentiell kund;
- upprätthållning av insider- och bevakningslistor, samt förvaring av känslig information och förhindring av missbruk;
- rapportering av transaktioner med finansiella instrument av anställda som klassificeras som särskilt utsatta av Compliance-avdelningen, där det på grund av deras arbetsuppgifter kan uppstå intressekonflikter, t.ex. på grund av kunskapsfördelar (t.ex. på grund av tidigare kännedom om marknadsundersökningar eller investeringsrekommendationer innan de publiceras eller kännedom om stora ordervolymer från kunder);
- organisatoriska procedurer för att undvika påverkan genom ersättningssystem med monetära eller icke-monetära incitament för anställda som skulle kunna leda till felaktig försäljning av produkter och tjänster till kunder i enbart IG:s och den anställdas intresse;
- styrning av procedurer och policyer, inklusive utbildning av personal (uppföljt av Compliance-avdelningen);
- yppande om intressekonflikter när förhindrande av konflikten inte är helt möjlig, även i fall då åtgärder görs, till exempel om monetära incitament betalas till IG av tredje part, enligt beräkning nedan:

GRUPP	Minimigräns	Debiteringsmetod	Belopp/Antal procent
Societe Generale			
	0	Fast (€)	0
	500	Procent	0,15%
	6,666	Fast (€)	10,00
Unicredit			
	0	Fast (€)	0
	500	Fast (€)	0,50
	1,000	Fast (€)	1,00
	2,500	Fast (€)	4,00
	5,000	Fast (€)	6,00
	10,000	Fast (€)	8,00
Raydius			
	0	Fast (€)	0
	300	Belopp per order (€)	0,0013 (max. 30)

Eller vid till exempel bästa utförande eller om ett annat koncernföretag agerar som en market maker eller som handelsplats/MTF. Du hittar mer information här:

- [EXEKVERINGSPLATSER](#)
- [SAMMANFATTNING AV ORDEREXEKVERINGSPOLICY](#)

VÅR POLICY (FORTSÄTTNING)

När det gäller monetära eller icke-monetära incitament som IG kan få från tredje part (t.ex. i samband med börshandlade produkter (värdepapper som Knock out-certifikat, Bull & Bear-certifikat och andra) eller betala till tredje part (t.ex. Introducing Broker) i samband med finansiella tjänster som IG tillhandahåller kunderna, använder IG dessa incitament i enlighet med tillämplig lag och reglering för följande (inte uteslutande) ändamål, överlag för att förbättra kvaliteten på våra finansiella tjänster för att förbättra fördelarna för relevanta kunder eller kundgrupper, t.ex.

- ge tillgång till ett stort antal produkter respektive internationella och nationella underliggande tillgångar, marknader,
- ge tillgång till produkter och marknader, särskilt via unika och exklusiva produkter som Turbo24, som erbjuder tradingmöjligheter utanför ordinarie handelstider ("24/5"; "24/7" för CFD:er)
- ge tillgång till ett callcenter på alla relevanta språk samt ytterligare kundtjänster och kundutbildningar via Introducing Brokers;
- tillhandahålla beslutsunderlag och informationsmaterial för kunder på webbsidor och handelsplattformar;
- tillhandahålla samt underhålla snabba ordersystem med direkt anslutning till handelsplattformar, visning av priser i nära och realtid;
- tillhandahålla samt underhålla olika order- och tradingsystem som kan anpassas till kundens behov;
- tillhandahålla samt underhålla nätbaserad lagring av kontoutdrag och annan dokumentation för våra kunder, som kunderna har tillgång till när som helst;
- tillhandahålla riskreducerande funktioner som Limitordrar och Stopp-loss-ordrar;
- erbjuda konkurrenskraftiga kostnader och avgifter, inklusive förmånliga erbjudanden för våra kunder, t.ex. courtagefria tradingmöjligheter (andra kostnader kan tillkomma, t.ex. daglig finansieringskostnad och spreadar).

IG täcker delvis ovannämnda kostnader eller förmånliga erbjudanden genom att ta emot incitament från tredje parter, t.ex. från utfärdare för transaktioner med deras produkter.

Vi betalar en avgift till tredje parter, t.ex. Introducing Brokers, som samarbetar med IG för att introducera kunder till IG.

Kort sagt har IG ett system för att undvika eller hantera identifierade intressekonflikter. Detta system består huvudsakligen av följande delar:

- identifiering av möjliga konfliktområden och intern registrering i enlighet med gällande lagar och förordningar
- involvering av Compliance-avdelningen i innovationer eller förändringar, t.ex. i affärsmodellen, för att undvika konflikter eller för att utforma processer och förändringar i tid
- regelbunden och minst årlig översyn av den interna registreringen (schemat) av Compliance för att säkerställa fullständighet och/eller aktualitet
- utformning av den interna organisationen och de interna processerna, inkl.
- implementering av skriftliga riktlinjer och principer samt kommunikation till hela personalen för kunskapsöverföring och utbildning,
- utformning och implementering av särskilda kontroller för att säkerställa att de relaterade processerna och strategierna följs,
- offentliggörande av konflikter som trots åtgärder inte kan eller har kunnat undvikas (t.ex. offentliggörande av kostnadsinformation eller särskild kundkommunikation).