



4 SURE & PARTNERS
VERZEKEREN - HYPOTHEKEN - BESPAREN - VERZUIM

Adres : Snellius 1-19c, 6422 RM, Heerlen
E-mail : info@4surepartners.nl
KvK : 14094445
AP : m00005430

Telefoon : 0031 (0) 45 564 4414
Website : www.4surepartners.nl
AFM : 12017190
KIFID : 300.012555

4 Sure & Partners

Intern beheerst beloningsbeleid





Toelichting beheerst beloningsbeleid

Inleiding

4 Sure & Partners B.V. beschikt over een vergunning als financieel dienstverlener en valt onder de Wet op het financieel toezicht (Wft) en aanverwante regelingen. In 2015 is de Wet beloningsbeleid financiële ondernemingen (Wbfo) van kracht geworden. De Wbfo stelt dat een financiële onderneming een beheerst beloningsbeleid moet hanteren en tevens haar beleid moet vastleggen in procedures en maatregelen. Per 1 januari 2023 is de wet nadere beloningsmaatregelen financiële ondernemingen (Wnbfo) inwerking getreden. De bestaande Wbfo is hiermee aangescherpt.

De doelstelling van de Wbfo is om, door het voeren van een beheerst beloningsbeleid, de bedrijfsvoering te bevorderen waarin met name perverse prikkels worden voorkomen die kunnen leiden tot ongewenste en onverantwoorde risico's voor de soliditeit van de onderneming of tot het veronachtzamen van het klantbelang. Een beheerst beloningsbeleid waarborgt dat alle adviseurs, medewerkers en freelancers integer, solide en klantgericht handelen en geen prikkels ervaren die een zorgvuldige klantbehandeling in de weg staan. Ook moeten financiële en niet-financiële risico's die gepaard gaan met het gevoerde beloningsbeleid worden geïnventariseerd en beheerst. Dit document zet de kernprincipes van het beloningsbeleid van onze onderneming uiteen.

Uitgangspunt beloning adviseurs en freelancers

Het uitgangspunt van 4 Sure & Partners in haar beloningsbeleid is het aantrekken en behouden van betrokken, deskundige en integere professionals, die de lange termijn doelstellingen en belangen van zowel 4 Sure & Partners als haar cliënten kunnen vervullen. Om dit te bereiken is gekozen voor marktconforme beloningen.

De beloning (in de ruimste zin van het woord waaronder: salaris, promotie, auto, pensioen en cursussen) voor adviseurs en medewerkers bestaat uitsluitend uit een vaste salariscomponent per kalender maand. Zo zorgt 4 Sure & Partners ervoor dat adviseurs en medewerkers niet worden geprikkeld door een beloning tot het onzorgvuldig behandelen van klanten.

Naast adviseurs en medewerkers in loondienst, maakt 4 Sure & Partners ook gebruik van freelance adviseurs. Een freelance adviseur ontvangt uitsluitend een vaste vergoeding per uur.

Inventarisatie

Om uitvoering te geven aan een beheerst beloningsbeleid is een uitvoerige inventarisatie voorafgegaan. De kern van de inventarisatie lag in het identificeren van mogelijke beloningsprikkel die zich zouden kunnen bevinden in het beloningsbeleid die ten nadele van de cliënt zouden kunnen komen. De nadruk bij 4 Sure & Partners ligt op een vaste beloning.

De uiteindelijke conclusie van de inventarisatie is dat bij het beloningsbeleid van 4 Sure & Partners zowel ^A: de korte termijnbelangen als ^B: de langetermijnbelangen van haar cliënten en andere belanghebbenden in acht worden genomen.

Verantwoordelijkheid

De verantwoordelijkheid van toepassen van de principes van het beloningsbeleid liggen bij de directie van 4 Sure & Partners.

Evaluatie beloningsbeleid

4 Sure & Partners evalueert jaarlijks of haar beloningsbeleid dient te worden herzien.



Risicoanalyse

4 Sure & Partners stelt vast welke risico's er zijn op onzorgvuldige klantbehandeling per onderdeel van het beloningsbeleid. Hierdoor heeft 4 Sure & Partners maatregelen kunnen nemen die het risico op onzorgvuldige klantbehandeling ondervangen.

Vraag	Antwoorden	Risico
Welke soorten beloningen zijn mogelijk?	(financieel)Adviseurs: vast salaris p/m Medewerkers: vast salaris p/m Freelancers: vaste vergoeding p/u. Het gestelde in artikel 1:120 lid 2 Wft is niet op onze onderneming van toepassing *.	Aan variabele beloning kleven over het algemeen grotere risico's van een onzorgvuldige klantbehandeling dan aan vaste beloning.
Op basis van welke prestatiecriteria wordt het vaste salaris verhoogd?	Verhoging is afhankelijk van: Competenties, behaalde opleiding en individuele functioneren.	Als een salarisverhoging afhankelijk is van behaalde omzet, is het risico op onzorgvuldige klantbehandeling groter dan als deze afhankelijk is van competenties, functioneren en behaalde opleiding.
Welke individuele-, groeps- en 'alles of niets' doelstellingen zijn er?	Er zijn geen individuele-, groeps- en 'alles of niets' doelstellingen.	Hoe dichter adviseurs en/of medewerkers de individuele-, de groeps- en 'alles of niets' doelstelling naderen, hoe meer ze zich in zullen zetten om die te behalen. Daarbij kan het klantbelang in de verdrukking komen.
Hoe is de verhouding tussen de vaste en de variabele beloning?	Er zijn geen variabele beloningen.	De variabele beloning mag maximaal 20% van het vaste salaris inclusief vakantietoeslag bedragen zoals dat in de Wbfo is bepaald.
Als de beloning ongewenste effecten heeft op de behandeling van klanten, kan er dan tussentijds worden bijgestuurd?	Mocht blijken dat de beloning leidt tot meer dan incidentele klachten van klanten of ondermaatse kwaliteit in de advisering of verwerking van klantdossiers dan krijgt de desbetreffende adviseur of medewerker een waarschuwing zodat hij/zij de werkzaamheden weer op orde kan maken.	Als er sprake is van onzorgvuldige klantbehandeling door een adviseur of medewerker kunnen wij ingrijpen.
Worden adviezen op passendheid getoetst?	De directie toetst adviezen steekproefsgewijs op passendheid. Deze toetsing ziet ook toe op de inhoud als ook kwaliteitsaspecten in het dossier van de klant.	Een controle van adviezen en dossiers kan het risico op onzorgvuldige klantbehandeling verlagen.



Vraag	Antwoorden	Risico
Zijn er andere beheersmaatregelen die onzorgvuldige klantbehandeling kunnen voorkomen?	Wij hanteren diverse protocollen. Deze zijn geformuleerd in de volgende beleidsdocumenten: - Incidentenregistratie - Borging betrouwbaarheid en integriteit - Borging deskundigheid - Beleid ter zake privacygevoelige informatie - Gedragscode Hiernaast heeft iedere betrokkene de Eed of Belofte afgelegd conform de Regeling eed of belofte financiële sector 2015	Iedere betrokkene is op de hoogte van de inhoud van en heeft de beschikking over de geactualiseerde beleidsdocumenten.
Zijn er binnen de onderneming typen functies die risico's meer met zich mee brengen?	Adviseur, medewerkers en freelancers houden zich bezig met het adviseren over en het afsluiten van financiële producten waarvoor ze een geldig Wft-diploma beschikken. Het is adviseur, medewerkers en freelancers niet toegestaan om klanten inhoudelijk te informeren en/of te adviseren over financiële producten waarvoor ze niet beschikken over een geldig Wft-diploma.	Bepaalde functietypen brengen meer risico met zich mee dan andere.

***Artikel 1:120 lid 2 Wft**

In de beschrijving neemt de onderneming eveneens op:

a. hoeveel onder haar verantwoordelijkheid werkzame natuurlijke personen een totale jaarlijkse beloning van 1 miljoen euro of meer ontvangen, alsmede het bedrijfsonderdeel waar zij in hoofdzaak werkzaamheden voor verrichten;

b. het jaarlijks aan natuurlijke personen werkzaam onder haar verantwoordelijkheid uitgekeerde bedrag aan variabele beloningen.