

BELANGENCONFLICTENBELEID (bestemd voor externe informatie)

DEEL 1: ALGEMEEN KADER

- 1.1. Vanaf 30 april 2014 zijn de "AssurMiFID –gedragsregels" van kracht. Zij vinden hun wettelijke basis in de wet van 30 juli 2013 tot versterking van de bescherming van de afnemers van financiële producten en diensten alsook van de bevoegdheden van de FSMA en diverse bepalingen alsook het KB van 21 februari 2014 over de regels voor de toepassing van de artikelen 27 tot 28bis van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten op de verzekeringssector en KB van 21 februari 2014 inzake de krachtens de wet vastgestelde gedragsregels en regels over het beheer van belangenconflicten, wat de verzekeringssector betreft.
- 1.2. Overeenkomstig deze gedragsregels is ons kantoor gehouden om een schriftelijk beleid op te stellen voor het beheer van belangenconflicten bij het verlenen van diensten van verzekeringsbemiddeling.
- 1.3. Belangenconflicten kunnen zich voordoen tussen (1) de verzekeringstussenpersoon (natuurlijke of rechtspersoon en inclusief verbonden personen te weten onder meer: bestuurders, managers, personen met zeggenschap, werknemers betrokken bij het verrichten van verzekeringsbemiddelingsdiensten en subagenten) en de klanten alsook tussen (2) de klanten onderling.
- 1.4. Dit document is een aanvulling op het beknopte belangenconflictenbeleid zoals dat op de website van ons kantoor terug te vinden is.

Het document bevat:

- **(1)De lijst van mogelijke belangenconflicten** in de vorm van concrete voorbeeldsituaties, die werden opgesteld op basis van de concrete eigenschappen van de organisatie van ons kantoor en onze verbonden personen.
- **(2)Het beleid** voor het beheer van belangenconflicten die niet kunnen worden vermeden. Dit beleid is evenredig aan de omvang, organisatie, aard, schaal en complexiteit van ons kantoor.
- **(3)Concrete maatregelen** voor de implementatie van het beleid.

DEEL 2: INDIVIDUEEL BELEID VAN ONS KANTOOR

BELANGENCONFLICTEN TYPE A	
<i>De verzekeringstussenpersoon kan financieel gewin behalen of een financieel verlies vermijden ten koste van de klant</i>	
Concrete situaties	Beleid
Plaatsen of verplaatsen van zaken bij de verzekeringsmaatschappij in functie van de commissie	<ul style="list-style-type: none">- Commissioneringsbeleid dat rekening houdt met klantenbelang (beste verhouding waarborg/premie)
BELANGENCONFLICTEN TYPE B	
<i>De verzekeringstussenpersoon heeft een belang bij het resultaat van een ten behoeve van de klant verrichte dienst van verzekeringsbemiddeling of een namens de klant uitgevoerde transactie dat verschilt van de klant bij dit resultaat</i>	
Concrete situaties	Beleid
Commissie in functie van: <ul style="list-style-type: none">- Volume- Verhouding schade/ premie- Groei	Commissioneringsbeleid dat rekening houdt met klantenbelang(beste verhouding waarborg/premie)
Deelnemingen van minstens 10% of meer van stemrechten of van kapitaal: <ul style="list-style-type: none">- Van ons kantoor in verzekeringsondernemingen- Van verzekeringsondernemingen in ons kantoor	Communicatie naar klant

BELANGENCONFLICTEN TYPE C

De verzekeringstussenpersoon heeft een financiële drijfveer om het belang van een andere klant of groep van klanten te laten primeren op het belang van de klant in kwestie

Concrete situaties	Beleid
Betere dienstverlening ten voordele van bepaalde klanten	Toepassing van principes van eerlijk en ethisch handelen: <i>"zich op loyale, billijke en professionele wijze inzetten voor de belangen van de klanten"</i>
Schaderegeling tussen klanten van ons kantoor	Gepast communicatiebeleid Vertrouwelijkheid van gegevens

BELANGENCONFLICTEN TYPE D

De verzekeringstussenpersoon oefent hetzelfde bedrijf uit als de klant

Concrete situaties	Beleid
Hetzelfde bedrijf uitoefenen als de klant	Toepassing van principes van eerlijk en ethisch handelen: <i>"zich op loyale, billijke en professionele wijze inzetten voor de belangen van de klanten"</i>

BELANGENCONFLICTEN TYPE E	
<i>De verzekeringstussenpersoon ontvangt van een andere persoon dan de klant voor een ten behoeve van de klant verrichte verzekeringsbemiddelingsdienst een voordeel in de vorm van geld, goederen of diensten dat verschilt van de gebruikelijke provisie of vergoeding voor deze dienst of zal een dergelijk voordeel ontvangen</i>	
Concrete situaties	Beleid
Voordelen andere dan vermeld in A&B	Toepassing van principes van eerlijk en ethisch handelen: <i>"zich op loyale, billijke en professionele wijze inzetten voor de belangen van de klanten"</i>
BELANGENCONFLICTEN TYPE F	
<i>Eventueel andere bijkomende belangenconflicten eigen aan uw kantoor</i>	
Concrete situaties	Beleid
Conflicten ontstaan door het aanbieden van bank- en beleggingsdiensten, naast de diensten van verzekeringsbemiddeling	Toepassing van principes van eerlijk en ethisch handelen: <i>"zich op loyale, billijke en professionele wijze inzetten voor de belangen van de klanten"</i>

2.1. Samenvatting beleid (maatregelen en procedures)

1. Het volgen van de deontologische - en gedragscodes, zodanig dat we altijd in het belang van de cliënt handelen
2. Respecteren van de richtlijnen aangaande vertrouwelijkheid- en discretieplicht mbt de cliëntengegevens waarover het kantoor beschikt.
3. Het volgen van een aangepast verlonings- en commissioneringsbeleid dat de onafhankelijkheid van ons kantoor waarborgt.
4. Beleid en toezicht mbt verrichtingen die bepaalde medewerkers die mogelijk over vertrouwelijke informatie beschikken, uitvoeren voor eigen rekening.
5. Een uitvoeringsbeleid gericht op het klantenbelang
6. Interne instructienota
7. Een beleid dat erop toeziet dat de verbonden personen enkel bemiddelen m.b.t. verzekeringsovereenkomsten waarvan zij de essentiële kenmerken kennen en in staat zijn om aan de cliënten toe te lichten.
8. Een beleid dat het recht voorbehoudt van ons kantoor om bij ontstentenis van een concrete oplossing voor een specifiek belangenconflict de gevraagde dienstverlening te weigeren met het uitsluitende doel de bescherming van de belangen van de klant
9. Een beleid dat erop toeziet dat alle informatie die onze verbonden personen verstrekken correct, duidelijk en niet misleidend is.

- 2.2. In overeenstemming met de wet wordt een belangenconflictenregister bijgehouden op ons kantoor.
- 2.3. Indien noodzakelijk zal het beleid inzake belangenconflicten van ons kantoor aangepast en/of geactualiseerd worden.
- 2.4.. De personen verbonden aan ons kantoor (*onder meer bestuurders, managers, personen met zeggenschap, werknemers betrokken bij het verrichten van verzekeringsbemiddelingsdiensten en subagenten*) zijn gehouden om de interne instructies op te volgen met betrekking tot het belangenconflictenbeleid.

DEEL 3: PROCEDURE

3.1. Ons kantoor volgt volgende procedure:



- 3.2. Indien de door ons kantoor getroffen organisatorische of administratieve regelingen voor het beheer van belangenconflicten ontoereikend zijn om redelijkerwijs te mogen aannemen dat het risico zal worden voorkomen dat de belangen van de klant worden geschaad, maakt ons kantoor op duidelijke wijze de algemene aard en/of de bronnen van die belangenconflicten aan de klant bekend alvorens voor zijn rekening zaken te doen. Zo kan de klant een weloverwogen beslissing nemen.
- 3.3. Bij ontstentenis van een concrete oplossing voor een specifiek belangenconflict behoudt ons kantoor zich het recht voor om de gevraagde dienstverlening van de betrokkenen klant te weigeren met het uitsluitende doel de bescherming van de belangen van de klant.

Voor verdere informatie kan u steeds contact opnemen met het kantoor.