

Belangenconflictenbeleid in de zin van AssurMiFID-regelgeving

(Circulaire FSMA dd. 16/04/2014)

van

**Kantoor Bocholt
(AC INVEST BV)
Dorpsstraat 23
3950 BOCHOLT**

FSMA 045485A-cB

Van toepassing vanaf 30 april 2014

Inhoudstafel

- 1. Globaal Kader**
 - 2. Identificatie van belangenconflicten**
 - 3. Beheer van belangenconflicten**
 - 4. Registratie**
 - 5. Evaluatie en effectiviteit**
- Annex 1: Register van belangenconflicten

1. Globaal Kader

Wetgevend kader

Huidig belangenconflictenbeleid is gebaseerd op de hierna opgesomde Europese en Belgische wetgeving en reglementering en kadert in de zogenaamde AssurMiFID-regelgeving.

- Europese MiFiD-richtlijn (2004/39/EC);
- Artikel 26, alinea 5 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten;
- Artikel 12^{sexies} §3 van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringbemiddeling en de distributie van verzekeringen;
- Artikelen 16-23 KB van 21 februari 2014 inzake de krachtens de wet vastgestelde gedragsregels en regels over het beheer van belangenconflicten, wat de verzekeringssector betreft (KB N2);
- Circulaire FSMA dd. 16/04/2014 betreffende de wijziging van de wet van 27 maart 1995 en uitbreiding van de MiFID-gedragsregels tot de verzekeringssector.

Naar deze wettelijke bepalingen zal samen verwezen worden als “de Wetgeving”.

Ons kantoor is van oordeel dat zij als verzekeringstussenpersoon zelf onder de Wetgeving valt en zelf verplicht is om een belangenconflictenbeleid te voeren, zoals in deze tekst vastgesteld (hierna: “**het Beleid**”) aangezien¹:

- een verzekeringsbemiddelingsdienst wordt voorgesteld of verstrekt;
- deze dienst betrekking heeft op een verzekeringsovereenkomst die geen levensverzekeringsovereenkomst is die is afgesloten in het kader van de eerste of tweede pensioenpijler;
- deze dienst op het Belgisch grondgebied wordt aangeboden of verstrekt.

Huidig Beleid is van toepassing vanaf 30 april 2014.

¹ Verder worden deze voorwaarden meer in detail uiteengezet.

De verplichting om een belangenconflictenbeleid te voeren

- **Algemeen principe**

De Wetgeving verplicht elke verzekeringstussenpersoon andere dan een verbonden verzekeringsagent² ertoe een belangenconflictenbeleid te voeren. Dit beleid dient schriftelijk te worden vastgesteld, te worden geïmplementeerd en in stand gehouden.

- **Betrokken Partijen**

Ons kantoor neemt alle redelijke maatregelen om belangenconflicten te onderkennen. Deze analyse om belangenconflicten te onderkennen gebeurt evenzeer op het niveau van bestuurders/zaakvoerders, effectieve leiders, werknemers of personen die rechtstreeks of onrechtstreeks door een zeggenschapsband met hen verbonden zijn.

Aangezien ons kantoor werkt met subagenten, erkent ons kantoor dat ze als hoofdagente verantwoordelijk is voor hoe de subagent met het belangenconflictenbeleid omgaat. Ons kantoor zal desgevallend haar subagenten inlichten van huidig belangenconflictenbeleid en van de verplichting om zich hieraan te houden. Het kantoor zal ook de kennis van de subagent over huidige Belangenconflictenprocedure verifiëren evenals de toepassing ervan.

Verbonden verzekeringsagenten zijn niet zelf onderworpen aan de verplichting tot het opstellen van een beleid

Overeenkomstig de Wetgeving zijn verbonden verzekeringsagenten niet zelf onderworpen aan de verplichting tot het opstellen van een belangenconflictenbeleid. Een **verbonden verzekeringsagent** in de zin van de Wetgeving is de verzekeringsagent die, uit hoofde van een of meer overeenkomsten of volmachten, werkzaamheden van verzekeringsbemiddeling slechts mag uitoefenen in naam en voor rekening van:

- een enkele verzekeringsonderneming; of
- verschillende verzekeringsondernemingen in zoverre de verzekeringsovereenkomsten van die ondernemingen geen onderling concurrerende verzekeringsovereenkomsten zijn;
- en onder de volledige verantwoordelijkheid van die onderneming(en) handelt voor de verzekeringsovereenkomsten die haar (hen) respectievelijk aanbelangen.

De verbonden verzekeringsagenten zijn niet zelf onderworpen aan de Wetgeving en volgen in beginsel de belangenconflictenprocedure van hun principaal.

- **Samenvatting met betrekking tot wie zelf een belangenconflict moet opstellen (ook voor de combinatie met bankagent)**

² Verder wordt uiteengezet wat wordt begrepen onder een ‘verbonden verzekeringsagent’ in de zin van de Wetgeving.

Op basis van de Wetgeving, kan de volgende samenvatting worden gegeven voor de verschillende types van verzekeringskantoren:

Enkel verzekeringsmakelaar	Eigen verantwoordelijkheid
Niet-verbonden verzekeringsagent	Eigen verantwoordelijkheid
Verbonden verzekeringsagent	Verantwoordelijkheid verzekeringsonderneming (geen eigen belangenconflictenbeleid)
Bankagent en verzekeringsmakelaar	- Verantwoordelijkheid bank bij leveren bank- en beleggingsdiensten - Eigen verantwoordelijkheid bij leveren verzekeringsbemiddelingsdiensten
Bankagent en verbonden verzekeringsagent	- Verantwoordelijkheid bank bij leveren bank- en beleggingsdiensten - Verantwoordelijkheid verzekerings-onderneming bij leveren verzekerings- bemiddelingsdiensten (geen eigen belangenconflictenbeleid)

- **Uitzonderingsgeval : geen toepassing van het belangenconflictenbeleid**

Overeenkomstig de Wetgeving, bestaat er in hoofde van de dienstverlener geen verplichting tot het voeren van een belangenconflictenbeleid:

- wanneer de dienstverlener zijn activiteiten uitsluitend uitoefent met het oog op het verzekeren van risico's van zijn eigen onderneming of van de groep van ondernemingen waartoe hij behoort;
- wanneer de verzekeringsbemiddelingsdienst betrekking heeft op verzekeringsovereenkomsten in verband waarmee alle hiernavolgende voorwaarden zijn vervuld:
 - a) de overeenkomst vergt slechts kennis van de geboden verzekeringsdekking;
 - b) de overeenkomst is geen levensverzekeringsovereenkomst;
 - c) de overeenkomst dekt geen enkel risico inzake burgerlijke aansprakelijkheid;
 - d) de verzekeringsbemiddelingsdienst vormt niet de hoofdberoepswerkzaamheid van de personen in kwestie;
 - e) de verzekering is een aanvulling op de levering van een product of de verrichting van een dienst door eender welke aanbieder, en dekt :
 - het risico van defect, verlies of beschadiging van door die aanbieder geleverde goederen; of
 - het risico van beschadiging of verlies van bagage en andere risico's die verbonden zijn aan een bij die aanbieder geboekte reis, zelfs indien deze verzekering de dekking omvat van levensverzekeringsrisico's of de risico's

inzake burgerlijke aansprakelijkheid, maar dan wel op voorwaarde dat de dekking bijkomend is aan de hoofddekking van de met de reis verbonden risico's;

f) het bedrag van de jaarlijkse premie is niet hoger dan 500 euro en de volledige looptijd van de overeenkomst, met inbegrip van eventuele verlengingen, bedraagt niet meer dan vijf jaar.

De dienstverlener is ontheven van de verplichting om het belangenconflictenbeleid toe te passen met betrekking tot de verrichtingen in uitvoering van de overeenkomsten die werden gesloten:

- door openbare besturen en overheidsbedrijven in het kader van wettelijke pensioenen; of
- in een van de volgende gevallen:
 - a) in het kader van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid;
 - b) in het kader van Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling 4, van de Programmawet (I) van 24 december 2002;
 - c) ter uitvoering van een andere toezegging van een aanvullend pensioen in het kader van de beroepsactiviteit dan deze bedoeld onder a) en b).

Algemeen richtkader voor het belangenconflictenbeleid

• Loyauteitsplicht ten aanzien van de cliënt

Opdat ons kantoor zich op een loyale, billijke en professionele wijze zou kunnen inzetten voor de belangen van zijn cliënteel, neemt ons kantoor al de nodige organisatorische en administratieve maatregelen ter identificatie, preventie en beheer van belangenconflicten.

De belangenconflicten kunnen zich op twee niveaus voordoen:

- i. tussen ons kantoor (of een persoon die met hem verbonden is) en het cliënteel; of
- ii. tussen de cliënten onderling.

In het licht hiervan en overwegend dat de bescherming van de belangen van het cliënt de hoogste prioriteit zijn voor ons kantoor, werd het Beleid uitgestippeld.

• Proportionaliteit

De Wetgeving bepaalt dat ons kantoor bij het beheer van belangenconflicten rekening moet houden met de aard, de schaal en de complexiteit van de activiteiten en van het aanbod aan verzekeringsbemiddelingsdiensten. De te volgen procedures en de te nemen maatregelen moeten nodig en passend zijn, zodanig dat er een zekere mate van onafhankelijkheid van ons kantoor wordt gegarandeerd.

Ons kantoor is van oordeel dat met huidig Beleid op heden aan bovenvermelde vereisten tegemoet gekomen worden. Niettemin neemt ons kantoor zich voor om in het geval zijn onderneming qua activiteiten in de toekomst qua aard, schaal of complexiteit zou veranderen, het Beleid overeenkomstig proportioneel zal aanpassen.

- **Toepasbaarheid**

De regels inzake belangenconflicten zijn onder meer van toepassing op:

- advies over verzekeringsovereenkomsten;
- verkoop van verzekeringsovereenkomsten zonder advies;
- tarifiering en acceptatie van verzekeringsovereenkomsten;
- beheer van schadegevallen;
- uitvoering van expertises naar aanleiding van schadegevallen.

2. Identificatie van de belangenconflicten

Definitie en wijze van identificatie

Een belangenconflict is een conflict dat naar aanleiding van de dienstverlening aan het cliënteel ontstaat tussen de belangen van ons kantoor met inbegrip van al de personen verbonden met het kantoor enerzijds en de plicht om zich op een loyale, billijke en professionele wijze in te zetten voor de belangen van de cliënt. Hetzelfde is mogelijk indien een cliënt zou worden bevoordeeld ten nadele van een andere cliënt van ons kantoor.

Ons kantoor toetst zijn belangenconflictenbeleid ten minste af aan de volgende typevoorbeelden van situaties:

- ons kantoor kan financieel gewin behalen of een financieel verlies vermijden ten koste van de cliënt (Type I);
- ons kantoor heeft een belang bij het resultaat van een ten behoeve van de cliënt verrichte verzekeringsbemiddelingsdienst of een namens de cliënt uitgevoerde transactie, dat verschilt van het belang van de cliënt bij dit resultaat (type II);
- ons kantoor heeft een financiële of andere drijfveer om het belang van een andere cliënt of groep cliënten te laten primeren op het belang van de cliënt in kwestie (type III);
- ons kantoor oefent hetzelfde bedrijf uit als de cliënt (type IV);
- ons kantoor ontvangt van een andere persoon dan de cliënt voor een ten behoeve van de cliënt 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 (type V).

Lijst van potentiële belangenconflicten

In eerste instantie is het belangrijk om de mogelijke belangenconflicten te identificeren. Voor dit doeleinde is er een lijst van potentiële belangenconflicten opgesteld, na een analyse van de bedrijfsactiviteiten. Een analyse van klachten en van het register van belangenconflicten kan eveneens aanleiding geven tot actualisering van de lijst van potentiële belangenconflicten.

- Het optreden in verschillende hoedanigheden voor verschillende klanten;

Belangenconflicten van het type I

Ons kantoor heeft in dit verband de volgende concrete situaties geïdentificeerd als mogelijk belangenconflict:

- *Plaatsen en vooral het verplaatsen van polissen bij (verschillende) verzekeringsondernemingen;*
- *Het aanbieden van producten aan klanten die niet passend zijn voor hem (termijn, risico, beleggersprofiel/-portret,...).*

Belangenconflicten van het type II en V

Ons kantoor heeft in dit verband de volgende concrete situaties geïdentificeerd als mogelijk belangenconflict:

- A. *Naar aanleiding van het advies over en/of het sluiten van verzekeringscontracten kunnen zich belangenconflicten voordoen indien dit gebeurt op basis van:*
- *de hoogte van de commissie verbonden aan het verzekeringscontract voor ons kantoor (vb. de cliënt wordt geadviseerd om een verzekering af te sluiten waarvoor ons kantoor de hoogste commissie ontvangt en dit terwijl dit niet de meest gepaste verzekering is voor de cliënt);*
 - *de nog te verwachten (volume)commissies of beheersprovisies voor ons kantoor (vb. de cliënt wordt geadviseerd om een verzekering af te sluiten waarvoor ons kantoor de hoogste volumecommissie ontvangt en dit terwijl dit niet de meest gepaste verzekering is voor de cliënt);*
 - *winstdelingen vanuit verzekeringsondernemingen voor ons kantoor (vb. de cliënt wordt geadviseerd om een verzekering af te sluiten waarvoor ons kantoor een winstdeling ontvangt en dit terwijl dit niet de meest gepaste verzekering is voor de cliënt);*
 - *voordelen in natura voor ons kantoor die afhankelijk zijn gesteld van het volume van de afgesloten verzekeringscontracten (vb. de cliënt wordt geadviseerd om een verzekering af te sluiten waarvoor ons kantoor een of ander voordeel in natura als een reis ontvangt en dit terwijl dit niet de meest gepaste verzekering is voor de cliënt);*

- *andere financiële belangen (vb. een 'te hoge' schaderatio bij een bepaalde verzekeringsonderneming of voor een bepaald product, waarvoor ons kantoor op de ene of andere manier wordt gesanctioneerd);*
 - *de mate van gebondenheid aan bepaalde verzekeringsondernemingen (bv. voor een bepaalde type verzekering is ons kantoor slechts makelaar voor een beperkt aantal verzekeringsondernemingen; als bankagent adviseert ons kantoor om verzekeringsproducten bij dezelfde marktspeler die zowel bank- als verzekeringsdiensten aanbiedt,...);*
- B. *(substantiële) belangen van ons kantoor (of zijn medewerkers of subagenten) in een verzekeringsmaatschappij van meer dan 10% of (substantiële) belangen van een verzekeringsmaatschappij in ons kantoor van meer dan 10%;*
- C. *informatie die door ons kantoor wordt verkregen uit hoofde van een andere activiteit (vb. informatie die de Dienstverlener heeft bekomen in zijn activiteit als bankagent);*
- D. *het aanvaarden en geven van geschenken en uitnodigingen die een objectief handelen in de weg zouden kunnen staan;*
- E. *het oneigenlijk gebruik van vertrouwelijke informatie m.b.t. een klant voor een andere klantenrelatie.*

Belangenconflicten van het type III

Ons kantoor heeft in dit verband de volgende concrete situaties geïdentificeerd als mogelijk belangenconflict:

- A. *Naar aanleiding van het advies over en/of het sluiten van verzekeringscontracten kunnen zich eveneens belangenconflicten voordoen door ongelijke behandeling van **de cliënten** op basis van niet verantwoorde criteria zoals:*
- *familiale, zakelijke of vriendschapsbanden die ons kantoor heeft met een bepaalde cliënt (vb. er wordt korting gegeven of vermindering van de dossierkosten);*
 - *financiële draagkracht van de cliënt (vb. er wordt korting gegeven of een aanzienlijke korting of vermindering van de dossierkosten);*
 - *duurtijd en omvang van de handelsrelatie tussen de cliënt en ons kantoor (bv. enkel voor een jarenlange cliënt worden de dossierkosten aanzienlijk verminderd of weggelaten);*
 - *de vrijgevigheid van de cliënt ten aanzien van ons kantoor (vb. er worden door de cliënt bepaalde giften gedaan die abnormaal zijn voor de sector);*
- B. *Er kunnen zich belangenconflicten voordoen door ongelijke behandeling van de schadedossiers van verschillende kantoorcliënten op basis van niet verantwoorde criteria zoals:*
- *familiale, zakelijke of vriendschapsbanden (vb. de bevoordeling in dienstverlening tussen dit type van cliënte);*
 - *duurtijd en omvang van de handelsrelatie tussen de cliënt en ons kantoor (vb. de bevoordeling in dienstverlening);*

- *de vrijgevigheid van een cliënt ten aanzien van ons kantoor;*
- C. *Er kunnen zich eveneens belangenconflicten voordoen indien er meerdere cliënten betrokken zijn bij hetzelfde schadegeval. In dit geval zou een onderscheid op basis van de hierboven vermelde criteria het voorwerp kunnen zijn van een belangenconflict.*

Belangenconflicten van het type IV

Ons kantoor heeft in dit verband de volgende concrete situaties geïdentificeerd als mogelijk belangenconflict:

- A. *Het voeren van hetzelfde bedrijf als de cliënt door iemand die met ons kantoor verbonden is (bestuurder/zaakvoerder, manager, werknemers, subagenten);*

Andere belangenconflicten eigen aan ons kantoor gelet op de bijkomende bankactiviteit

Aangezien ons kantoor zowel een bank- als een verzekeringsactiviteit ontwikkelt, heeft zij de volgende concrete situaties geïdentificeerd als mogelijk belangenconflict:

- A. *ontvangst van rechtstreekse of onrechtstreekse voordelen van de bank waarvoor men optreedt als bankagent voor de verkoop van verzekeringsproducten van een verzekeraar van de groep waartoe de bank behoort of waarvan de bank zelf een agent is waarmee ze een samenwerkingsakkoord heeft. Door de ontvangst van deze voordelen bestaat het risico dat men bij de verstrekking van verzekeringsbemiddelingsdiensten de voorkeur zou geven aan de producten van de voorvermelde verzekeraar ook wanneer dit niet het beste product is voor de cliënt.*
- B. *het maken van productafspraken met de bank waarvoor men optreedt als bankagent voor de verkoop van verzekeringsproducten van een verzekeraar van de groep waartoe de bank behoort of waarvan de bank zelf een agent is/samenwerkingsakkoord met heeft.*

In dat verband moet een persoon die het statuut van agent in bank- en beleggingsdiensten zou cumuleren met het statuut van verzekeringsmakelaar, erop toezien dat een overeenkomst die hij als agent in bank- en beleggingsdiensten heeft gesloten, geen clause(s) bevat die onverenigbaar is (zijn) met de voor hem als makelaar geldende verplichting om zijn beroepswerkzaamheden uit te oefenen buiten elke exclusieve agentuurovereenkomst of elke andere juridische verbintenis die hem verplicht zijn hele productie of een bepaald deel ervan bij een verzekeringsonderneming te plaatsen.

- C. *het verhullen van de hoedanigheid waarin men optreedt om het voor de cliënt onduidelijk te maken in welke hoedanigheid men optreedt en welke dienstverlening hoe mag ontvangen.*

- D. gebruiken van informatie die door ons kantoor wordt verkregen uit hoofde van een andere activiteit (vb. informatie die het kantoor heeft bekomen in zijn activiteit als bankagent);*

Informatieverstrekking aan en vorming van medewerkers

Ons kantoor zal aan zijn medewerkers (en subagenten) informatie verstrekken over de beleidslijnen en procedures inzake belangenconflicten met het oog op het identificeren van de mogelijke belangenconflicten. In dit verband zorgt ons kantoor tevens voor permanente sensibilisatie en vorming van zijn medewerkers.

3. Beheer van belangenconflicten

Wijze van beheer van belangenconflicten

Mogelijke belangenconflicten - die de belangen van de cliënten kunnen schaden – worden zo beheerd dat de personen die erbij betrokken zijn een voldoende mate van onafhankelijkheid aan de dag kunnen leggen. De volgende types van beheersmaatregelen worden door ons kantoor onderkend:

- maatregelen met betrekking tot de beperking van de informatieuitwisseling tussen personen die in verschillende hoedanigheid betrokken zijn bij verzekeringsbemiddelingsdiensten met een belangrijk risico op belangenconflicten;
- maatregelen met betrekking tot het afzonderlijk toezicht op personen van wie de hoofdtaak een verhoogd risico op belangenconflicten inhoudt;
- maatregelen in verband met de verloning van medewerkers.

Indien belangenconflicten niet afdoende kunnen worden opgevangen door organisatorische en administratieve maatregelen, zal ons kantoor transparantie verstrekken ten aanzien van zijn cliënt(en).

Ons kantoor erkent echter dat transparantie wordt beschouwd als een noodoplossing. In eerste instantie zal ons kantoor immers steeds nagaan of het belangenconflict ons kantoor niet verhindert om loyaal, billijk en professioneel te handelen. In het geval ons kantoor van oordeel is dat zij niet kan optreden wegens een belangenconflict, behoudt ons kantoor zich het recht voor om de dienstverlening te weigeren of te staken.

Beheersmaatregelen

Rekening houdend met de aard, de schaal, de complexiteit van de onderneming en het aanbod van de verzekeringsproducten worden door ons kantoor de volgende preventieve maatregelen ter vermijding van belangenconflicten genomen.

Ons kantoor neemt zowel algemene beheersmaatregelen als specifieke beheersmaatregelen met betrekking tot de geïdentificeerde mogelijke belangenconflicten eigen aan ons kantoor.

Algemene beheersmaatregelen

Ons kantoor heeft in het algemeen de volgende beheersmaatregelen in werking gesteld:

- *Leadership by example*

Het bestuur / (senior) management van ons kantoor draagt de waarden uit die het vermijden en beheersen van belangenconflicten voorstaan en brengt dit Beleid ten uitvoer in de praktijk.. Het bestuur onthoudt zich ervan medewerkers te vragen dat ze zouden afwijken van de regels van het belangenconflictenbeleid.

- *Interne organisatie*

Het bestuur / (senior) management van ons kantoor is verantwoordelijk voor de aanduiding van een verantwoordelijke binnen ons kantoor voor het beheer van de belangenconflicten. Niettemin erkent het bestuur / (senior) management de eindverantwoordelijkheid te dragen in verband met het Beleid.

- *Objectiviteit*

Ons kantoor (en de met ons kantoor verbonden personen) zet(ten) de belangen van de cliënt op de eerste plaats. Er wordt dan ook streng toegezien dat de dienstverlening aan de cliënt loyaal, billijk en professioneel gebeurt. In lijn hiermee is het steeds de intentie van ons kantoor cliënten op een objectieve wijze te behandelen en het principe van niet-discriminatie in acht te nemen.

- *Voeren een beleid met betrekking tot de opleiding van de medewerkers en zichzelf*

Ons kantoor zorgt voor een geschikte opleiding van zijn medewerkers zodat zij volledig op de hoogte zijn van hun verantwoordelijkheden en verplichtingen en in staat zijn belangenconflicten op een adequate manier te beheersen. Ons kantoor zal in dit verband een duidelijk beleid voeren.

Beheersmaatregelen voor de belangenconflicten van type I

Ons kantoor heeft voor de beschreven belangenconflicten van type I de volgende beheersmaatregelen in werking gesteld:

- *Consequente toepassing van de behoefte- en geschiktheidsbeoordeling*

Ons kantoor confirmeert zich aan de vereisten van de MiFID-grondwet en maakt steeds een correcte behoefte- en geschiktheidsbeoordeling en zet zich steeds loyaal, billijk en professioneel in voor de belangen van de cliënt.

- *Voeren van een beleid met betrekking tot verloning en het ontvangen van geschenken en voordelen in natura*

Ons kantoor stippelt een gepast beleid uit met betrekking tot de verloning van haar medewerkers waarin ook wordt uiteengezet of en in welke mate geschenken en voordelen in natura mogen worden aangenomen door ons kantoor, haar medewerkers en de verbonden personen.

- *Verstrekken van juiste en volledige informatie*

De informatie aan cliënten voldoet steeds cumulatief aan de volgende vereisten:

- de informatie is accuraat en benadrukt de mogelijke voordelen van de verzekeringsbemiddelingsdienst of verzekeringsovereenkomst niet zonder dat ook een correcte en duidelijke indicatie van de mogelijke desbetreffende risico's wordt gegeven,;*
- de informatie is toereikend en wordt op een begrijpelijke wijze voorgesteld;*
- belangrijke zaken, vermeldingen of waarschuwingen worden niet verhuld, afgezwakt of verdoezeld; én*
- de informatie bevat de naam van ons kantoor.*

Beheersmaatregelen voor de belangenconflicten van type II en V

Ons kantoor heeft voor de beschreven belangenconflicten van type II en V de volgende beheersmaatregelen in werking gesteld:

- Met betrekking tot belangenconflict Type II.A:
 - *Consequente toepassing van de behoefte- en geschiktheidsbeoordeling*

Ons kantoor confirmeert zich aan de vereisten van de MiFID-grondwet en neemt zich tevens voor steeds een correcte behoefte- en geschiktheidsbeoordeling te maken en zich steeds loyaal, billijk en professioneel in te zetten voor de belangen van de cliënt.

- *Verstrekken van juiste en volledige informatie*

De informatie aan cliënten voldoet steeds cumulatief aan de volgende vereisten:

- de informatie is accuraat en benadrukt de mogelijke voordelen van de verzekeringsbemiddelingsdienst of verzekeringsovereenkomst niet zonder dat ook een correcte en duidelijke indicatie van de mogelijke desbetreffende risico's wordt gegeven,;*
- de informatie is toereikend en wordt op een begrijpelijke wijze voorgesteld;*
- belangrijke zaken, vermeldingen of waarschuwingen worden niet verhuld, afgezwakt of verdoezeld; én*
- de informatie bevat de naam van ons kantoor.*

- *Voeren van een beleid met betrekking tot verloning en het ontvangen van geschenken en voordelen in natura*

Ons kantoor stippelt een gepast beleid uit met betrekking tot de verloning van haar medewerkers waarin ook wordt uiteengezet of en in welke mate geschenken en voordelen in natura mogen worden aangenomen door ons kantoor, haar medewerkers en de verbonden personen.

- Met betrekking tot belangenconflict Type II.B:
 - *Transparantie aan de cliënt (elke participatie van meer dan 10% wordt voorafgaand aan elke dienstverlening aan de cliënt kenbaar gemaakt)*
- Met betrekking tot belangenconflict Type V:
 - *Consequente toepassing van de behoefte- en geschiktheidsbeoordeling*

Ons kantoor confirmeert zich aan de vereisten van de MiFID-grondwet en neemt zich tevens voor steeds een correcte behoefte- en geschiktheidsbeoordeling te maken en zich steeds loyaal, billijk en professioneel in te zetten voor de belangen van de cliënt.

- *Verstrekken van juiste en volledige informatie*

De informatie aan cliënten voldoet steeds cumulatief aan de volgende vereisten:

- i. de informatie is accuraat en benadrukt de mogelijke voordelen van de verzekeringsbemiddelingsdienst of verzekeringsovereenkomst niet zonder dat ook een correcte en duidelijke indicatie van de mogelijke desbetreffende risico's wordt gegeven;*
- ii. de informatie is toereikend en wordt op een begrijpelijke wijze voorgesteld;*
- iii. belangrijke zaken, vermeldingen of waarschuwingen worden niet verhuld, afgezwakt of verdoezeld; én*
- iv. de informatie bevat de naam van ons kantoor.*

Beheersmaatregelen voor de belangenconflicten van type III

Ons kantoor heeft voor de beschreven belangenconflicten van type III de volgende beheersmaatregelen in werking gesteld:

- Met betrekking tot belangenconflict Type III.A:
 - *Geen behandeling of 4-ogen principe ingeval familiale of vriendschapsbanden*

Ons kantoor neemt zich voor om indien mogelijk om een dossier niet te laten behandelen door een medewerker die familiale of vriendschapsbanden heeft met de betrokken cliënt. Indien dit toch het geval zou zijn neemt ons kantoor zich voor om een “vier ogen”-principe toe te passen.

- *Voeren van een beleid met betrekking tot verloning en het ontvangen van geschenken en voordelen in natura*

Ons kantoor stippelt een gepast beleid uit met betrekking tot de verloning van haar medewerkers waarin ook wordt uiteengezet of en in welke mate geschenken en voordelen in natura mogen worden aangenomen door ons kantoor, haar medewerkers en de verbonden personen.

- **Met betrekking tot belangenconflict Type III.B:**

- *Geen behandeling of 4-ogen principe ingeval familiale of vriendschapsbanden*

Ons kantoor neemt zich voor om indien mogelijk om een dossier niet te laten behandelen door een medewerker die familiale of vriendschapsbanden heeft met de betrokken cliënt. Indien dit toch het geval zou zijn neemt ons kantoor zich voor om een “vier ogen”-principe toe te passen.

- *Voeren van een beleid met betrekking tot verloning en het ontvangen van geschenken en voordelen in natura*

Ons kantoor stippelt een gepast beleid uit met betrekking tot de verloning van haar medewerkers waarin ook wordt uiteengezet of en in welke mate geschenken en voordelen in natura mogen worden aangenomen door ons kantoor, haar medewerkers en de verbonden personen.

- **Met betrekking tot belangenconflict Type III.C:**

- *Onder supervisie van de verantwoordelijke voor de belangenconflicten zal ons kantoor het schadegeval waarin verschillende cliënten betrokken zijn laten behandelen door evenveel verschillende medewerkers van het kantoor als er verschillende cliënten betrokken zijn bij het schadegeval.*

Indien het binnen het kantoor niet mogelijk is bovenstaande aanpak te hanteren, zal het kantoor het belangenconflict beheersen door hierover transparantie te geven aan de betrokken cliënten.

Beheersmaatregelen voor de belangenconflicten van type IV

Ons kantoor heeft voor de beschreven belangenconflicten van type IV de volgende beheersmaatregelen in werking gesteld:

- *Het bestuur, management, werknemers en subagenten van ons kantoor mogen geen/beperkt nevenactiviteiten ontwikkelen die een reëel of potentieel belangenconflict zouden vormen voor het bedrijf van een cliënt van het kantoor. Alle nevenactiviteiten van hierboven genoemde personen moeten worden meegedeeld aan de verantwoordelijke voor het beheer van belangenconflicten.*

Beheersmaatregelen voor de belangenconflicten in geval van de combinatie met een bankactiviteit

Ons kantoor heeft voor de beschreven belangenconflicten in geval van de combinatie met een bankactiviteit de volgende beheersmaatregelen in werking gesteld:

- *Er zal steeds transparantie worden gegeven dat ons kantoor zowel actief is als bankagent en actief is als verzekeringsbemiddelaar*
- *Vertrouwelijkheid van de informatie al dan niet door informatiebarrières*

Ons kantoor draagt de vertrouwelijkheid steeds hoog in het vaandel en zal alle ontvangen informatie vertrouwelijk behandelen.

Ons kantoor stelt informatiebarrières in waar nodig. Dit kan zowel op IT-vlak (beperking van toegangsrechten tot de verschillende bank- en verzekeringsactiviteiten) als op organisatorisch vlak door een functiescheiding.

- *Consequente toepassing van de behoefte- en geschiktheidsbeoordeling*

Ons kantoor confirmeert zich aan de vereisten van de MiFID-grondwet en neemt zich tevens voor steeds een correcte behoefte- en geschiktheidsbeoordeling te maken en zich steeds loyaal, billijk en professioneel in te zetten voor de belangen van de cliënt.

In casu zal steeds in het belang van de cliënt worden uitgemaakt of hij een beleggingsproduct, dan wel een verzekeringsproduct behoeft en of dit geschikt is voor hem.

- *Verstrekken van juiste en volledige informatie*

De informatie aan cliënten voldoet steeds cumulatief aan de volgende vereisten:

- i. de informatie is accuraat en benadrukt de mogelijke voordelen van de verzekeringsbemiddelingsdienst of verzekeringsovereenkomst niet zonder dat ook een correcte en duidelijke indicatie van de mogelijke desbetreffende risico's wordt gegeven,;*
- ii. de informatie is toereikend en wordt op een begrijpelijke wijze voorgesteld;*
- iii. belangrijke zaken, vermeldingen of waarschuwingen worden niet verhuld, afgezwakt of verdoezeld; én*
- iv. de informatie bevat de naam van ons kantoor.*

4. Register van belangenconflicten

In overeenstemming met de Regelgeving wordt een register op ons kantoor bijgehouden. De structuur van het register wordt beschreven in Annex 1.

5. Evaluatie en effectiviteit

Het bestuur/(senior) management zal op regelmatige basis de effectiviteit van huidig beleid nagaan. Indien noodzakelijk zal het beleid inzake belangenconflicten van ons kantoor aangepast en/of geactualiseerd worden.