

(Belangenconflictenbeleid in de zin van AssurMiFID-regelgeving)

(Circulaire FSMA dd. 16/04/2014)

van

ENGELN & KUIJPERS BVBA

FSMA-NR: 047500 A-B

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.

- **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

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

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.

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

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;*

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);*
 - *8andere 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);

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 vermindering 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;*

- iii. *belangrijke zaken, vermeldingen of waarschuwingen worden niet verhuld, afgezwakt of verdoezeld; én*
 - iv. *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/bepoort 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:

- 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;*

- 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.

BELEID MET BETREKKING TOT BELANGENCONFLICTEN

BELEID MET BETREKKING TOT BELANGENCONFLICTEN

Sinds 30 april 2014 is de AssurMiFID–regelgeving van toepassing op ons kantoor. Overeenkomstig deze gedragsregels voert ons kantoor een beleid met betrekking tot het beheer van belangenconflicten bij het verlenen van diensten van verzekeringsbemiddeling.

- Welke belangenconflicten?

Met het oog op ons belangenconflictenbeleid heeft ons kantoor de mogelijke belangenconflicten in ons kantoor geïdentificeerd. Belangenconflicten kunnen zich voordoen tussen (i) ons kantoor en de met haar verbonden personen en een cliënt of (ii) tussen meerdere cliënten onderling. Het beleid inzake belangenconflicten houdt rekening met de eigen kenmerken van ons kantoor.

Bij de beoordeling van mogelijke belangenconflicten heeft ons kantoor de situaties in kaart gebracht waarbij een aanzienlijk risico bestaat dat de belangen van de cliënt worden geschaad. Het gaat concreet om de situaties waarbij:

- winst wordt gemaakt of verlies wordt geleden ten koste van de cliënt;
- ons kantoor een ander belang heeft bij het resultaat van de dienst of transactie;
- ons kantoor een financiële drijfveer heeft om bepaalde cliënten te laten voorgaan of anders te behandelen;
- waarbij hetzelfde bedrijf als de cliënt wordt uitgeoefend;
- waarbij ons kantoor van een andere persoon dan de cliënt voor de geleverde diensten van verzekeringsbemiddeling eigen aan ons kantoor met betrekking tot onze nevenactiviteit als bankagent een vergoeding ontvangt

- Welke maatregelen neemt ons kantoor?

Ons kantoor neemt heel wat maatregelen om ervoor te zorgen dat het belang van de cliënt primeert. Het gaat onder meer om:

- *een gepaste interne organisatie die toeziet op een efficiënt belangenconflictenbeleid;*
- *een consequente toepassing van de behoefte- en geschiktheidsbeoordeling voor elke cliënt;*
- *een aangepast verloningsbeleid voor de met ons kantoor verbonden personen;*
- *een beleid dat er op toeziet dat ons kantoor en de met haar verbonden personen op de hoogte zijn van de AssurMiFID-reglementering;*
- *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 cliënt;*
- *een beleid inzake het ontvangen van voordelen in natura en geschenken;*
- *een beleid dat erop toeziet dat alle informatie die onze verbonden personen verstrekken correct, duidelijk en niet misleidend is.*

Indien nodig zal het beleid inzake belangenconflicten van ons kantoor aangepast en/of geactualiseerd worden.

Wanneer er onvoldoende garanties zouden zijn dat ons belangenconflictenbeleid voldoende effectief is, zal u transparantie gegeven worden omtrent het (mogelijk) belangenconflict opdat u een geïnformeerde beslissing kan nemen.

U heeft het recht een kopie op te vragen van het volledige belangenconflictenbeleid. U kan ons bereiken op het volgende e-mailadres: *Neerharen@crelan.be*

Annex 1: Register van Belangenconflicten

In dit register worden de belangenconflicten opgelijst die zich voordoen en die een wezenlijk risico met zich meebrengen dat de belangen van één of meer cliënten schaadt.

Inschrijvingen in het register van belangenconflicten kunnen aanleiding geven tot een update van de lijst van potentiële belangenconflicten en/of een aanpassing van het belangenconflictenbeleid van ons kantoor.

| Datum wanneer het feit zich heeft voorgedaan | Datum waarop het feit werd vastgesteld | Datum van inschrijving in het register | Naam van de persoon die het feit inschrijft in het register | Omschrijving van het belangenconflict | Beheersmaatregel |
|---|---|---|--|--|-------------------------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

**Beleid met betrekking tot verloning, geschenken en voordelen in
natura**

van

ENGELEN & KUIPERS BVBA

FSMA-NR: 047500 A-B

Van toepassing vanaf 30 april 2014

Beleid met betrekking tot verloning, geschenken en voordelen in natura

Ons kantoor is er zich van bewust dat verloning van onze medewerkers evenals het ontvangen van geschenken en voordelen in natura mogelijk voor belangenconflicten kunnen zorgen met cliënten.

In het licht hiervan voert ons kantoor een beleid met betrekking tot verloning, geschenken en voordelen in natura.

I. Verloning

Ons kantoor werkt voor haar medewerkers niet met variabele verloning en gebruikt uitsluitend vaste verloning.

II. Geschenken en voordelen in natura

Behoudens kleine en in de praktijk gangbare relatiegeschenken verbiedt ons kantoor (inclusief haar medewerkers) het om klanten voordelen in natura en/of geschenken te geven aan cliënten en/of te ontvangen van cliënten.

Ons kantoor ziet er ook op toe dat noch aan het kantoor, noch aan haar medewerkers van verzekeringsmaatschappijen welke incentives (reizen, restaurantbezoeken, multimedia-apparaten, ...) dan ook worden ontvangen die een grotere waarde hebben dan 1500 EUR.