

TOOL 6: INTERNE INSTRUCTIENOTA

Dit document geniet auteursrechtelijke bescherming en is voorbehouden voor FVF-leden. Hoewel het document werd opgemaakt met de hoogste zorg, kan FVF geen enkele aansprakelijkheid aanvaarden. Het is mogelijk dat het document nog wijzigt in functie van nieuwe wetgeving en/of rechtspraak. FVF biedt geen enkele garantie dat de rechtbanken, overheden en/of administraties het eens zullen zijn met de visie van FVF. U dient steeds het gebruik van het document af te toetsen aan de eigen concrete omstandigheden.

INTERNE INSTRUCTIENOTA

1. ALGEMENE BEPALINGEN

De bepalingen uit deze interne instructienota zijn van toepassing op alle personen (als aangestelde of als zelfstandige) verbonden aan ons kantoor in het kader van activiteiten van verzekeringsdistributie.

Met “verbonden persoon” wordt bedoeld iedere persoon die een invloed kan uitoefenen op de geleverde dienst en/of het gedrag van de onderneming (als aangestelde of als zelfstandige).

Voorbeelden van verbonden personen (niet- limitatief):

- Bestuurders;
- Zaakvoerders;
- Managers, directeurs, enz.
- Alle personen die (in)direct een invloed uitoefent op de onderneming;
- De verantwoordelijken voor de distributie (VVD);
- De personen in contact met het publiek (PCP);
- De werknemers;
- De subagenten.

Hierna “de verbonden personen” genoemd.

Deze interne instructienota maakt deel uit van het geheel van rechten en plichten die de relatie tussen het kantoor en de betrokken verbonden persoon regelt.

2. VERPLICHTING TOT LOYAAL, BILLIJK EN PROFESSIONEEL GEDRAG

De verbonden personen moeten zich loyaal, billijk en professioneel voor de belangen van hun klanten inzetten. Meer in het bijzonder nemen zij het principe van niet-discriminatie in acht.

3. NALEVING VAN DE TOEPASSELIJKE WETGEVING, DE INTERNE PROCEDURES EN HET INTERNE BELEID EN VAN DE DEONTOLOGIE

De verbonden personen leven de sectorale deontologische code na die van toepassing is op de verzekeringstussenpersonen. Zij leven ook de regelgeving na die op hen van toepassing is bij het uitoefenen van hun activiteiten van verzekeringsdistributie, en, meer in het bijzonder:

- De regelgeving toepasselijk op de sector van de verzekeringsdistributie;

- De regelgeving betreffende het voorkomen van witwassen van geld en de financiering van terrorisme;
- De regelgeving betreffende de bescherming van persoonsgegevens.

De verbonden personen hebben kennis genomen van het interne, schriftelijke beleid, beschikbaar op ons kantoor, inzake:

- Belangenconflicten;
- Remuneratie;
- Geschenken en andere voordelen;

En leven dit en desgevallend de maatregelen die hierin vervat liggen te allen tijde na. Wanneer een belangenconflict wordt vastgesteld, verwittigen de verbonden personen onmiddellijk hun verantwoordelijke.

De verbonden personen waken er ook over dat alle andere beleidslijnen en procedures van het kantoor strikt worden nageleefd (waaronder de procedures in het kader van de zorgplicht en de procedures in het kader van de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme).

Tot slot waken de verbonden personen erover dat hun kennis van deze bepalingen te allen tijde actueel is. Meer in het algemeen zien zij erop toe dat zij over de nodige kennis, vorming en vaardigheden beschikken die vereist zijn voor de uitoefening van hun beroepsactiviteiten in het kader van de verzekeringsdistributie.

4. VERTROUWELIJKHEID VAN GEGEVENS

De verbonden personen verbinden zich ertoe de vertrouwelijkheid te eerbiedigen van de gegevens waarvan zij kennis hebben in de uitvoering van hun beroepsactiviteiten.

5. HET VERSTREKKEN VAN INFORMATIE

Alle informatie, met inbegrip van publicitaire mededelingen¹, die de verbonden personen verstrekken, moet correct, duidelijk en niet misleidend zijn.

6. ESSENTIËLE PRODUCTKENNIS

De verbonden personen mogen hun activiteiten van verzekeringsdistributie slechts uitoefenen betreffende verzekeringsovereenkomsten waarvan zij de essentiële kenmerken kennen en in staat zijn deze aan de klanten toe te lichten.

7. REGELINGEN VOOR PRODUCTDISTRIBUTIE

7.1. Algemene regelingen

De verbonden personen:

¹ Zie onder andere de bepalingen van het K.B. van 25 april 2014 betreffende bepaalde informatieverplichtingen bij de commercialisering van financiële producten bij niet- professionele cliënten + Circulaire FSMA_2015_16 dd. 27/10/2015.

