

TOOL 2: BELEID EN REGISTER INZAKE BELANGENCONFLICTEN

Het document geniet auteursrechtelijke bescherming en het gebruik ervan is exclusief voorbehouden voor FVF-leden. Hoewel het document door FVF 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.

BELEID EN REGISTER INZAKE BELANGENCONFLICTEN

1. BELANGENCONFLICTENBELEID

1.1. Algemeen kader

1. De regelgeving voorziet de verplichting voor de verzekeringstussenpersonen om een effectief beleid inzake belangenconflicten schriftelijk vast te stellen, te implementeren en te handhaven.
2. Belangenconflicten kunnen zich voordoen tussen:
 - (1) De verzekeringstussenpersoon (natuurlijke persoon of rechtspersoon, hierin begrepen elke verbonden persoon zoals een bestuurder, vennoot of daarmee gelijk te stellen persoon, of manager van de tussenpersoon of onderneming, indien van toepassing; een werknemer alsook een andere natuurlijke persoon wiens diensten ter beschikking en onder zeggenschap staan van de verzekeringstussenpersoon en die betrokken is bij de distributie van verzekeringsproducten (bv. verzekeringssubagenten) - een natuurlijke persoon die rechtstreeks betrokken is bij het aanbieden van diensten aan de verzekeringstussenpersoon onder een samenwerkingsovereenkomst voor de distributie door de tussenpersoon of onderneming van producten - een persoon die (on) rechtstreeks verbonden is door het uitoefenen van controle, hierna “de verbonden personen”) en de klanten.
 - (2) Tussen de klanten onderling.
3. Op basis van wat voorafgaat en van de bijzonderheden van onze activiteiten, heeft ons kantoor een belangenconflictenbeleid uitgewerkt waarvan de inhoud is opgenomen in huidig document.

1.2. Identificatie van potentiële belangenconflicten en het beleid van het kantoor

Rekening houdend met de kenmerken van het kantoor, is een overzicht gemaakt van de potentiële belangenconflicten. Zowel het beheer als de concrete maatregelen zijn hieronder weergegeven in het kader van de verschillende potentiële belangenconflicten.

BELANGENCONFLICTEN TYPE A

De verzekeringstussenpersoon/de verbonden persoon kan financieel gewin behalen of een financieel verlies vermijden, mogelijk ten nadele van de klant

Voorbeeld van situatie	Beleid	Implementatie
Plaatsen of verplaatsen van zaken bij de verzekeringsmaatschappij in functie van de commissie	Commissioneringsbeleid dat rekening houdt met klantenbelang (verhouding waarborg/premie)	<ul style="list-style-type: none"> • Interne instructienota • Remuneratiebeleid
BELANGENCONFLICTEN TYPE B <i>De verzekeringstussenpersoon/de verbonden persoon heeft een belang bij het resultaat van een ten behoeve van de klant verrichte dienst van verzekeringsdistributie of een namens de klant uitgevoerde transactie, belang dat verschillend is van het belang van de klant bij het resultaat</i>		
Voorbeeld van situatie	Beleid	Implementatie
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)	<ul style="list-style-type: none"> • Interne instructienota • Remuneratiebeleid
Deelnemingen, direct of indirect, van minstens 10% of meer van stemrechten of van kapitaal: <ul style="list-style-type: none"> • Van ons kantoor in een verzekerings-onderneming • Van een verzekeringsonderneming of van de moedervenootschap van een verzekerings-onderneming in ons kantoor 	Communicatie aan klant	Vermelding in de fiche "analyse van de verlangens en behoeften"
BELANGENCONFLICTEN TYPE C <i>De verzekeringstussenpersoon/de verbonden persoon heeft een financiële of een andere prikkel om het belang van een andere klant of groep van klanten te laten primeren op het belang van de klant</i>		
Voorbeeld van situatie	Beleid	Implementatie
Betere dienstverlening ten voordele van bepaalde klanten	Toepassing van principes van ethisch handelen: "zich altijd op loyale, billijke en professionele wijze inzetten voor de belangen van de klanten"	<ul style="list-style-type: none"> • Interne instructienota • Remuneratiebeleid
Schaderegeling tussen klanten van ons kantoor	<ul style="list-style-type: none"> • Gepast communicatiebeleid • Maatregelen die de informatie-uitwisseling tussen beheerders beperken • Vertrouwelijkheid van informatie 	<ul style="list-style-type: none"> • Interne instructienota • Procedures betreffende de toegang tot informatie uit schadedossiers waarbij verschillende klanten met onderscheiden belangen betrokken zijn

BELANGENCONFLICTEN TYPE D <i>De verzekeringstussenpersoon/de verbonden persoon oefent hetzelfde bedrijf uit als de klant</i>		
Voorbeeld van situatie	Beleid	Implementatie
Hetzelfde bedrijf uitoefenen als de klant	Toepassing van principes van ethisch handelen: <i>“zich altijd op loyale, billijke en professionele wijze inzetten voor de belangen van de klanten”</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Communicatie aan klant - Interne instructienota

