

Belangenconflictenbeleid

1. CONTEXT

De NV BDM is een distributeur in verzekeringen. In deze hoedanigheid moet zij de IDD-gedragsregels respecteren, waarbij IDD staat voor Insurance Distribution Directive.

Verder zet de NV BDM zich in op een billijke, loyale en professionele manier voor het belang van haar cliënten.

Deze gedragsregel wordt ook de fundamentele gedragsregel genoemd.

In het kader van IDD-gedragsregels moet zij een belangenconflictenbeleid opstellen en implementeren.

De NV BDM moet aan al haar cliënten een samenvatting van dit beleid bezorgen. Zij mag dit doen op papier of via een verwijzing naar haar website.

Met het oog op haar belangenconflictenbeleid heeft ons kantoor in een eerste fase de mogelijke belangenconflicten in ons kantoor geïdentificeerd.

Belangenconflicten kunnen zich voordoen tussen :

- ons kantoor en haar verbonden personen met inbegrip van haar bestuurders, zaakvoerders, de personen die controle uitvoeren, medewerkers die betrokken zijn in het verlenen van verzekeringsbemiddelingsdiensten en onze verzekeringstussenpersonen, hun subagenten en een klant of
- tussen meerdere klanten onderling.

Het belangenconflictenbeleid van de NV BDM werd goedgekeurd door haar bestuurder(s).

2. De toegepaste principes

Het belangenconflictenbeleid in de verzekeringswereld vind haar oorsprong in het Koninklijk Besluit van 21 februari 2014 inzake de krachtens de wet vastgestelde gedragsregels en regels over het beheer van belangenconflicten.

Deze wetgeving voorziet onder andere de verplichting voor de verzekeringsdistributeurs om een dergelijke beleidsnota op te stellen en om alles in het werk te stellen om deze operationeel te houden.

Dit beleid moet uitgeschreven in het onderhavig document.

Verder zijn alle medewerkers van ons kantoor op de hoogte gebracht van dit beleid door middel van instructienota's.

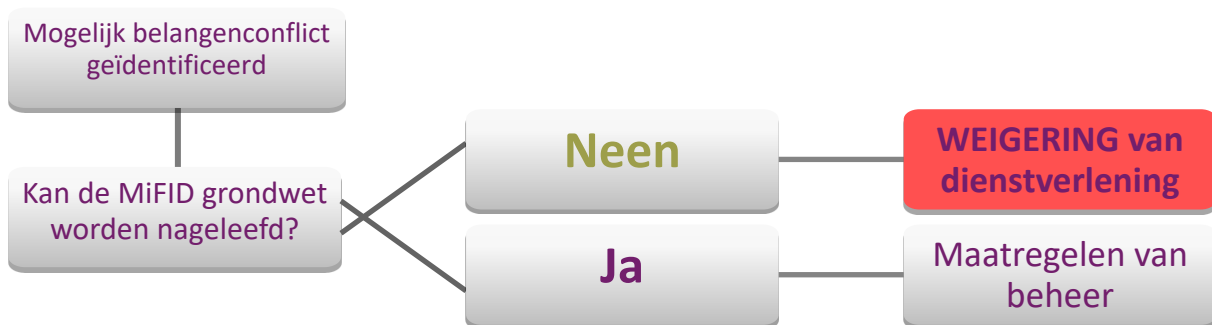
De wettelijke regeling in verband met de belangenconflicten is een aanvulling op de fundamentele gedragsregel MiFID.

Deze MiFID-richtlijn werd omgezet in Belgische wetgeving door de Twin Peaks II-wet van 30 juli 2013.

Deze richtlijn is van toepassing op het Belgische grondgebied sinds 1 mei 2015.

Sinds de aanpassingen aan de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen door de wet van 6 december 2018 tot omzetting van de Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europese Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende de verzekeringsdistributie staat duidelijk in deze wet dat de fundamentele gedragsregel steeds moet gerespecteerd worden.

Zeker als er een belangenconflict zich kan voordoen.



3. Het belangenconflictenbeleid

De NV BDM tracht om de mogelijke belangenconflicten te vermijden.

Bij de uitoefening van hun taken respecteren de medewerkers van De NV BDM de fundamentele gedragsregel. Zoals deze nu opgenomen is in de wet van 4 april 2014 .

Natuurlijk respecteren de medewerkers van de NV BDM de gebruikelijke regels in verband met integriteit, rechtvaardigheid en onpartijigheid in dagdagelijks handelen.

Om zeker te zijn dat alle medewerkers met deze principes rekening houden, heeft de NV BDM hiervoor eigen procedures opgesteld.

Zo zijn er procedures eigen aan de NV BDM opgesteld voor de volgende situaties:

- De medewerkers van de NV BDM sluit verzekeringscontracten voor henzelf en hun familieleden;
- Giften en geschenken die de medewerkers van de NV BDM ontvangen;
- Wanneer er zich een belangenconflict voordoet, waarbij het nodig is dat het vierogen-principe toegepast zou moeten worden, dan zal de betrokken medewerker van de NV BDM de hulp inroepen van de bevoegde persoon. Deze persoon wordt aangesteld door het management van de NV BDM.
-

Door het opstellen van deze procedures wil de NV BDM er alles aandoen om mogelijke belangenconflicten te vermijden en te beheren. Zij past haar organisatie aan waar nodig.

4. Hoe identificeert de NV BDM de belangenconflicten binnen haar werking?

De NV BDM is zich van bewust van het feit dat er belangenconflicten kunnen ontstaan tijdens het uitoefenen van haar taken.

In de wetteksten werd de volgende lijst met een aantal voorbeelden van belangenconflicten opgenomen:

- Financieel voordeel boeken of verlies vermijden ten nadele van een cliënt
- De NV BDM heeft een ander belang dan dat van de cliënt bij een bepaalde verrichting.
- Voorrang geven aan één bepaalde cliënt of groep van cliënten ten nadele van een andere cliënt of groep van cliënten;
- Een vergoeding ontvangen die groter is dan normaal in deze gevallen betaald wordt;
- De NV BDM oefent dezelfde activiteit uit als de cliënt;
- De verloning voor een te beperkt aanbod is hoger dan voor de andere producten uit het gamma.
- De NV BDM zou een rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van enige verzekeringsonderneming bezitten.
- Een verzekeringsonderneming zou een rechtstreekse of middellijke deelneming van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van De NV BDM bezitten.

5. Hoe heeft de NV BDM zich georganiseerd om de geïdentificeerde belangenconflicten te vermijden?

De NV BDM heeft een register opgesteld waarin alle onderkende belangenconflicten werden opgelijst.

Op basis van dit register heeft de NV BDM alle maatregelen genomen om deze belangenconflicten te vermijden.

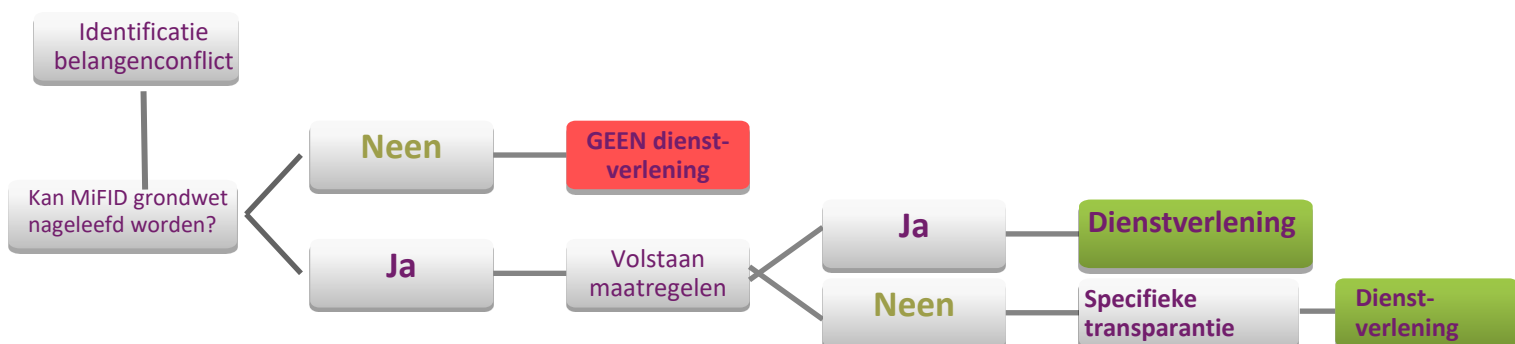
- De NV BDM past de opgestelde procedures strikt toe;
- De medewerkers van de NV BDM volgen de noodzakelijk opleiding in dit verband;
- Over het ontvangen van geschenken en/of voordelen van cliënten heeft de NV BDM een procedure die strikt gevolgd wordt.
- Wanneer er onduidelijkheid is over een bepaald belangenconflict heeft de NV BDM een procedure waarbij externe hulp (“de bevoegde persoon”) ingeroepen kan worden, wanneer dit nodig is.

6. Wat gebeurt er als er zich een belangenconflict voordoet dat niet opgenomen is het belangenconflictenregister?

Wanneer een medewerker van de NV BDM vaststelt dat er zich een belangenconflict voordoet, dat hij niet terugvindt in het belangenconflictenregister dan volgt zij de volgende procedure:

- Hij verzamelt zoveel als mogelijk informatie over de bewuste situatie, zoals
- De gegevens over de betrokken cliënt;
 - De betrokken polis(sen);
 - De datum wanneer zich het belangenconflict heeft voorgedaan;
 - Een korte omschrijving van het conflict;
 - De al dan niet financiële gevolgen voor de betrokken cliënt(en);
 - De mogelijke oplossing om het belangenconflict te vermijden of te beheren;
 - ...
- Hij bezorgt al deze informatie aan “de bevoegde persoon”;
- “De bevoegde persoon” zal de beste beslissing nemen rekening houdend met IDD-gedragsregels.
- De betrokken cliënt zal dan via een duurzame drager deze beslissing ontvangen, vergezeld van de nodige informatie. Op basis van de ontvangen gegevens kan de betrokken cliënt dan een beslissing nemen om al dan niet af te zien van de prestatie.
- Wanneer het belangenconflict niet vermeden kan worden, kan de NV BDM afzien van de prestatie.

Onderstaand schema moet dus gerespecteerd worden.



Het belangenconflict dat het onderwerp geweest is van deze speciale procedure, moet opgenomen worden in het register van belangenconflicten.

7. Het belangenconflictenregister.

In het belangenconflictenregister worden alle geïdentificeerde

belangenconflicten opgelijst samen met de organisatorische maatregelen die de NV BDM hiervoor genomen heeft.

De belangenconflicten die zich later zullen manifesteren, zullen hierin ook opgenomen worden.

8. De vergoedingen

In verband met de vergoedingen heeft de NV BDM een afzonderlijk document opgesteld.

VOOR AL UW VRAGEN EN PROBLEMEN KAN U IN EERSTE INSTANTIE TERECHT BIJ ONS KANTOOR.

Klachten kunnen ook ingediend worden bij de Ombudsdienst Verzekeringen, te 1000 Brussel, de Meeûssquare 35. Tel.: 02/547 58 71 - Fax: 02/547 59 75 - www.ombudsman-insurance.be.

Het register van de verzekeringstussenpersonen wordt bijgehouden door de FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, en is terug te vinden op www.fsma.be. Tel: 02/220.52.11, fax: 02/220.52.75