

BELEID INZAKE BELANGENCONFLICTEN

1. ALGEMEEN

1.1. Verzekeraars en verzekeringstussenpersonen zijn onderworpen aan een zorgvuldigheidsprincipe dat hen ertoe verplicht om te handelen op een eerlijke, billijke en professionele wijze en de belangen van hun cliënten zo goed mogelijk te dienen. Daarom moeten ze een reeks gedragsregels en organisatorische vereisten, tot stand gebracht door de wetgeving, respecteren.

Deze regels en vereisten hebben als doel om cliënten beter te informeren en beschermen, met name door hun verwachtingen en behoeften te analyseren, om hen vervolgens het juiste verzekeringsproduct aan te bieden. Ze willen ook belangenconflicten identificeren en beheren, die kunnen ontstaan tussen de verzekeraar of de verzekeringstussenpersoon en hun cliënten of tussen hen.

Het koninklijk besluit van 21 februari 2014 krachtens de wet vastgestelde gedragsregels en regels over het beheer van belangenconflicten, wat de verzekeringssector betreft bevat met name de verplichting voor de verzekeringstussenpersonen om een effectief beleid inzake belangenconflicten vast te stellen, te implementeren en in stand te houden, dat schriftelijk moet worden vastgelegd.

1.2. Informatie over de verzekeringstussenpersoon

1.2.1 Inschrijving in het FSMA-register

Cofidis is als verzekeringsagent ingeschreven onder het nummer 43235A zoals vermeld in het register van verzekeringstussenpersonen bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA, Congresstraat 12-14 in 1000 Brussel – www.fsma.be)

1.2.2 Partner-verzekeringsmaatschappijen

Verzekeringsgroep Leven:

(Restsaldoverzekering)

ASSURANCES DU CRÉDIT MUTUEL VIE S.A., een naamloze vennootschap naar Frans recht met een maatschappelijk kapitaal van € 778.371.392, geregistreerd bij de Franse Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution onder het nummer 1020077.

- Maatschappelijke zetel: 4 rue Frédéric-Guillaume Raiffeisen STRASBOURG – Frankrijk / Postadres: 63 chemin Antoine Pardon 69814 TASSIN CEDEX Frankrijk
- RCS Straatsburg 332.377.597 Btw-nr.: FR60332377597.

ASSURANCES DU CRÉDIT MUTUEL IARD S.A., een naamloze vennootschap naar Frans recht met een maatschappelijk kapitaal van € 201.596.720, geregistreerd bij de Franse Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution onder het nummer 4020318.

- Maatschappelijke zetel: 4 rue Frédéric-Guillaume Raiffeisen STRAATSBURG – Frankrijk / Postadres: 63 chemin Antoine Pardon 69814 TASSIN CEDEX Frankrijk
- RCS Straatsburg 352.406.748 Btw-nr. FR87352406748.

Verzekeringsgroep Niet-Leven

(Verzekering overlijden bij ongeval of totale en permanente invaliditeit als gevolg van een ongeval / Verzekering jobverlies en tijdelijke totale arbeidsongeschiktheid – Verzekering woning – Verzekering hospitalisatie bij ongeval)

ASSURANCES DU CRÉDIT MUTUEL IARD S.A., een naamloze vennootschap naar Frans recht met een maatschappelijk kapitaal van € 201.596.720, geregistreerd bij de Franse Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution onder het nummer 4020318.

- Maatschappelijke zetel: 4 rue Frédéric-Guillaume Raiffeisen STRAATSBURG – Frankrijk / Postadres: 63 chemin Antoine Pardon 69814 TASSIN CEDEX Frankrijk

- RCS Straatsburg 352.406.748 Btw-nr.: FR87352406748.

AXA France Vie S.A., een naamloze vennootschap naar Frans recht met een maatschappelijk kapitaal van € 487.725.073, geregistreerd bij de Franse Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution onder het nummer 5020051.

- Maatschappelijke zetel: 313, Terrasses de l'Arche, à 92727 Nanterre (Frankrijk)
- RCS Nanterre: 310.499.959 Btw-nr.: FR62310499959

AXA Belgium S.A., verzekeringsmaatschappij geregistreerd bij de BNB onder het nummer 0039.

- Maatschappelijke zetel: Vorstlaan 25, 1170 Brussel (België).
- Ondernemingsnummer (KBO): 0404.483.367.

INTER PARTNER ASSISTANCE S.A., verzekeringsmaatschappij geregistreerd bij de BNB onder het nummer 0487.

- Maatschappelijke zetel: Louizalaan 166, bus 1, 1050 Brussel (België).
- Ondernemingsnummer (KBO): 0415.591.055.

1.3 Er kunnen belangenconflicten ontstaan tussen:

- de partner-verzekeringsmaatschappijen of de verzekeringstussenpersoon (in hoedanigheid van rechtspersoon met inbegrip van elke verbonden persoon zoals bestuurders, leidinggevendenden, personen die controle uitoefenen op het bedrijf, werknemers die betrokken zijn bij de levering van verzekeringsbemiddelingsdiensten en subagenten – hierna 'de verbonden personen') en cliënten,
- de cliënten onderling.

1.4. Op basis van wat voorafgaat en de bijzonderheden van onze activiteiten, hebben de verzekeraars en Cofidis een beleid opgesteld voor het beheer van belangenconflicten waarvan de inhoud is opgenomen in het onderhavige document en hebben ze organisatorische en administratieve maatregelen getroffen

om te vermijden dat belangenconflicten tussen de verzekeringsmaatschappijen of Cofidis en hun cliënten of tussen hun cliënten afbreuk doen aan de belangen van cliënten.

Het beleid inzake het beheer van belangenconflicten bevat controleprocedures en de door Cofidis getroffen maatregelen om potentiële belangenconflicten zoals vermeld in een lijst te identificeren, beheren en registreren in een register dat regelmatig wordt bijgewerkt.

Een beknopt overzicht van dit beleid is beschikbaar op de website van Cofidis (www.cofidis.be).

2. IDENTIFICATIE VAN POTENTIËLE BELANGENCONFLICTEN EN BEHEERBELEID

Rekening houdend met de eigenschappen van de bemiddelingsdiensten van Cofidis, werden de potentiële belangenconflicten in kaart gebracht. Voor de verschillende types van potentiële belangenconflicten zijn het beheerbeleid alsook de concrete maatregelen opgenomen.

BELANGENCONFLICTEN VAN TYPE A		
<i>De verzekeringstussenpersoon zal een financiële winst genereren of een financieel verlies ten koste van de cliënt vermijden</i>		
Voorbeelden	Beheerbeleid	Invoering
Plaatsen of weghalen van een zaak bij een verzekeringsmaatschappij naargelang van de commissie	Commissiebeleid dat rekening houdt met de belangen van de cliënt (waarborg-premieverhouding)	<ul style="list-style-type: none"> - Vergoedingsbeleid - Interne instructienota - Opleiding en examen MiFID gevolgd door alle Distributieverantwoordelijken ('DV') waarvan sommige leden van het directiecomité zijn benoemd tot DV.

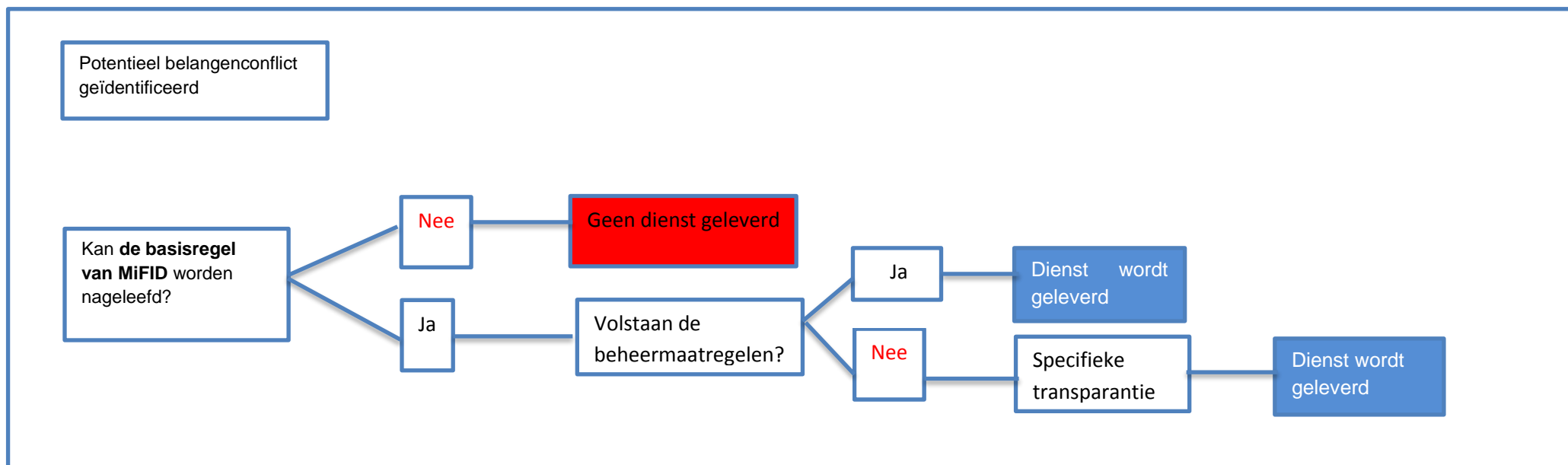
BELANGENCONFLICTEN VAN TYPE B		
<i>De verzekeringstussenpersoon heeft een belang bij het resultaat van een bemiddelingsdienst voor verzekeringen die aan de cliënt wordt geleverd of van een verrichting voor rekening van de cliënt, dat verschilt van het belang van de cliënt bij dit resultaat</i>		
Voorbeelden	Beheerbeleid	Invoering
Commissie op basis van: <ul style="list-style-type: none"> - het volume - de verhouding schadegeval/premie - de groei 	Commissiebeleid dat rekening houdt met de belangen van de cliënt (waarborg-premieverhouding)	<ul style="list-style-type: none"> - Vergoedingsbeleid - Interne instructienota - Opleiding en examen MiFID gevolgd door de DV waarvan sommige leden van het directiecomité zijn benoemd tot DV.
BELANGENCONFLICTEN VAN TYPE C		
De verzekeringstussenpersoon wordt er, om financiële of andere redenen, toe aangezet om de belangen van een andere cliënt of groep cliënten te bevoordelen op die van de cliënt in kwestie		
Voorbeelden	Beheerbeleid	Invoering
Betere prestaties in het voordeel van bepaalde cliënten	Toepassing van principes inzake ethisch gedrag: eerlijk, billijk en professioneel handelen om de belangen van de cliënt zo goed mogelijk te dienen	<ul style="list-style-type: none"> - Vergoedingsbeleid - Opleiding en examen MiFID gevolgd door de DV waarvan sommige leden van het directiecomité zijn benoemd tot DV. - Opleiding PCP

		<ul style="list-style-type: none"> - Verkoopprocedures - Controles van de naleving van verkoopargumenten en wettelijke voorschriften
Schadegevallen tussen twee cliënten	<ul style="list-style-type: none"> - Vertrouwelijkheid van gegevens - Maatregelen tot beperking van gegevensuitwisseling tussen beheerders - Aangepast communicatiebeleid 	<ul style="list-style-type: none"> - Procedures met betrekking tot de toegang tot gegevens uit schadedossiers waarin meerdere cliënten aparte belangen hebben, zijn betrokken - Procedures voor het beheer van schadegevallen - Controle van beheer van schadedossiers
BELANGENCONFLICTEN VAN TYPE D <i>De verzekeringstussenpersoon ontvangt van een andere persoon dan de cliënt een voordeel met betrekking tot de bemiddelingsdienst voor verzekeringen die aan de cliënt is geleverd, in de vorm van geld, goederen of diensten, behalve de commissie of de kosten die voor deze dienst gebruikelijk zijn</i>		
Voorbeelden	Beheerbeleid	Invoering
Andere voordelen dan die vermeld onder belangenconflicten van type A en B	Toepassing van principes inzake ethisch gedrag: eerlijk, billijk en professioneel handelen om de belangen van de cliënt zo goed mogelijk te dienen	<ul style="list-style-type: none"> - Beleid inzake het beheer van geschenken - Aangifteformulier voor ontvangen geschenken

--	--	--

3. GEVOLGDE PROCEDURE BIJ HET BEHEER VAN BELANGENCONFLICTEN

Cofidis hanteert de volgende procedure voor belangenconflicten:



4. INFORMATIE VOOR DE CLIËNT

4.1. Wanneer de door Cofidis getroffen organisatorische of administratieve maatregelen voor het beheer van belangenconflicten niet volstaan om, met redelijke zekerheid, te garanderen dat het risico om de belangen van de cliënt te schaden wordt vermeden, zal Cofidis de cliënt schriftelijk of op elke andere duurzame gegevensdrager informeren over de aard en/of de bron van deze belangenconflicten alvorens het zal handelen in zijn naam. De cliënt moet definitieve keuze maken die is voorbehouden aan de situatie die aan de basis van het belangenconflict ligt.

4.2. Als een bepaald belangenconflict niet kan worden opgelost, behoudt Cofidis zich het recht voor om de aanvraag van de cliënt in kwestie te weigeren met als enige doel het beschermen van zijn belangen.

5. BELEID INZAKE HET BEHEER VAN BELANGENCONFLICTEN

5.1 In overeenstemming met de wetgeving zal Cofidis een register opstellen en regelmatig bijwerken met belangenconflicten die zich voordoen en een risico inhouden om de belangen van één of meerdere cliënten te schaden. De vermelding van belangenconflicten in het register kan ertoe leiden dat de lijst met potentiële belangenconflicten wordt bijgewerkt (en omgekeerd).

5.2 Indien nodig zal Cofidis zijn beleid inzake het beheer van belangenconflicten bijwerken/wijzigen.

5.3 De met Cofidis verbonden personen moeten de interne instructies van het beleid inzake het beheer van belangenconflicten nakomen.