

1. Wetgevend kader

Insurance Distribution Directive (IDD) is een Europese richtlijn die regels bevat over de distributie van verzekeringen. Het doel van de IDD is ervoor zorgen dat iedereen, die bij de verkoop van verzekeringen betrokken is, dezelfde regels volgt. Deze richtlijn vormt een nieuwe fase in de harmonisering van de Europese verzekeringsmarkt.

Richtlijn (EU) 2016/97 van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie is in Belgisch recht omgezet.

De IDD-richtlijn is in Belgisch recht omgezet door de wet van 6 december 2018, die op 18 december 2018 in het Belgisch Staatsblad is gepubliceerd, via de wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

Allereerst bevat zij de informatievereisten en de gedragsregels die van toepassing zijn op alle verzekeringsdistributeurs (verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen).

Overeenkomstig deze gedragsregels is ons kantoor gehouden om een schriftelijk beleid op te stellen voor het beheer van belangenconflicten bij het verlenen van diensten van verzekeringsbemiddeling.

De wettelijke regeling omtrent belangenconflicten is een aanvulling op de algemene MiFID-grondwet. Deze grondwet voorziet in de bescherming van de afnemers van financiële producten en diensten, en wordt door ons kantoor geëerbiedigd door zich loyaal, billijk en professioneel in te zetten voor de belangen van de klant bij het verlenen van diensten van verzekeringsbemiddeling.

Dit beleid omvat een uiteenzetting over de omstandigheden die aanleiding kunnen geven tot belangenconflicten, over de maatregelen om dergelijke conflicten op te sporen of te vermijden, over het beheer van de vastgestelde conflicten en de registratie ervan.

We houden daarbij rekening met alle activiteiten van Verzekeringen Plessers aangaande bemiddeling in verzekeringen.

2. Definitie

Onder een belangenconflict verstaan we tegenstrijdige belangen tussen Verzekeringen Plessers en een cliënt of tussen twee of meerdere cliënten onderling, die kunnen opduiken in het kader van beleggings- en verzekeringsdiensten, waarbij één of meerdere cliënten benadeeld kunnen worden.

3. Identificeren van belangenconflicten

- de situaties waar winst wordt gemaakt of verlies wordt geleden ten koste van de klant
- de situaties waarbij ons kantoor een ander belang heeft bij het resultaat van de dienst of transactie
- de situaties met een financiële drijfveer om andere klanten te laten voorgaan
- de situaties waarbij ons kantoor een geschenk of uitnodiging ontvangt die een objectief handelen in de weg zouden kunnen staan
- het oneigenlijke gebruik van vertrouwelijke informatie m.b.t. een klant voor een andere klantenrelatie



www.verzekeringenplessers.be

4. Beheer en maatregelen

Ons kantoor neemt maatregelen om ervoor te zorgen dat het belang van de klant primeert. Het betreft de volgende maatregelen :

- a. de betrokken klant wordt geïnformeerd over het belangenconflict
- b. enkel bemiddelen m.b.t. verzekeringsproducten waarvan de essentiële kenmerken gekend zijn en in staat zijn om deze kenmerken aan de klant toe te lichten;
- c. bij ontstentenis van een concrete oplossing voor een specifiek belangenconflict de gevraagde dienstverlening te weigeren met alleen tot doel de bescherming van de belangen van de klant
- d. louter informatie verstrekken die correct, duidelijk en niet misleidend is
- f. Indien noodzakelijk zal het beleid inzake belangenconflicten van ons kantoor aangepast en/of geactualiseerd worden

5. Registratie van belangenconflicten

Belangenconflicten over onze bemiddelingsactiviteiten worden in een register bijgehouden.

Ons register van belangenconflicten wordt opgebouwd overeenkomstig de aanbevelingen van het FSMA sectorrapport 'belangenconflicten en inducements' dd 29 april 2019 in een Exceldocument met

de volgende rubrieken:

- datum van de melding;
- omschrijving van het belangenconflict dat zich heeft voorgedaan;
- departement dat het conflict gemeld heeft
- reactie compliance.

Klachten omtrent onze bemiddelingsactiviteiten kunnen te allen tijde gemeld worden aan de betrokken diensten van het FSMA (<http://www.fsma.be>) of ombudsman verzekeringen (<http://www.ombudsman.as>).

6. Procedure

Belangenconflictenregeling

Mogelijk belangenconflict geïdentificeerd: Kan 'MiFID'-grondwet nageleefd?

- Neen → geen dienstverlening
- Ja → Volstaan maatregelen van beheer?
 - Ja → dienstverlening
 - Neen → specifieke