

GROEP FEDERALE VERZEKERING

BELEID INZAKE BEHEER VAN BELANGENCONFLICTEN

Context

De Groep Federale Verzekering omvat vier verzekeringsondernemingen:

- Federale Verzekering - Gemeenschappelijke Kas voor Verzekering tegen Arbeidsongevallen,
- Federale Verzekering - Coöperatieve Vennootschap voor Verzekering tegen Ongevallen, Brand, Burgerlijke Aansprakelijkheid en Diverse Risico's CVBA,
- Federale Verzekering - Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen
- De Federale Pensioenen NV.

De leden van het verkoopnet zijn loontrekkenden die als verantwoordelijken voor de distributie bij de FSMA zijn ingeschreven. Ze maken allemaal deel uit van Federale Verzekering – Coöperatieve Vennootschap voor Verzekering tegen Ongevallen, Brand, Burgerlijke Aansprakelijkheid en Diverse Risico's CVBA, die optreedt als:

- directe verzekeraar, wanneer ze haar eigen BOAR-producten voorstelt via haar eigen verkoopnet van loontrekkenden.
- verbonden agent, wanneer ze de producten voorstelt van Federale Verzekering – Gemeenschappelijke Kas voor Verzekering tegen Arbeidsongevallen & van Federale Verzekering, Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen.
- niet-verbonden agent, wanneer ze producten voorstelt van verzekeringsmaatschappijen die geen deel uitmaken van de Groep Federale Verzekering.

Volgens de Belgische wetgeving, gebaseerd op de Europese richtlijn met betrekking tot de markten van financiële instrumenten ("MIFID") is Federale Verzekering ertoe verplicht alle nodige administratieve maatregelen te nemen teneinde belangenconflicten te identificeren, te voorkomen en te beheren en de belangen van de klant maximaal veilig te stellen door op een loyale, billijke en professionele wijze te handelen.

Met het oog hierop geeft Federale Verzekering in dit document het algemene kader weer waarin ze het beheer van belangenconflicten organiseert.

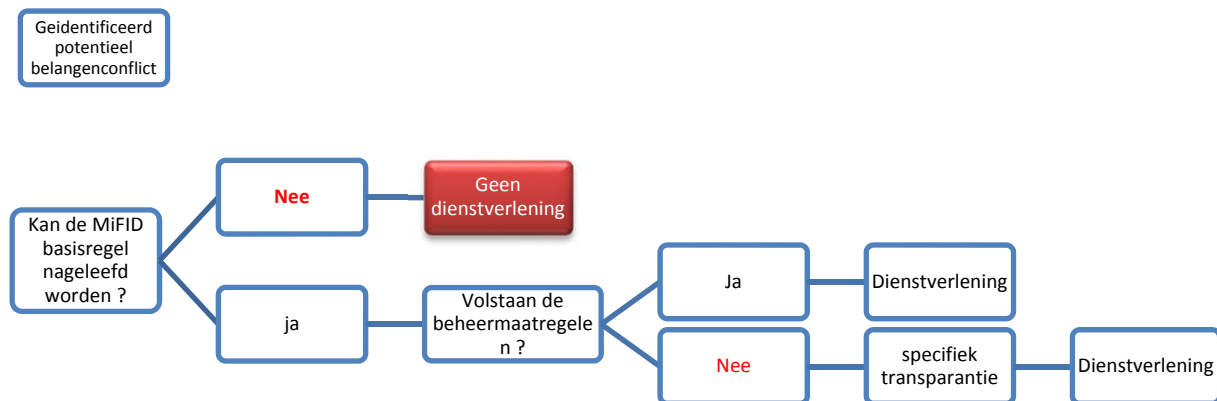
Wat dient men onder « belangenconflict » te verstaan?

Een belangenconflict bij het verrichten van verzekeringsdiensten is een conflict dat ontstaat wanneer:

- Federale Verzekering een financieel gewin kan behalen of een financieel verlies kan vermijden ten koste van de klant.
- Federale Verzekering een belang heeft bij het resultaat van een te behoefte van de klant verrichte bemiddelingsdienst of namens de klant uitgevoerde transactie, dat verschilt van het belang van de klant bij dit resultaat.
- Federale Verzekering, om financiële of andere redenen, aangespoord wordt om het belang van een andere klant of groep klanten op het belang van de betrokken klant te laten primeren.
- Federale Verzekering dezelfde beroepsactiviteit uitoefent als de klant.

Beleid inzake beheer van belangenconflicten

De Groep Federale Verzekering hanteert de volgende procedure wanneer zich een mogelijk belangenconflict voordoet:



Aanpak om belangenconflicten te voorkomen en te beheersen

I. Genomen maatregelen

Federale Verzekering heeft organisatorische maatregelen genomen om:

- situaties op te sporen die (kunnen) leiden tot belangenconflicten,
- belangenconflicten te voorkomen,
- een adequaat beleid voor belangenconflictbeheersing uit te werken en te onderhouden,
- cliënten te informeren wanneer, voor een specifieke verrichting, de getroffen maatregelen niet kunnen garanderen dat de belangen van de cliënten beschermd zullen worden.
- Bij een potentieel belangenconflict moeten deze maatregelen en procedures in redelijke mate kunnen garanderen dat de situatie op onafhankelijke wijze aangepakt zal worden, zodanig dat de belangen van de klant niet ernstig geschaad worden.

De volgende maatregelen werden getroffen of zullen getroffen worden:

- een beleid inzake geschenken of andere voordelen,
- een beleid en organisatorische maatregelen die de confidentialiteit van de door de klanten meegedeelde informatie moeten garanderen,
- een beleid en organisatorische maatregelen bij de ontwikkeling en tijdens de levensduur van een nieuw product,
- een preventiebeleid voor fraude,
- een beleid inzake verloning en commerciële doelstellingen,
- een beleid en organisatorische maatregelen, die de overdracht van informatie tussen maatschappijen van de Groep en tussen diensten van eenzelfde maatschappij beperkt (Chinese walls),
- een beleid dat de personeelsleden verbiedt dossiers te beheren, te regelen of te vergoeden waarin familieleden, collega's, kennissen, commerciële relaties, enz. persoonlijke belangen hebben,
- een beleid inzake de externe activiteiten van bestuurders en leden van het directiecomité,
- een beleid teneinde belangenconflicten tussen klanten te vermijden.

II. Informatie over het belangenconflictenbeleid

Het belangenconflictenbeleid is beschikbaar op de internetsite van Federale Verzekering.

Wanneer de klant (of prospect) verdere inlichtingen wenst, kan op aanvraag de volledige tekst verkregen worden of kan hij contact opnemen met zijn gebruikelijke contactpersoon binnen Federale Verzekering.

III. Bekendmaking van belangenconflicten

Indien een mogelijk belangenconflict is vastgesteld, zal de compliance officer hiervan op de hoogte worden gesteld. Daarna zullen de nodige maatregelen worden genomen om het belangenconflict op een toereikende manier te beheersen en het belang van de klant te vrijwaren.

Indien dit niet mogelijk blijkt, zullen het bestaan en de redenen van het betrokken belangenconflict aan de klant kenbaar gemaakt worden teneinde hem toe te laten in alle kennis van zaken te beslissen of hij op de diensten van Federale Verzekering een beroep wenst te doen.

IV. Afzien van handelen

Wanneer Federale Verzekering meent dat een bepaald belangenconflict niet op enige wijze te beheersen valt, kan er worden van afgezien om voor een klant op te treden.

V. Register van belangenconflicten

Federale Verzekering houdt op permanente wijze een register bij met alle belangenconflicten die zich hebben voorgedaan en de maatregelen die genomen werden.

VI. Monitoring

Federale Verzekering houdt toezicht op de doeltreffendheid van haar belangenconflictenbeleid om, in voorkomend geval, mogelijke tekortkomingen te achterhalen en recht te zetten.

Hiertoe wordt er o.a. getoetst of het register van belangenconflicten wordt geactualiseerd en of er voor een passende follow-up van de geïdentificeerde belangen wordt gezorgd.

Federale Verzekering heeft binnen haar organisatie onafhankelijke controlefuncties zoals compliance, die belast zijn met het toezicht op de naleving van deze regels.

Federale Verzekering zorgt voor een geschikte opleiding van haar betrokken medewerkers zodat zij op de hoogte zijn van hun verantwoordelijkheden en verplichtingen en in staat zijn belangenconflicten op een adequate manier te beheersen.