

GROEP FEDERALE VERZEKERING

BELEID INZAKE BEHEER VAN BELANGENCONFLICTEN

1) Context

De Groep Federale Verzekering omvat drie verzekeringsondernemingen:

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

De leden van het verkoopnet zijn loontrekkenden die, overeenkomstig de wet betreffende verzekeringsbemiddeling en distributie van verzekeringen, als verantwoordelijken voor de distributie bij de FSMA zijn ingeschreven.

Volgens de wet van 6 december 2018 tot omzetting van richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie [IDD-richtlijn], 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 klanten maximaal veilig te stellen door op een loyale, billijke en professionele wijze te handelen.

2) Wat dient men te verstaan onder “belangenconflict”?

Een belangenconflict in het kader van een verzekerings- of distributieactiviteit is een conflict dat ontstaat bij een wisselwerking tussen de verschillende (tegenstrijdige) belangen van:

- Federale Verzekering en haar klanten;
- de klanten van Federale Verzekering;
- de leidinggevenden van Federale Verzekering en de klant;
- het personeel of om het even welke persoon die rechtstreeks of onrechtstreeks gebonden is aan Federale Verzekering en de klant.

De regels inzake belangenconflicten zijn met name van toepassing op:

- de adviezen inzake verzekeringscontracten;
- de verkoop van verzekeringscontracten met of zonder advies;
- de tarifiering en aanvaarding van de verzekeringscontracten;
- het schadebeheer;
- het uitvoeren van expertises in het kader van schadegevallen.

3) Potentiële belangenconflicten

Er kan sprake zijn van een potentieel belangenconflict in het kader van een verzekeringsdistributieactiviteit in de volgende situaties:

- Een financieel gewin kan worden behaald of een financieel verlies kan worden vermeden ten koste van de klant.
- Iemand heeft een belang bij het resultaat van een te behoeve van de klant verrichte dienst of namens de klant uitgevoerde transactie, dat verschilt van het belang van de klant bij dit resultaat.
- Er bestaat een financiële of andere drijfveer om het belang van een andere klant of groep klanten op het belang van de klant te laten primeren.
- Federale Verzekering oefent dezelfde activiteit uit als die van de klant.

4) Beleid inzake beheer van belangenconflicten

De Groep Federale Verzekering past de volgende procedures toe in geval van een potentieel belangenconflict:



5) Aanpak om belangenconflicten te voorkomen en te beheren

5.1) Getroffen maatregelen

Federale Verzekering heeft organisatorische maatregelen genomen om:

- situaties op te sporen die leiden of kunnen leiden tot belangenconflicten;
- belangenconflicten te voorkomen;
- een adequaat beleid voor belangenconflictbeheersing uit te werken en te onderhouden;
- de klanten te informeren wanneer - voor een specifieke verrichting - de getroffen maatregelen niet kunnen garanderen dat de belangen van de klanten beschermd zullen worden;

Bij een potentieel belangenconflict moeten deze maatregelen en procedures in redelijke mate kunnen garanderen dat de situatie op een onafhankelijke wijze aangepakt zal worden, zodanig dat de belangen van de klant niet ernstig geschaad worden.

De volgende maatregelen werden genomen of zullen genomen worden, met name in het kader van de zakelijke gedragscode:

- 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.

5.2) Informatie over het beleid inzake belangenconflicten

Het beleid inzake belangenconflicten is beschikbaar op de internetsite van Federale Verzekering.

Wanneer de klant (of prospect) verdere inlichtingen wenst, kan hij de volledige tekst opvragen door te bellen naar het nummer 0800.14.200 of kan hij contact opnemen met zijn gebruikelijke contactpersoon binnen Federale Verzekering.

5.3) 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.

5.4) 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 deze klant op te treden.

5.5) 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.

5.6) Monitoring

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

Hiertoe wordt er onder andere 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.

25/10/2021