

Belangenconflicten :

1. Algemeen kader :

De belangenconflicten zijn al jarenlange zorgen voor de makelaars in de verzekeringen. Ze zijn de vijanden van het vertrouwen dat in het midden staat van de relatie tussen de makelaar en klanten. Dit is de reden waarom de deontologische code van ons beroep de principes vermeldt die wij moeten naleven onder deze omstandigheden.

Sedert het in voege treden op 30 april 2014 van haar wet van 30 juli 2013, heeft de wetgever de regels die de makelaars dienen na te leven geformaliseerd in de hypothese van een belangenconflict. Deze regels zijn volledig conform met onze deontologische code.

De eerste prioriteit van onze leden is de wil om op een eerlijke, rechtvaardige en professionele manier te handelen om op de beste manier de belangen van hun klanten te verdedigen. In dit kader en conform de wetgeving, hebben onze leden adequate maatregelen getroffen teneinde de belangenconflicten te identificeren, te voorkomen en te beheren die zouden kunnen opduiken in het kader van hun activiteiten.

Deze belangenconflicten kunnen voorkomen :

- hetzij tussen de makelaar, zijn bestuurder en/of bediende en de klant
- hetzij tussen de klanten van eenzelfde makelaar

Veel van deze potentiële belangenconflicten zijn inherent aan ons beroep van makelaar in de verzekeringen. Ze kunnen geïdentificeerd en beheerd worden, maar het is onmogelijk om deze altijd te vermijden. Andere potentiële belangenconflicten vloeien voort uit specifieke dossiers of zijn

een samenloop van omstandigheden. Indien deze niet kunnen vermeden of beheerd worden, zullen zij steeds ter kennis gebracht worden aan de betrokken klanten.

Vanaf punt 2 verwijzen we naar een algemeen overzicht van de potentiële belangenconflicten en de manier waarop de BVVM haar leden verzoekt deze te behandelen.

2. Kort overzicht van de verplichten en aandachtspunten :

De regels met betrekking tot het beheer van de belangenconflicten houden vijf verplichtingen in :

- identificatie van de belangenconflicten : er moet een lijst opgesteld worden van de potentiële belangenconflicten.
- het beheer van de belangenconflicten die niet kunnen vermeden worden
- transparantie en communicatie aan de klanten van de belangenconflicten die niet kunnen beheerd worden
- het houden van een register van belangenconflicten die niet opgelost zijn geweest en die het object hebben uitgemaakt van een informatie aan de klant
- het uiteenzetten van een te volgen politiek en procedures in geval van belangenconflicten

De belangenconflicten spreiden zich over alle te kennen fases van de bemiddeling, de raadgeving, de verkoop, het tarifieren, de dekking, het beheren en de afwikkeling van de schades.

3. Identificatie en het beheers-politiek van de potentiële belangenconflicten

Onze controle-autoriteit benadrukt de volgende vijf punten:

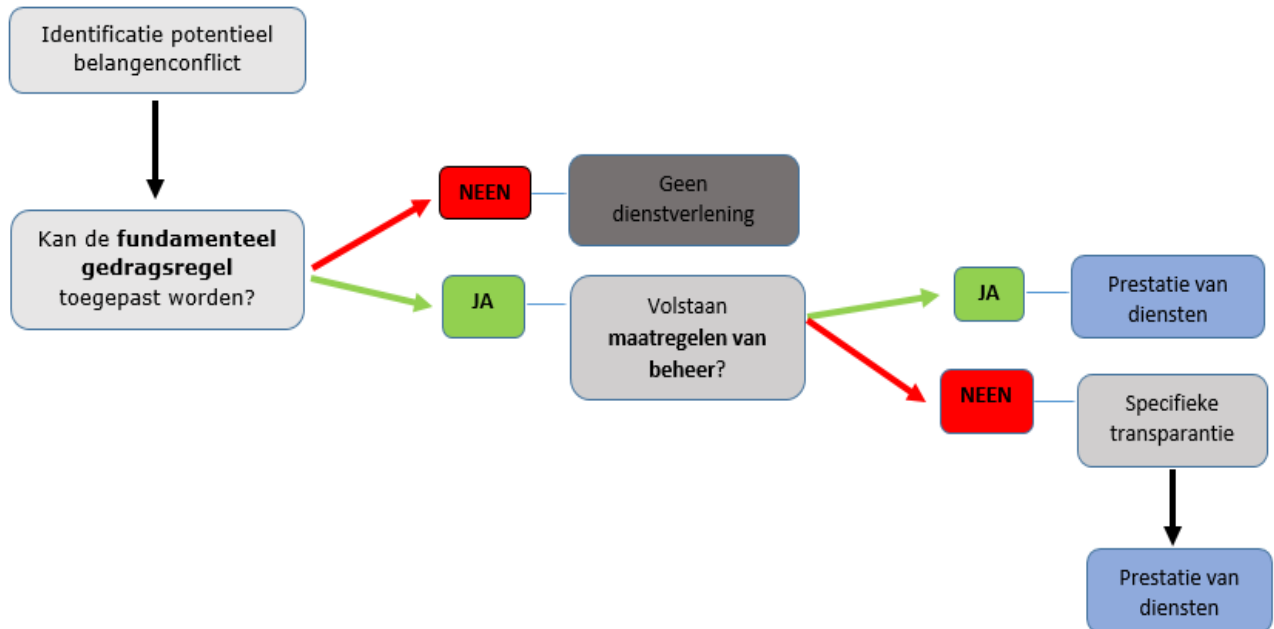
1. De bemiddelaar wordt verondersteld een financiële winst te realiseren of een financieel verlies te lijden, ten koste van de klant
2. De bemiddelaar heeft een belang in het resultaat van de bemiddelingsdienst die hij aan de klant levert en die verschillend is van de interest van de klant in het eindresultaat.
3. De bemiddelaar wordt aangezet om de belangen van een andere klant te bevoorrechten in de plaats van de betrokken klant.
4. De bemiddelaar heeft dezelfde professionele activiteit als de klant
5. De bemiddelaar ontvangt van een andere persoon dan de klant een voordeel dat in relatie staat met de bemiddelaarsdienst naar de klant toe en dit onder de vorm van een geldsom, goederen of diensten, anders dan de commissies of de normale kosten die tegenover deze dienst staat.

In bijlage 1 vindt U de lijst van de belangenconflicten en de vooropgestelde beheers-politiek.

6. Gevolgde procedure m.b.t. het beheer van de belangenconflicten

Indien beheersmaatregelen genomen zijn geweest ...

- **Indien beheersmaatregelen genomen zijn geweest ...**



7. Informatie aan de klant

Wanneer de organisatorische maatregelen die genomen zijn door de verzekeringsmakelaar om de belangenconflicten te beheren niet voldoende zijn om het risico van de belangen van de klant te vermijden, zal de verzekeringsmakelaar de klant schriftelijk verwittigen, vooraleer men in zijn naam handelt, over de bron van het belangenconflict. De uiteindelijke keuze van het opvolgen van deze situatie ligt hetzij in handen van de klant, hetzij wordt er overeengekomen door de klant en de bemiddelaar.

8. Opvolging van de beheers-politiek van de belangenconflicten

Volgens de voorschriften, zal de verzekeringsmakelaar een register bijhouden van de belangenconflicten die een informatie aan de klant heeft gerechtvaardigd. Dit dient eventueel om de beheers-politiek te actualiseren alsook de interne procedures die van toepassing zijn op alle betrokken medewerkers te bewerkstellingen alsmede ook op eventuele andere extern betrokken personen die aan de organisatie gelinkt zijn.

Besluiten

Als eerste prioriteit hebben onze leden de wil om eerlijk, rechtvaardig en professioneel te handelen. Dit dient het best de belangen van de klanten. Conform de wetgeving hebben onze leden alle adequate maatregelen getroffen teneinde de belangconflicten te identificeren, te voorkomen en te beheren die voortvloeien uit hun activiteiten.

Het is U toegestaan om rechtstreeks tussen te komen bij uw makelaar in geval van een persoonlijke nood en indien het gaat over een specifiek dossier.

Wettelijk kader

- Artikel 26, alinea 5 van de wet van 2 augustus 2012
- Artikel 12 secties, § 3 van de wet van 27 maart 1995
- Artikel 17 tot 23 van het Koninklijk Besluit n°2
- Punt 6 m.b.t. de belangenconflicten circulaire wet van 16 april 2014 met betrekking tot de wijziging van de wet van 27 maart 1995 en de uitbreiding van de MiFID regels van de verzekeringssector.
- De wet van 4 april 2014