

Belangenconflictenbeleid

Inleiding

De Europese MIFID-reglementering van toepassing op de verzekeringssector, legt Patronale Life NV de verplichting op een belangenconflictenbeleid op te stellen. Hierbij wordt rekening gehouden met de aard, de schaal, de complexiteit en het aanbod van de dienstverlening.

Patronale Life NV zet zich als dienstverlener in om op een loyale, billijke en professionele wijze de belangen van haar cliënteel te behartigen.

Bij het verrichten van verzekeringsbemiddelingsdiensten kunnen zich situaties voordoen, die de belangen van de cliënten kunnen schaden. Het belangenconflictenbeleid heeft als doel de consument in te lichten over de gevallen waarin Patronale Life zich in een situatie van belangenconflicten bevindt, de oplossingen die worden aangeboden om dit te vermijden en het bijhouden van een register van bestaande belangenconflicten.

Definitie van een belangenconflict

Een belangenconflict is een situatie waarin de belangen van Patronale Life (of de personen die er rechtstreeks of onrechtstreeks mee verbonden zijn) en van haar cliënten, of van haar cliënten onderling, met elkaar in strijd zijn in het kader van het verrichten van diensten aan cliënten.

Identificatie van potentiële belangenconflicten

Elk potentieel of bestaand belangenconflict wordt opgenomen in een register dat wordt beheerd door de Compliance Officer, met bijstand van alle afdelingen binnen Patronale Life NV. Dit register wordt geactualiseerd in de volgende gevallen:

- bij wijzigingen in de organisatie van de onderneming en in de taken van de operationele entiteiten;
- bij de uitwerking van nieuwe producten en diensten;
- bij wijzigingen in de groepsstructuur waar Patronale Life NV toe behoort; - en in functie van de plaatsgevonden incidenten.

Patronale zal bij het opsporen van belangenconflicten nagaan of er in de dienstverlening een risico bestaat dat belangen van cliënten worden geschaad. Vooral volgende situaties worden geïdentificeerd:

- het maken van winst of het vermijden van een verlies gebeurt ten koste van de cliënt;
- het belang bij het resultaat van de verzekeringsbemiddelingsdienst of transactie verleent aan de cliënt verschilt van dat van de cliënt;
- het belang van andere cliënten te laten voortgaan op dat van de cliënt in kwestie om financiële of andere redenen;
- het ontvangen van vergoedingen van andere personen dan de cliënt voor een ten behoeve van de cliënt verrichte dienst die verschillen van de gebruikelijke vergoedingen voor dezelfde dienst.

Het beheer van belangenconflicten

Patronale Life NV zal alle noodzakelijke middelen aanwenden om belangenconflicten te identificeren en situaties op te sporen die (kunnen) leiden tot belangenconflicten, ze te vermijden, een adequaat beleid voor belangenconflictbeheersing uit te werken en de cliënten

te informeren wanneer, voor een specifieke verrichting, de getroffen maatregelen niet kunnen garanderen dat de belangen van de cliënten beschermd zullen worden. In dit verband zullen de volgende gedragscodes en interne procedures van belang zijn:

- de sectorale gedragscodes (Assuralia)
- het Corporate Governance Memorandum
- de interne gedragscodes en integriteitspolitiek
- de onverenigbaarheidsregeling voor de uitoefening van externe mandaten door de effectieve leiders van Patronale Life
- het beloningsbeleid
- de klachtenprocedure

Procedures

Procedures werden uitgewerkt opdat de personen die betrokken zijn bij activiteiten waarbij een belangenconflict ontstaan is, hun activiteiten in alle onafhankelijkheid kunnen blijven uitoefenen en zonder de belangen van de cliënt te benadelen.

Het gaat met name om volgende maatregelen:

- Verbod of controle op uitwisseling van gegevens zodat geen informatie wordt verspreid die belangen van cliënten kan schaden.
- Controle van vergoedingen en andere voordelen ontvangen of toegekend door Patronale Life NV;
- Het verbod of de beperking van de uitoefening van ongepaste invloed op de wijze waarop een persoon verzekeringsbemiddelingsdiensten verricht;
- In de mate van het mogelijke, rekening houdend met de omvang van Patronale Life NV, de scheiding van de functies en/of activiteiten om te vermijden dat de deelname van een persoon aan meerdere departementen het effectief beheer van belangenconflicten zou schaden.

Opleiding

Patronale Life NV zal haar betrokken personeelsleden voldoende en correct sensibiliseren zodat deze laatsten elk potentieel belangenconflict kunnen herkennen, vermijden en aangeven.

Bekendmaking van niet-beheersbare belangenconflicten aan cliënten

Patronale Life neemt de nodige maatregelen om belangenconflicten te vermijden. Als zou blijken dat de genomen voorzorgsmaatregelen ontoereikend zijn en een belangenconflict blijft bestaan zal Patronale Life de betrokken cliënten informeren over de algemene aard en/of de

bronnen van belangenconflicten voordat de dienst waarmee het belangenconflict verband houdt verleend wordt.

Elke (uitzonderlijke) situatie van niet-beheersbaar belangenconflict zal worden voorgelegd aan de Compliance Officer voor analyse.

Registratie

Patronale Life NV houdt een register bij met alle belangenconflicten die zich hebben voorgedaan en de maatregelen die genomen werden.

Contact

Voor alle informatie of meldingen inzake belangenconflicten kan men zich melden op het volgende emailadres: info@Patronale-life.be.

Over het algemeen kunnen klachten in verband met de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst steeds gemeld worden bij info@Patronale-life.be of bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel.