

BELANGENCONFLICTENBELEID

1. Wetgevend kader

Sinds 30/04/2014 zijn er gedragsregels ter bescherming van de cliënt van kracht, die hun grondslag vinden in Europese regelgeving, met name de MiFID-richtlijn ('Markets in Financial Instruments Directive').

Deze gedragsregels waren oorspronkelijk enkel van toepassing op de banken en bij wet van 30/07/2013¹ heeft men het toepassingsgebied uitgebreid tot de verzekeringssector (AssurMiFID). Deze wet werd ten uitvoer gebracht door 3 KB's van 21/02/2014².

De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen hebben de verplichting om een schriftelijk beleid op te stellen voor het beheer van hun belangenconflicten bij het aanbieden van verzekeringsproducten. Deze specifieke verplichting dient samen te worden gezien met de algemene verplichting zich op een loyale, billijke en professionele wijze in te zetten voor de belangen van de cliënten (fundamentele MiFID-gedragsregel).

2. Wat is een belangenconflict ?

Een belangenconflict houdt een conflict in tussen de belangen van een cliënt en de belangen van de dienstverlener (verzekeraar of verzekeringstussenpersoon), waarbij laatstgenoemde als privé of rechtspersoon belangen heeft die de manier waarop hij zijn plichten nakomt en zijn verantwoordelijkheden uitoefent, onrechtmatig zouden kunnen beïnvloeden.

3. Met wie kan de cliënt een belangenconflict hebben ?

Deze conflicterende belangen kunnen opduiken tussen de cliënt en:

- DKV Belgium N.V. in de ruime zin (werknemers, bestuurders, de verbonden (sub)agenten);
- de MR group waarvan DKV Belgium N.V. deel uitmaakt;
- andere cliënten.

4. Welke situaties kunnen aanleiding geven tot belangenconflicten?

Bij het verrichten van verzekeringsbemiddelingsdiensten, kunnen belangenconflicten zich voordoen die een nadeel inhouden voor de cliënt.

4.1 Op lokaal niveau kunnen de volgende situaties plaatsvinden (niet exhaustief), waarbij DKV Belgium N.V. of haar medewerkers:

- een privé belang hebben ten koste van de cliënt (aanvaarden van geschenken);
- persoonlijke relaties hebben die een objectief handelen in de weg staan;
- een ander belang hebben bij het resultaat van de dienst;
- een financieel of ander voordeel hebben door de voorkeur te geven aan een ander distributiekanaal;
- een financiële drijfveer hebben om andere cliënten de voorkeur te geven (bij een commerciële regeling);
- een financieel voordeel hebben bij de verkoop van een product dat niet strookt met het belang van de cliënt (het bekomen van een hogere commissie).

¹ Wet van 30/04/2013 tot versterking van de bescherming van de afnemers van financiële producten en diensten alsook van de bevoegdheden van de FSMA en diverse bepalingen;

² Koninklijk besluit van 21 februari 2014 over de regels voor de toepassing van artikel 27 tot 28bis van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten op de verzekeringssector (Belgisch Staatsblad 7 maart 2014);

Koninklijk besluit van 21 februari 2014 inzake de krachtens de wet vastgestelde gedragsregels en regels over het beheer van belangenconflicten, wat de verzekeringssector betreft (Belgisch Staatsblad 7 maart 2014);

Koninklijk besluit van 21 februari 2014 tot wijziging van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen (Belgisch Staatsblad 7 maart 2014).

4.2. Op groepsniveau kunnen de volgende situaties plaatsvinden (niet exhaustief), tussen DKV Belgium N.V./ MR entiteit of haar medewerkers:

- belangenconflicten als gevolg van het uitoefenen van activiteiten die onderling conflicten kunnen genereren (handel voor eigen rekening, asset management, corporate finance), die afdoende zijn beheerd op het niveau van het filiaal, maar opnieuw samenvloeien op het niveau van de groep, bijvoorbeeld in de bestuursorganen, bedrijfstakken of controlefuncties;
- intragroepverrichtingen en kapitaalverdeling binnen de groep;
- divergerende belangen tussen moeder en filialen of filialen onderling, vb. inzake de toewijzing van corporate opportuniteiten;
- groepsbeslissingen die voor de activiteiten uitgeoefend door verschillende filialen verschillende impact hebben op het beheer van hun financiële positie, respectievelijk de bank-, verzekerings- en de beleggingspositie, vb. met betrekking tot (des)investeringen, waarderingmethoden.

5. Hoe gaat DKV om met deze belangenconflicten?

Met het oog op de bescherming van de belangen van de cliënt werden volgende maatregelen genomen:

- organisatorische maatregelen ten aanzien van de verschillende distributiekkanalen om de transparantie te waarborgen;
- informatiebarrières instellen om mogelijke belangenconflicten te vermijden;
- externe activiteiten van relevante personen beperken om een ongeoorloofde invloed tijdens de verzekeringsbemiddeling te vermijden;
- de nodige transparantie met betrekking tot de verzekeringsproducten voorzien (behoefteanalyse, website);
- procedures en bijhorende training voorzien waarin de medewerkers worden aangezet altijd in het belang van de cliënten te handelen (procedure omtrent het gebruik van de behoefteanalyse, procedure omtrent de commerciële gebaren).

Deze maatregelen hebben tot doel om de belangenconflicten ten aanzien van cliënten te vermijden en te beheren.

6. Bekendmaking van belangenconflicten

DKV moet eerst nagaan of het belangenconflict hem niet belet om loyaal, billijk en professioneel te handelen tegenover de cliënt. Indien dit het geval is, dient DKV zich te onthouden van de dienstverlening.

Indien de hierboven vermelde maatregelen ontoereikend blijken en zich toch een belangenconflict voordoet, waardoor een cliënt een nadeel ondervindt, zal DKV de cliënt op de hoogte brengen van de algemene aard en/of de bronnen van belangenconflicten, voor zover de fundamentele MiFID-gedragsregel niet in het gedrang komt.

Deze informatie moet enkel worden bezorgd aan de cliënten van wie de belangen in het gedrang zouden kunnen komen vóór de verzekeringsdienst wordt verstrekt.

7. Melding en correcte registratie van alle MiFID-belangenconflicten die zich voordoen

Belangenconflicten die zijn ontstaan (of, in het geval van een nog lopende dienst of activiteit kunnen ontstaan) die een wezenlijk risico op schade inhouden voor de belangen van cliënten, dienen door de relevante personen te worden gemeld aan het voor hun gedefinieerde meldpunt, de afdeling Compliance. Alle gemelde belangenconflicten worden geregistreerd in een centraal register dat wordt beheerd door de afdeling Compliance. Dit register wordt op regelmatige basis geactualiseerd. Om deze doelstelling te verwezenlijken en een adequate beheersing van belangenconflicten mogelijk te maken, wordt ervoor gezorgd dat de werknemers van DKV en zijn verbonden (sub)agenten de vorming en ondersteuning krijgen die noodzakelijk is voor een goed begrip van het concept 'MiFID-belangenconflict' en het belangenconflictenbeleid van DKV.

Het beheer en de jaarlijkse herziening van het belangenconflictenbeleid valt onder de verantwoordelijkheid van de afdeling Compliance.

Het belangenconflictenbeleid is terug te vinden op de website van DKV Belgium N.V. onder 'juridische informatie'. De papieren versie van het belangenconflictenbeleid kan steeds verkregen worden door u te richten tot de afdeling Compliance van DKV Belgium N.V.