

1 Wetgevend kader

Vanaf 30 april 2014 zijn de “AssurMiFID –gedragsregels” van kracht. Zij vinden hun wettelijke basis in de wet van 30 juli 2013 tot versterking van de bescherming van de afnemers van financiële producten en diensten en in het KB van 21 februari 2014 inzake de gedragsregels en regels over het beheer van belangenconflicten.

Overeenkomstig deze gedragsregels zijn de VMOB SOHO en haar verbonden verzekeringsagenten gehouden om een schriftelijk beleid op te stellen voor het beheer van belangenconflicten bij het verlenen van diensten van verzekeringsbemiddeling.

De wettelijke regeling omtrent belangenconflicten is een aanvulling op de algemene MiFID-grondwet die de VMOB SOHO en haar verbonden verzekeringsagenten oplegt zich loyaal, billijk en professioneel in te zetten voor de belangen van de cliënt bij het verlenen van diensten van verzekeringsbemiddeling.

2 Belangenconflicten voorkomen

Een belangenconflict is:

- een situatie waarbij de belangen van de VMOB SOHO en haar verbonden verzekeringsagenten onverenigbaar met of tegengesteld aan die van een van haar cliënten kunnen zijn.
- een situatie waarbij de belangen van een cliënt onverenigbaar zijn met die van een andere cliënt of een andere groep cliënten.

3 Onze aanpak

Wij zijn voorstander van een trapsgewijze aanpak: het identificeren van de belangenconflicten, en vervolgens het voorkomen of het beheren ervan.

Wij richten onze inspanningen wat belangenconflicten betreft op die activiteiten waarbij klantenbelang belangrijk is. We denken hierbij aan:

- Het advies dat over onze verzekeringen gegeven wordt
- De premiezetting van onze verzekeringen
- De acceptatie en productie
- Het schadebeheer
- De globale uitvoering van het verzekeringscontract

4 Belangenconflicten identificeren

Alle mogelijke belangenconflicten worden **opgelijst**. Deze lijst wordt beheerd door de compliance officer die deel uitmaakt van het directiecomité en dit directiecomité hierover regelmatig rapporteert.

Voorbeelden van een belangenconflict:

- Aan de cliënt een hospitalisatieverzekering voorstellen die niet geschikt is voor hem
- Het aanvaarden van geschenken en uitnodigingen

5 Belangenconflicten voorkomen en beheren

Wij namen een aantal maatregelen om belangenconflicten te voorkomen of de impact ervan tot een minimum te beperken.

5.1 Onafhankelijkheid

De medewerkers van de VMOB SOHO en van haar verbonden verzekeringsagenten moeten zich totaal onafhankelijk opstellen in hun contacten met de cliënten. Daarom werden er maatregelen ingevoerd die borg staan voor een onafhankelijke houding zoals de ontwikkeling van een integriteitsbeleid, de weigering tot aanvaarding van geschenken en de afwezigheid van premies voor het afsluiten van een verzekeringscontract.

5.2 Beheersmaatregelen

Met het oog op het voorkomen of beheren van mogelijke belangenconflicten moeten er organisatorische maatregelen worden genomen. Daarvoor werden specifieke regels en procedures in het leven geroepen.

Er wordt bovendien voorzien in extra ondersteuning voor de identificatie en het beheer van belangenconflicten .

Zo beschikt de VMOB SOHO over een integriteitsbeleidsnota, een corporate governance charter en een compliance charter.

5.3 Informatie over belangenconflicten

Indien een belangenconflict niet kan worden vermeden, wordt de betrokken cliënt hiervan op de hoogte gebracht op een manier die hem in staat stelt met kennis van zaken een beslissing te nemen over het al of niet verder zetten van de verzekeringsbemiddeling.

Indien zich effectief een belangenconflict heeft voorgedaan dan wordt dit bijgehouden in een Register.

Klachten worden in alle transparantie en onafhankelijkheid opgevolgd.

6 Opleiding en vorming

Het beleid inzake belangenconflicten en de specifieke regels en procedures die daaruit voortvloeien, vormen het voorwerp van specifieke opleidingen , vormingen en communicatie.

7 Verantwoordelijkheden

Het directiecomité van de VMOB SOHO bespreekt regelmatig haar belangenconflictenbeleid. Het wordt in die taak bijgestaan door de compliance officer, die toeziet op de toepassing en de afstemming van de procedures en de maatregelen die krachtens dit beleid worden genomen en die hierover verslag uitbrengt.

8 Vergoedingen (inducements)

De VMOB SOHO rekent als mutualistische verzekeraar aan haar verzekerden noch instap- of beheerskosten aan. De verzekeringsagenten ontvangen van de VMOB SOHO jaarlijks een vergoeding voor het beheer van de verzekeringsovereenkomsten. Deze vergoeding dekt enkel de werkelijk gemaakte kosten en is gebaseerd op het aantal personeelsleden dat wordt ingezet voor de verzekeringsbemiddeling.