

BELEID MET BETREKKING TOT BELANGENCONFLICTEN

Sinds 30 april 2014 is de AssurMiFID–regelgeving van toepassing op ons kantoor.

Overeenkomstig deze gedragsregels voert ons kantoor een beleid met betrekking tot het beheer van belangenconflicten bij het verlenen van diensten van verzekeringsbemiddeling.

Welke belangenconflicten?

Met het oog op ons belangenconflictenbeleid heeft ons kantoor de mogelijke belangenconflicten in ons kantoor geïdentificeerd.

Belangenconflicten kunnen zich voordoen tussen (i) ons kantoor en de met haar verbonden personen en een cliënt of (ii) tussen meerdere cliënten onderling. Het beleid inzake belangenconflicten houdt rekening met de eigen kenmerken van ons kantoor.

Bij de beoordeling van mogelijke belangenconflicten heeft ons kantoor de situaties in kaart gebracht waarbij een aanzienlijk risico bestaat dat de belangen van de cliënt worden geschaad. Het gaat concreet om de situaties waarbij:

- winst wordt gemaakt of verlies wordt geleden ten koste van de cliënt;
- ons kantoor een ander belang heeft bij het resultaat van de dienst of transactie;
- ons kantoor een financiële drijfveer heeft om bepaalde cliënten te laten voorgaan of anders te behandelen;
- hetzelfde bedrijf als de cliënt wordt uitgeoefend;
- ons kantoor van een andere persoon dan de cliënt voor de geleverde diensten van verzekeringsbemiddeling eigen aan ons kantoor een vergoeding ontvangt

Welke maatregelen neemt ons kantoor?

Ons kantoor neemt heel wat maatregelen om ervoor te zorgen dat het belang van de cliënt primeert. Het gaat onder meer om:

- een gepaste interne organisatie die toeziet op een efficiënt belangenconflictenbeleid;
- een consequente toepassing van de behoefte- en geschiktheidsbeoordeling voor elke cliënt;
- een aangepast verloningsbeleid voor de met ons kantoor verbonden personen;
- een beleid dat er op toeziet dat ons kantoor en de met haar verbonden personen op de hoogte zijn van de AssurMiFID-reglementering;
- een beleid dat het recht voorbehoudt van ons kantoor om bij ontstentenis van een concrete oplossing voor een specifiek belangenconflict de gevraagde dienstverlening te weigeren met het uitsluitende doel de bescherming van de belangen van de cliënt;
- een beleid inzake het ontvangen van voordelen in natura en geschenken;
- een beleid dat erop toeziet dat alle informatie die onze verbonden personen verstrekken correct, duidelijk en niet misleidend is.

Indien nodig zal het beleid inzake belangenconflict en van ons kantoor aangepast en/of geactualiseerd worden.

Wanneer in een concrete situatie onze maatregelen onvoldoende garantie zouden kunnen bieden, zal u geïnformeerd worden door ons kantoor over de algemene aard en/of de bronnen van het belangenconflict, zodat u een weloverwogen beslissing kan nemen. U kan steeds met ons contact opnemen voor meer informatie.

Indien u vragen heeft, kan u ons bereiken op het volgend e-mailadres: info@josco-smolders.be