

Belangenconflictenbeleid

1. Inleiding

Conform de MiFID gedragsregels en de bepalingen van de wet van 30 juli 2013 tot versterking van de afnemers van financiële producten en diensten, dient elke verzekeringsmaatschappij een belangenconflictenbeleid uit te werken en in te voeren. Als mutualistische verzekeraar zet de MOB Verzekeringen CM-Vlaanderen zich dag in dag uit in om haar producten en diensten op een eerlijke, billijke en professionele manier aan te bieden aan haar leden.

De MOB Verzekeringen CM-Vlaanderen kan echter net zoals elke dienstverlener worden geconfronteerd met belangenconflicten. Ten einde deze belangenconflicten te identificeren, te voorkomen en te beheren werd een belangenconflictenbeleid uitgewerkt.

2. Belangenconflictenbeleid

De MOB Verzekeringen CM-Vlaanderen neemt alle mogelijke en redelijke maatregelen om belangenconflicten te onderkennen die zich bij het verrichten van verzekeringsbemiddelingsdiensten intern, met haar cliënten en tussen de cliënten onderling kunnen voordoen. In het kader van het beheer van belangenconflicten in de zin van de MiFID richtlijn komen volgende aspecten aan bod:

- Identificatie van alle potentiële belangenconflicten
- Het uitwerken van organisatorische maatregelen om de belangenconflicten te vermijden en te beheren
- Het informeren van de cliënten over concrete belangenconflicten die zich ondanks alle genomen maatregelen kunnen voordoen
- Aanbieden van voldoende opleiding aan alle betrokken personen om de belangenconflicten te voorkomen en te beheren
- Het registreren van de vastgestelde belangenconflicten in een 'centraal register'

2.1. Identificatie van de belangenconflicten

De potentiële belangenconflicten die zich in de zin van de MiFID gedragsregels zouden kunnen voordoen, worden door de MOB Verzekeringen CM-Vlaanderen geïdentificeerd en bijgehouden in een centraal register. De Compliance Officer staat in voor het beheer van dit register.

Voor de identificatie van de potentiële belangenconflicten werd door de MOB Verzekeringen CM-Vlaanderen in eerste instantie nagegaan of de situaties beschreven in de wet (Art. 19 KB N2) van toepassing zijn op haar en/of relevante personen. Concreet werd nagegaan of zij:

- Financieel gewin behalen of een financieel verlies vermijden ten koste van de cliënt;
- Belang hebben bij het resultaat van een ten behoeve van de cliënt verrichte verzekeringsbemiddelingsdienst of een namens de cliënt uitgevoerde transactie, dat verschilt van het belang van de cliënt bij dit resultaat;
- Een financiële of andere drijfveer hebben om het belang van een andere cliënt of groep cliënten te laten primeren op het belang van de cliënt in kwestie;
- Dezelfde activiteit uitoefenen als de cliënt

- Van een andere persoon dan de cliënt voor een ten behoeve van de cliënt verrichte verzekeringsbemiddelingsdienst een voordeel in de vorm van geld, goederen of diensten dat verschilt van de gebruikelijke provisie of vergoeding voor deze dienst, of zal een dergelijk voordeel ontvangen.

Ten einde er voor te zorgen dat alle mogelijke belangenconflicten werden geïdentificeerd, werd door de MOB Verzekeringen CM-Vlaanderen nagegaan of er zich naast hoger vermelde belangenconflicten nog andere situaties kunnen voordoen die kunnen leiden tot belangenconflicten.

2.2. Beheer van de belangenconflicten - organisatorische maatregelen

Om mogelijke belangenconflicten te voorkomen en te beheren werden door de MOB Verzekeringen CM-Vlaanderen volgende organisatorische maatregelen uitgewerkt:

- Vier ogen principe: Het verrichten van bepaalde transacties of diensten moet door verschillende personen worden uitgevoerd en eventueel gevalideerd.
- Geschenken: De medewerkers van de MOB Verzekeringen CM-Vlaanderen en haar verzekeringsagenten mogen onder geen beding geschenken aanvaarden of aanbieden waardoor de cliënten of andere belanghebbenden worden beïnvloed.
- Meldingsplicht: Medewerkers van de MOB Verzekeringen CM-Vlaanderen en haar verzekeringsagenten moeten alle belangenconflicten waarmee ze mogelijk worden geconfronteerd melden aan de Compliance Officer zodat deze kunnen worden opgenomen in het centraal register enerzijds en maatregelen kunnen worden genomen om deze te vermijden anderzijds.
- Vertrouwelijke gegevens: Vertrouwelijke en in het bijzonder medische gegevens mogen enkel om professionele redenen en mits naleving van de privacy wetgeving en interne policy worden verwerkt en geconsulteerd.
- Opleiding: Medewerkers van de MOB Verzekeringen CM-Vlaanderen en haar verzekeringsagenten dienen zich onder meer in het kader van hun PCP/VVD-erkenning regelmatig bij te scholen zodat ze met kennis van zaken het cliënteel kunnen informeren en adviseren. Deze bijscholingssessies moeten hen ook in staat stellen om belangenconflicten te herkennen en correct te behandelen.
- Compliance functie: De Compliance Officer ziet toe op de naleving van de procedures die in het kader van de organisatorische maatregelen van het belangenconflictenbeleid werden uitgeschreven
- Klachtenmanagement: Een specifieke procedure werd uitgewerkt om klachten te herkennen en te behandelen

Op regelmatige tijdstippen worden de organisatorische maatregelen en procedures getoetst op hun doeltreffendheid en conformiteit met het eventueel gewijzigd wettelijk kader. Indien vereist worden de organisatorische maatregelen en procedures bijgesteld waar nodig.

2.3. Informeren van de cliënten over de niet te beheren belangenconflicten

Indien ondanks alle door de MOB Verzekeringen CM-Vlaanderen genomen organisatorische en administratieve maatregelen voor het beheer van belangenconflicten niet volstaan om redelijkerwijs te mogen aannemen dat het risico zal worden voorkomen dat de belangen van de cliënt schaadt, zal de MOB verzekeringen CM-Vlaanderen op duidelijke wijze de algemene aard en/of de bronnen van de belangenconflicten aan de cliënt meedelen alvorens over te gaan tot de betrokken prestatie of dienstverlening. De informatie die aan de cliënt wordt gegeven moet voldoende duidelijk en gedetailleerd zijn zodat de cliënt met kennis van zaken kan oordelen of hij de prestatie of dienstverlening waarbij het belangenconflict zich voordoet nog wenst te laten doorgaan.

2.4. Opleiding van de betrokken personen

Het is belangrijk dat alle medewerkers van de MOB Verzekeringen CM-Vlaanderen goed op de hoogte zijn van het gevoerde belangenconflictenbeleid. Hiertoe worden op regelmatige basis opleidingen georganiseerd.

2.5. Registratie van de vastgestelde belangenconflicten

Van zodra een belangenconflict wordt vastgesteld - dat nog niet werd opgenomen in het centraal register - wordt het overgemaakt aan de Compliance Officer die het toevoegt aan het centraal register.

MOB Verzekeringen CM-Vlaanderen, verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 150/01 om de tak 2 'ziekte' te beoefenen.

Maatschappelijk zetel: Haachtsesteenweg 579 - 1031 Schaarbeek

www.cm.be/verzekeringen - Tel.: 078 151 151

Ondernemingsnummer 0851.601.503 - RPR Brussel

Zoals we zelf geholpen willen worden, helpen wij jou.

Meer info:
www.cm.be/verzekeringen



CM. Hoe gaat het met u?