

# BELANGENCONFLICTENBELEID

## Solidaris Verzekeringen en verbonden verzekeringsagenten

### 1. Wetgevend kader

Op 30 april 2014 zijn de “AssurMiFID-gedragsregels” in werking getreden. 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 ... (I) en in het KB van 21 februari 2014 inzake de krachtens de wet vastgestelde gedragsregels en regels over het beheer van belangenconflicten, wat de verzekeringssector betreft. Sinds de omzetting van de Europese IDD-richtlijn (Insurance Distribution Directive) naar Belgische wetgeving op 6 december 2019 genieten consumenten in de hele Europese Unie die verzekeringsproducten willen kopen, over een gelijk recht op precontractuele informatie, verhoogde transparantie en degelijk opgeleide tussen- en contactpersonen.

Overeenkomstig deze gedragsregels zijn Solidaris Verzekeringen 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 zorgplicht die Solidaris Verzekeringen en haar verbonden verzekeringsagenten zichzelf opleggen met de bedoeling 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 Solidaris Verzekeringen en/of van haar verbonden verzekeringsagenten onverenigbaar zijn of kunnen zijn met of tegengesteld aan die van een van haar cliënten; of
- 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 verzekeringsproducten;
- 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 hierover regelmatig rapporteert aan het directiecomité.

Voorbeelden van een belangenconflict:

- aan de cliënt een hospitalisatieverzekering voorstellen die niet geschikt is voor hem/haar;
- het aanvaarden van geschenken en uitnodigingen van cliënten door medewerkers en/of bestuurders van Solidaris Verzekeringen of één van haar verbonden verzekeringsagenten.

### 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 Solidaris Verzekeringen en van haar verbonden verzekeringsagenten moeten zich totaal onafhankelijk opstellen in hun contacten met de cliënten. Daarom werden er maatregelen ingevoerd

# BELANGENCONFLICTENBELEID

## Solidaris Verzekeringen en verbonden verzekeringsagenten

die borg staan voor een onafhankelijke houding zoals het integriteitsbeleid, het verbod tot aanvaarding van geschenken en de afwezigheid van het recht op commissies of andere voordelen voor de verzekeringsagenten bij het afsluiten van een verzekeringscontract.

### 5.2 Beheersmaatregelen

Met het oog op het voorkomen en beheren of beheersen 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 Solidaris Verzekeringen 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 hoogste 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 het proces van het onderschrijven van een verzekeringscontract.

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

## 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 naar de medewerkers van Solidaris Verzekeringen en de verbonden verzekeringsagenten.

## 7. Verantwoordelijkheden

Het directiecomité van Solidaris Verzekeringen bespreekt regelmatig haar belangenconflictenbeleid. Het wordt in die taak bijgestaan door de compliance officer die toeziet op de toepassing ervan en de (onderlinge) afstemming van de procedures en de maatregelen die krachtens dit beleid worden genomen. De compliance officer brengt hierover verslag uit aan het directiecomité.

## 8. Vergoedingen (inducements)

Solidaris Verzekeringen rekent als mutualistische verzekeraar aan haar verzekerden noch instap- of beheerskosten aan. De verzekeringsagenten ontvangen van Solidaris Verzekeringen 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.

## 9. Informatie

Bijkomende informatie over de principes en de bijzonderheden van dit belangenconflictenbeleid kan steeds verkregen worden bij de compliance officer van Solidaris Verzekeringen, Sint-Jansstraat 32-38, 1000 Brussel.