

Informatie over belangenconflicten voor ATV NV – verzekerden

1. INLEIDING

Conform deze wetgeving en reglementering zet ATV zich in om zijn producten en diensten op een eerlijke, billijke en professionele manier op de markt te brengen, en dit in het belang van zijn verzekerden.

Daarom wil ATV belangenconflicten vermijden en beheren, en meer bepaald de belangenconflicten die de belangen van een of meer van zijn verzekerden kunnen schaden omdat ze strijdig zijn met de belangen van een verzekeringsbemiddelaar, andere cliënten of ATV zelf.

In de zin van dit document verstaat men onder 'belangenconflict' een conflict dat vorm krijgt op een bepaald moment, wanneer er tegengestelde belangen tussen meerdere personen of entiteiten zijn, met een potentieel verlies voor de cliënt tot gevolg. Deze belangenconflicten kunnen zich voordoen tussen (deze lijst is niet-exhaustief):

- ✓ ATV en zijn cliënten;
- ✓ ATV en een andere juridische entiteit van de Groep Touring;
- ✓ ATV en zijn leveranciers;
- ✓ verzekeraars onderling;
- ✓ cliënten onderling;
- ✓ medewerkers, afdelingen en entiteiten van de Groep Touring;
- ✓ ATV en verzekeringsbemiddelaars.

2. CLASSIFICATIE

De belangenconflicten zijn:

- ✓ De potentiële belangenconflicten (die kunnen ontstaan, identificeerbaar en te beheren zijn);
- ✓ De niet te beheren potentiële belangenconflicten (die kunnen ontstaan, identificeerbaar maar naar alle waarschijnlijkheid niet te beheren zijn);
- ✓ De vastgestelde belangenconflicten, die niet vooraf werden geïdentificeerd maar zich waarschijnlijk wel kunnen voordoen ondanks de preventiemaatregelen;
- ✓ De vastgestelde belangenconflicten die zich hebben voorgedaan ondanks de preventiemaatregelen.

3. MOGELIJKE BRONNEN

Een belangenconflict kan ontstaan uit (deze lijst is niet-exhaustief):

- ✓ De creatie van een product of dienst;
- ✓ De interne en/of externe levering van een product of dienst;
- ✓ Een beleid of beslissing inzake aanvaarding of tarifiering;
- ✓ Het beheer van schadegevallen;
- ✓ De schade-expertise en -regeling;

- ✓ Advies aan de cliënt;
- ✓ Een commercieel of technisch beleid dat een invloed op de portefeuille heeft;
- ✓ Een beleid of een beslissing inzake provisionering.

4. BEHEER VAN BELANGENCONFLICTEN

De belangenconflicten worden voor ATV geëvalueerd en geanalyseerd.

Het centrale element in het beheer van belangenconflicten draait rond een preventieproces bottom up, bestaande uit de identificatie van de eerder genoemde potentiële belangenconflicten en een geschikte opleiding voor en/of communicatie met de betrokken medewerkers.

De andere maatregelen bestaan minstens, in voorkomend geval rekening houdend met de aard van het conflict, uit wat volgt:

- ✓ Maatregelen ter beperking en ter controle van de uitwisseling en het gebruik van de informatie: het vermijden van het gebruik of de verspreiding binnen ATV van informatie die tot het ontstaan van belangenconflicten kan bijdragen;
- ✓ Maatregelen bedoeld om de uitoefening van een ongepaste invloed te voorkomen: het verbieden of het beperken van de uitoefening door wie dan ook van een ongepaste invloed op de manier waarop een verbonden persoon een activiteit uitoefent of een dienst levert met betrekking tot de uitoefening van het beroep van verzekeraar;
- ✓ Organisatorische maatregelen die ervoor zorgen dat potentiële belangenconflicten die hun oorsprong in de organisatie van de onderneming kunnen vinden, vermeden worden of dat hun gevolgen beperkt blijven; deze maatregelen worden bepaald in diverse documenten zoals het arbeidsreglement en arbeidsovereenkomsten, deontologische codes, interne procedures;
- ✓ Maatregelen ter controle van de bezoldigingen en andere toegekende en ontvangen voordelen die moeten vermijden dat de bezoldigingen en andere door ATV toegekende of ontvangen voordelen tot belangenconflicten zouden kunnen leiden;
- ✓ Maatregelen van onthouding die ervoor zorgen dat, wanneer er geen enkele bevredigende oplossing is om de belangen van de betrokken cliënten te vrijwaren en de kennisgeving van het conflict niet opportuun is, het product of de dienst niet wordt geleverd noch de verzekeringsverrichting wordt uitgevoerd.

5. KENNISGEVING AAN DE CLIËNTEN VAN DE NIET TE BEHEREN BELANGENCONFLICTEN

Wanneer het redelijkerwijs verantwoord is om te denken dat de genomen beheersmaatregelen niet zullen volstaan om de belangen van de cliënten te vrijwaren, moeten de betrokken cliënten op de hoogte worden gebracht van de algemene aard en/of de bronnen van belangenconflicten. De informatie moet worden meegedeeld vóór de levering van het product of vóór de uitoefening van de dienst waaraan een risico van belangenconflict is verbonden.

6. NAUWKEURIGE REGISTRATIE VAN DE VASTGESTELDE BELANGENCONFLICTEN

De vastgestelde belangenconflicten die zich hebben voorgedaan moeten door de betrokken personen aan hun hiërarchie en aan de Compliance Officer worden gemeld. De gesignaleerde belangenconflicten worden genoteerd in het 'Centraal register van de belangenconflicten', dat wordt beheerd en regelmatig wordt bijgehouden door de Compliance Officer.

7. VOLDOENDE OPLEIDING VAN DE BETROKKEN PERSONEN

De invoering en de bestendiging van een compliancecultuur binnen ATV zijn essentieel. Om dit doel te bereiken en de belangenconflicten op een gepaste manier te beheren, moet erop worden toegezien dat alle betrokken personen de nodige opleidingen en ondersteuning krijgen voor een goed begrip van de concepten 'belangenconflict' en 'beleid van ATV inzake belangenconflicten'.

8. VERANTWOORDELIJKHEID

De directie van ATV zorgt ervoor dat de systemen, controles en procedures doeltreffend zijn en het mogelijk maken belangenconflicten die zich kunnen voordoen, te onderkennen, te voorkomen en te beheersen. De Compliance Officer ziet erop toe dat de procedures en maatregelen die op grond van het interne beleid inzake belangenconflicten worden genomen, worden nageleefd en adequaat zijn.