

INFORMATIE OVER HET BELANGENCONFLICTENBELEID VAN ONS KANTOOR**FinCent NV****Affligemdreef 146, 9300 Aalst****KBO 0476.180.621 RPR Dendermonde****Verzekeringsmakelaar FSMA 049669 A****www.fincent.be - info@fincent.be****1. Juridisch kader**

Sinds 30 april 2014 zijn de AssurMiFID gedragsregels van kracht. Ze vinden hun wettelijke basis in de wet van 30 juli 2013 tot versterking van de bescherming van de afnemers van financiële producten en diensten alsook van de bevoegdheden van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) en diverse bepalingen, evenals het KB van 21 februari 2014 over de regels voor de toepassing van de artikelen 27 tot 28bis van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten op de verzekeringssector, het KB van 21 februari 2014 inzake de krachtens de wet vastgestelde gedragsregels en regels over het beheer van belangenconflicten, wat de verzekeringssector betreft, en het KB van 21 februari 2014 tot wijziging van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekering- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen. De samenvatting en de regels voor uitvoering zijn verwerkt in de FSMA circulaire 2014/02 van 16 april 2014 over de wijziging van de wet van 27 maart 1995 en de uitbreiding van de MiFID-gedragsregels tot de verzekeringssector.

In overeenstemming hiermee moeten financiële dienstverleners onder meer belangenconflicten identificeren en situaties omschrijven die een belangenconflict vormen of kunnen doen ontstaan waarbij een aanzienlijk risico bestaat dat de belangen van één of meer cliënten worden geschaad. De regelgeving bevat een aantal algemene situaties die de dienstverlener in aanmerking moet nemen:

- de dienstverlener kan winst maken of verlies lijden ten koste van de cliënt;
- de dienstverlener heeft een belang bij het resultaat van de verzekeringsbemiddelingsdienst of transactie dat verschilt van het belang van de cliënt;
- de dienstverlener heeft een financiële of andere drijfveer om het belang van andere cliënten te laten voorgaan op dat van de cliënt in kwestie;
- de dienstverlener oefent hetzelfde bedrijf uit als de cliënt;
- de dienstverlener ontvangt van een andere persoon dan de cliënt inducements (in de vorm van geld, goederen of diensten) in verband met de verzekeringsbemiddelingsdienst die hij aan de cliënt verstrekt, of zal die ontvangen.

Overeenkomstig deze gedragsregels is ons kantoor gehouden om een schriftelijk beleid op te stellen voor de identificatie en het beheer van potentiële belangenconflicten bij het verlenen van diensten van verzekeringsbemiddeling.

Deze wettelijke regeling omtrent belangenconflicten is een aanvulling op de AssurMiFID fundamentele gedragsregel (grondwet). Ons kantoor eerbiedigt deze gedragsregel door zich loyaal, billijk en professioneel in te zetten voor de belangen van onze cliënten bij het verlenen van diensten van verzekeringsbemiddeling.

Het is steeds de intentie van ons kantoor cliënten op een objectieve wijze te behandelen en het principe van niet-discriminatie in acht te nemen. Bovendien dragen wij de vertrouwelijkheid hoog in het vaandel en zullen wij alle vanwege de cliënten ontvangen informatie vertrouwelijk behandelen, vanzelfsprekend binnen het wettelijk kader, o.m. de antiwitwaswetgeving.

In samenhang met de gewenste dienstverlening zullen wij uw gegevens ook op regelmatige tijdstippen updaten en telkens als zich substantiële wijzigingen voordoen. Wij verzoeken u ons hierover in voorkomend geval adequaat op de hoogte te brengen zodat wij onze taak van verzekeringsmakelaar naar behoren kunnen uitoefenen. Als bij de samenstelling van uw cliëntendossier en risicoprofiel, de antwoorden op verschillende vragen incoherent, tegenstrijdig of in de praktijk onverenigbaar zijn, dan legt toezichthouder FSMA ons op verdere vragen te stellen om één en ander op te helderen. Wij kunnen niettemin geen aansprakelijkheid aanvaarden mochten cliënten ons voor het dossier essentiële gegevens niet meedelen of verzwijgen c.q. mocht de meegedeelde of geactualiseerde informatie onnauwkeurig, onvolledig, verouderd, onjuist of misleidend zijn.

De MiFID-vragenlijsten (of bij uitbreiding de vermogensanalyse checklists) zijn dan ook opgesteld in uw belang, met het oog op de bepaling van uw spaar- of beleggersprofiel. Een weigering om deze vragenlijsten zo volledig mogelijk in te vullen, belet ons in uw situatie de passendheid of geschiktheid te beoordelen van de via ons kantoor beschikbare spaar- of beleggingsverzekeringen. Als gevolg daarvan kunnen wij u geen verzekeringsadvies verstrekken. Als u op eigen initiatief toch dergelijke beleggingsverzekeringen wenst af te sluiten, dan kunt u zich blootstellen aan risico's die u niet volledig begrijpt en/of die u financieel niet kunt dragen c.q. zijn de betrokken producten mogelijk niet in overeenstemming met uw beleggingsdoelstellingen.

Ons kantoor neemt al de nodige organisatorische en administratieve maatregelen voor identificatie, preventie en beheer van mogelijke belangenconflicten. De regelgeving bepaalt hierbij dat ons kantoor rekening dient te houden met de aard, de omvang en de complexiteit van de activiteiten, evenals van de waaier aan diensten van verzekeringsbemiddeling en de soorten verzekeringsovereenkomsten. De te volgen procedures en de te nemen maatregelen moeten nodig en passend zijn, zodat ons kantoor kan handelen conform ons statuut van verzekeringsmakelaar. Dat betekent dat wij optreden als verzekeringstussenpersoon die verzekeringnemers en verzekeringsondernemingen met elkaar in contact brengt, zonder in de keuze daarvan gebonden te zijn.

2. Welke belangenconflicten?

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

Belangenconflicten kunnen zich voordoen tussen (1) ons kantoor (inclusief haar verbonden personen) en een cliënt of (2) tussen de cliënten onderling. Het beleid inzake belangenconflicten houdt rekening met de eigen kenmerken van ons kantoor en de eventuele groepsstructuur.

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 om 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 andere cliënten te laten voorgaan of anders te behandelen;
- hetzelfde bedrijf als de cliënt wordt uitgeoefend;
- ons kantoor een vergoeding ontvangt van een andere persoon dan de cliënt voor de geleverde diensten van verzekeringsbemiddeling;
- ons kantoor deelnemingen van minstens 10% bezit in stemrechten of van het kapitaal van de verzekeringsonderneming(en);
- de verzekeringsonderneming(en) deelnemingen van minstens 10% bezit(ten) van de stemrechten of van het kapitaal van ons kantoor.

3. 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 organisatiestructuur die toeziet op een efficiënt belangenconflictenbeleid;
- een aangepast verloningsbeleid;
- een consequente toepassing van de behoeften- en geschiktheidsbeoordeling voor elke cliënt;
- een beleid dat erop toeziet dat de verbonden personen enkel bemiddelen met betrekking tot verzekeringsovereenkomsten waarvan zij de essentiële kenmerken kennen en in staat zijn om aan de cliënten toe te lichten;
- een beleid dat erop toeziet dat ons kantoor en de met ons 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 uitsluitend doel de bescherming van de belangen van de cliënt;
- een regeling inzake het ontvangen van inducements (vergoedingen cf. punt 5 infra)
- een regeling 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.

4. Wat is de procedure?



5. Inducements (vergoedingen)

Voor onze diensten van verzekeringsbemiddeling ontvangen wij een marktconforme vergoeding (provisie, commissie) van de respectieve verzekeringsondernemingen. Deze vergoeding maakt in eerste instantie deel uit van de premie die u als cliënt betaalt en is noodzakelijk om de kwaliteit van onze dienstverlening te verzekeren, uw belangen te behartigen en derhalve onze opdracht als verzekeringsmakelaar correct uit te voeren.

Bij spaar- en beleggingsverzekeringen omvatten onze inducements enerzijds een instapvergoeding op de premie en anderzijds een jaarlijkse portefeuilvergoeding. De instapvergoeding heeft betrekking op de hierna vermelde wettelijke bijstand bij de intekening op een verzekeringspolis en bestaat uit een deel voor de verzekeringstussenpersoon en een deel voor de verzekeringsmaatschappij. Het bedrag dat effectief wordt geïnvesteerd, is het bedrag van de premie(s) na afhouding van beide delen. Gezamenlijk vormen ze de instapkost of de constructiekost (bij spreiding in de tijd), verrekend op de netto premie, na afhouding van 2% premiebelasting. Kortingen zijn mogelijk afhankelijk van het belegde kapitaal en het type product.

Naast de instapvergoeding ontvangt ons kantoor een recurrente (jaarlijkse) portefeuilvergoeding, niet berekend op de premie(s), maar op de globale reserve van de portefeuille, en opgenomen in de jaarlijkse administratiekost van de polis, zoals vastgesteld door de verzekeraar. Deze vergoeding heeft betrekking op de continuïteit en de effectiviteit van onze dienstverlening aan u, ze laat ons toe competente medewerkers aan te werven en op te leiden, in voorkomend geval door de levensverzekeraar gedelegeerde taken uit te voeren, juridische en fiscale wijzigingen c.q. de economisch-financiële context op te volgen, administratieve en marketing kosten te dekken, de benodigde informatica-architectuur te laten ontwikkelen en updaten, in te staan voor de naleving van wetgeving en reglementen.

Naast supra vermelde vergoedingen zijn andere types van inducements vanwege de verzekeringsondernemingen: surcommissies, rappelcommissies, een forfaitaire tussenkomst in het opmaken van polissen en addenda. Voorts kunnen wij voordelen in natura ontvangen zoals financiële analyses en ander informatiemateriaal, opleidingen en tot op zekere hoogte technische diensten die toegang verlenen tot informatiesystemen van derden.

De aanvaarding van deze voordelen is niet rechtstreeks afhankelijk van of verbonden met de verzekeringsbemiddelingsdiensten die wij aan onze cliënten aanbieden, maar heeft vooral tot doel een kwaliteitsvolle dienstverlening te handhaven en te verbeteren.

De prestaties betaalbaar door voormelde vergoedingen vormen de essentie van onze opdracht conform de AssurMiFID voorschriften en bestaan erin:

a) Algemene taken te verrichten in de precontractuele fase: marktonderzoek; verwerving van essentiële productkennis; inzicht in gerelateerde economische, financiële en fiscale materies; informatieverstrekking (productkenmerken, graad van complexiteit, kosten, lasten en heffingen, expliciet voor spaar- of beleggingsverzekeringen: beschrijving van aard en risico's); geregeld beroepsopleiding- en bijscholing volgen.

b) Specifieke taken (conform de wettelijke vereisten) eveneens in de precontractuele fase: de samenstelling van uw cliëntendossier met registratie van uw verlangens en behoeften; IPT/VAPZ pensioenanalyse; spaar- en beleggingsverzekeringen: inventarisatie van uw familiale en financiële situatie (draagkracht), uw opleidingsniveau en beroep, uw kennis van en ervaring met financiële producten, uw risicotolerantie en -profielverdeling, uw beleggingsdoelstellingen en uw toekomstperspectief; de toetsing van de geschiktheid of passendheid voor u van een bepaald type spaar- of beleggingsverzekering; de onderhandeling met verzekeraars over de voor u meest aangewezen of door u gewenste verzekeringspolissen, inclusief tarifiering en acceptatievoorwaarden.

c) Nazorg te leveren na het sluiten en tijdens de looptijd van de respectieve verzekeringsovereenkomsten: opvolging van uw cliëntenprofiel; tussenkomst bij voorvallen uit de persoonlijke levenssfeer, zoals ziekte, ongeval of overlijden (aangifte en bespreking met de verzekeraar), uitkering van pensioenverzekeringen; toelichting bij de wijziging van dekkingsvoorwaarden; administratie, correspondentie en telefoons.

d) In te staan voor rapportering, dossierbewaring en -updating (conform de wettelijke voorschriften), evenals voor een adequate organisatiestructuur van ons kantoor.

In overeenstemming met de wettelijke bepalingen dienen wij alle vereiste gegevens van uw cliëntendossier te bewaren gedurende een periode van minstens vijf jaar, te rekenen vanaf de datum waarop de betrokken gegevens tot stand zijn gekomen, of vanaf de datum waarop u ze aan ons hebt meegedeeld.

Op uw verzoek verstrekken wij u, voor ons kantoor in het bijzonder, bijkomende inlichtingen over de exacte percentages of bedragen van de inducements (inclusief de berekeningsbasis) per relevant type verzekeringsovereenkomst en per verzekeringsonderneming.

Ons kantoor kan ervoor opteren als betaling voor voormelde diensten van verzekeringsbemiddeling, zowel inducements te ontvangen als een honorarium voor geleverde prestaties aan te rekenen, in een redelijke en transparante verhouding. In voorkomend geval zullen wij u duidelijk inlichten over de hoogte van het honorarium vooraleer enige dienst te verstrekken. Tevens zullen wij u dan een bemiddelingsovereenkomst voorleggen met opgave van onze algemene voorwaarden.

6. Aanpassing en actualisering

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

Aangezien ons kantoor deel uitmaakt van een samenwerkingsverband (cf. punt 7 infra), neemt het zich voor om ook op dit niveau een deugdelijk en waakzaam belangenconflictenbeleid toe te passen.

7. Preferentiële samenwerking en participaties

Door het aandeelhouderschap en de bestuursmandaten c.q. vaste vertegenwoordiging van een rechtspersoon is de NV FinCent verwant met de BVBA Finadvi, eveneens als verzekeringstussenpersoon ingeschreven bij de FSMA onder nummer 060779 A.

Met het oog op transparantie bevestigt ons kantoor hierbij dat het, in alle autonomie en met respect voor de AssurMiFID gedragsregels, samenwerkt met de NV Median Financial Services for Professionals voor aanbod en expertise in beleggingsverzekeringen tak 23, toegang tot het dienstenplatform voor marketing en administratieve ondersteuning, opleiding, documentatie en productkennis; voor meer informatie surf naar www.median.be Johan Tembuyser en Marc Verstraeten, vaste vertegenwoordigers van de bestuurders van de NV FinCent, respectievelijk GCV Tembuyser & Co. en OFAC BVBA, zijn medeoprichters en vennoten van vermelde NV Median, ingeschreven als verzekeringstussenpersoon bij de FSMA onder nummer 060870 A.

Median richt zich evenwel enkel tot professionals, erkende financiële instellingen en verzekeringstussenpersonen. Median richt zich niet tot de natuurlijke persoon of rechtspersoon die afnemer is van financiële producten en diensten in de zin van de relevante wetgeving (niet-professionele of retail cliënten). Median vertrekt geen diensten van verzekeringsbemiddeling aan verzekeringnemers en formuleert evenmin voorstellen of gepersonaliseerde aanbevelingen van die aard.

Johan Tembuyser en Marc Verstraeten zijn tevens werkelijke (stichtende) leden van de vzw FinPlan, Vereniging voor Financiële Planning, die geaccrediteerd is bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) als opleidingsverstrekker van bijscholing in verzekeringsmateries onder het nr. 500008 A; voor meer informatie, surf naar www.finplanvzw.be

Dit document is opgesteld en gepubliceerd onder verantwoordelijkheid van de NV Fincen, Affligemdreef 146, 9300 Aalst, als verzekeringsmakelaar ingeschreven bij de FSMA onder het nummer 049669 A. De inhoud ervan is als zodanig niet bedoeld als een commercieel aanbod of een advies van welke aard ook, daarvoor dient u zich persoonlijk tot ons kantoor te wenden.