

Belangenconflictenbeleid FSD Group bvba

1. FSD Group bvba

- *Maatschappelijke zetel :* (NL) Paapsemiaan 11 B bus 9 te 1070 Anderlecht
(FR) Boulevard Paepsem 11 B boîte 9 à 1070 Anderlecht
- *Vestigingen :* vestiging 1.
Paapsemiaan 11 B bus 9 te 1070 Anderlecht
vestiging 2.
Kuringersteensweg 520 te 3511 Hasselt
- *Telefoon :* vestiging 1 Anderlecht = 02/502.96.79
vestiging 2 Hasselt = 011/25.26.27
- *Fax :* vestiging 1 Anderlecht = 02/502.65.73
vestiging 2 Hasselt = 011/27.83.40
- *Email :* info@creditbelgium.be
info@geldlenen.be
info@pretplus.be
info@krediet-service.be
info@hypodirect.be
- *Ondernemingsnummer:* RPR Brussel BTW (BE) 0820.116.984

2. Belangenconflictenbeleid

2.1. Algemeen kader en inleiding

2.1.1. Het koninklijk besluit van 21 februari 2014 inzake “de krachtens wet vastgestelde gedragsregels en regels over het beheer van belangenconflicten, wat de verzekeringssector betreft” voorziet o.a. de verplichting voor de verzekeringstussenpersonen om een doeltreffend beleid voor het beheer van belangenconflicten schriftelijk op te stellen, te implementeren en in stand te houden.

2.2.2. Op basis van wat voorafgaat en gezien de eigenheden van haar activiteiten, heeft FSD Group bvba een beleid uitgewerkt inzake het beheer van belangenconflicten, waarvan de inhoud opgenomen is in dit document. Huidig document wordt tevens ter inzage geplaatst op de websites van FSD Group bvba.

2.2.3. Huidig document zet uiteen op welke manier FSD Group bvba een invulling geeft aan bovenstaande wettelijke verplichting. Meer specifiek worden in dit document:

- A. De omstandigheden in kaart gebracht die kunnen leiden tot belangenconflicten, met een wezenlijk risico op schade aan de belangen van de cliënt(en);
- B. De technieken, systemen en procedures uiteengezet tot preventie, beperking en beheersing van deze belangenconflicten;



C. De methodes gespecificeerd tot actualisering van deze technieken, systemen en procedures.

De regels met betrekking tot het beleid rond belangenconflicten zijn een aanvulling op de algemene gedragsregels en de verplichting van FSD Group bvba tot het loyaal, billijk en professioneel handelen in het belang van de cliënt.

2.2. Doelstelling

Het beleid van FSD Group bvba is erop gericht alle redelijke maatregelen te nemen om potentiële belangenconflicten binnen FSD Group bvba te identificeren en te voorkomen. Wanneer een belangenconflict zich werkelijk voordoet, bestaat het beleid van FSD Group bvba erin om maatregelen te treffen om het belangenconflict naar best vermogen te beheersen.

2.3. Begrip belangenconflicten

In elke professionele relatie zijn belangenconflicten mogelijk. Een belangenconflict ontstaat wanneer een conflict optreedt tussen de onderscheiden belangen van verschillende partijen (gelet op de onmogelijkheid tot behartiging van de diverse voorliggende belangen).

Gelet op de organisatie en activiteiten van FSD Group bvba, kunnen meer bepaald belangenconflicten ontstaan tussen cliënten onderling of tussen een cliënt en (één van) de hiernavolgende partijen:

- * FSD Group bvba, haar zaakvoerders of personen die zeggenschap hebben over FSD Group bvba
- * personeel van FSD Group bvba
- * subagent(en) van FSD Group bvba
- * verzekeringsmaatschappij(en)
- * personeel van de verzekeringsmaatschappij(en)
- * andere dienstverleners in het kader van financiële planning

2.4. Identificatie en niet-exhaustieve lijst van mogelijke belangenconflicten

FSD Group bvba heeft de situaties in kaart gebracht waarin belangenconflicten of bronnen van conflicten kunnen ontstaan tussen hoger voornoemde partijen, met een wezenlijk risico op schade aan de belangen van één of meerdere klanten.

Bij het identificeren van deze mogelijke belangenconflicten, heeft FSD Group bvba steeds nagegaan of:

- * FSD Group bvba of relevante personen financieel gewin kunnen behalen of financieel verlies kunnen vermijden ten koste van de cliënt;
- * FSD Group bvba of relevante personen een belang hebben bij het resultaat van een ten behoeve van de cliënt verrichte dienst, dat verschilt van het belang van de cliënt bij dit resultaat;
- * FSD Group bvba of relevante personen een financiële drijfveer of een andere drijfveer hebben om het belang van een andere cliënt te laten primeren op het belang van de cliënt in kwestie;

- * FSD Group bvba of relevante personen hetzelfde bedrijf uitoefenen als de cliënt;
- * FSD Group bvba of relevante personen van een andere persoon dan de cliënt een voordeel (in cash of in natura) ontvangen dat verschilt van de gebruikelijke vergoeding voor de betrokken dienst.

Als voorbeelden gelden de volgende situaties:

- * De overheveling van de polis van een cliënt naar een andere verzekeringsmaatschappij.
- * Situaties waarbij FSD Group bvba en/of een subagent een ander belang heeft dan de klant.
- * Nevenactiviteiten van FSD Group bvba en/of relevante personen die belangenconflicten kunnen doen ontstaan.
- * Persoonlijk transacties van FSD Group bvba, relevante personen en/of hun familie, die zouden kunnen leiden tot belangenconflicten.
- * Het hebben door FSD Group bvba en/of relevante personen van een drijfveer om de belangen van de ene klant boven de belangen van de andere klant te laten voorgaan.
- * Het aannemen van geschenken of uitnodigingen door FSD Group bvba en/of relevante personen die een objectief handelen in de weg zouden kunnen doen staan.
- * Het ontvangen door FSD Group bvba en/of relevante personen van vergoedingen (in cash of in natura) vanwege derden naar aanleiding van het verlenen van een dienst aan de cliënt.
- * Situaties waarbij een keuze moet gemaakt worden tussen de verschillende activiteiten van FSD Group bvba en/of relevante personen.
- * Situaties waarbij keuzes moeten gemaakt worden tussen de verschillende mogelijkheden binnen de diensten van financiële planning, zoals de keuze tussen het investeren in roerende of onroerende beleggingen.
- * Schadegevallen waarbij twee verzekerden van FSD Group bvba tegenover elkaar staan.
- * Het verstrekken van diensten omtrent producten, aangeboden door een onderneming waarmee FSD Group bvba en/of relevante personen financiële banden hebben.

Bovenstaande lijst met voorbeelden zal trimestrieel worden aangepast indien er zich in dat trimester een belangenconflict heeft voorgedaan dat zich niet bevindt op de lijst.

2.5 Maatregelen ter preventie, beperking en beheersing van mogelijke belangenconflicten

FSD Group bvba heeft heel wat maatregelen genomen ter preventie, beperking en beheersing van bovenstaande belangenconflicten. Het gaat onder meer om de volgende maatregelen:

- * een interne instructienota en procedure;
- * een aangepast verloningsbeleid;
- * een beleid dat toeziet dat de betrokken personen enkel bemiddelen met betrekking tot verzekeringsovereenkomsten waarvan zij de essentiële kenmerken kennen en in staat zijn om aan de klanten toe te lichten;
- * een beleid dat erop gericht is in elk voorstel rekening te houden met de behoeften van de klant, en voor wat spaar- en beleggingsproducten betreft met zijn kennis, ervaring, financiële situatie en beleggingsdoelstellingen;
- * een beleid dat erop toe ziet dat alle informatie die onze verbonden personen verstekken correct, duidelijk en niet misleidend is;
- * het inbouwen van de nodige informatiebarrières en procedures;
- * een beleid dat het recht voorbehoudt van ons kantoor om bij ontstentenis van een correcte oplossing voor een specifiek belangenconflict de gevraagde dienstverlening te



Geldlenen



Prêt plus
Construire votre avenir!



hypo direct

- weigeren met het uitsluitende doel de bescherming van de belangen van de klant;
- * een regeling inzake het ontvangen van voordelen en giften;
- * een regeling betreffende de externe activiteiten van onze betrokken personen;
- * het aanleggen van een register van belangenconflicten.

Indien het niet mogelijk is om een bepaald conflict op een toereikende manier te beheersen of wanneer de genomen maatregelen ontoereikend blijken om de belangen van een cliënt te vrijwaren, zullen het bestaan en de redenen van het betrokken belangenconflict aan de cliënt worden kenbaar gemaakt. Op deze manier kan de cliënt met kennis van zaken beslissen of hij op de diensten van FSD Group bvba een beroep wil doen.

Deze informatie over het specifieke belangenconflict zal op schriftelijke wijze worden meegedeeld vóór enige dienst wordt verleend of vóór het aanbieden van het product dat aanleiding kan geven tot het belangenconflict.

2.6. Inducements

In het kader van het verlenen van diensten inzake verzekeringsbemiddeling aan haar klanten, kan FSD Group bvba vergoedingen (in cash of in natura) ontvangen of geven aan derden.

FSD Group bvba ziet er steeds op toe dat deze vergoedingen en voordelen bestemd zijn en aangewend worden om de kwaliteit van de dienstverlening ten aanzien van de klanten te onderhouden en te verbeteren. FSD Group bvba ziet er tevens op toe dat deze vergoedingen en voordelen geen afbreuk doen aan de plicht om te handelen in het beste belang van de klant.

FSD Group bvba informeert de cliënt over het feit dat zij als verzekeringsmakelaar soms voordelen ontvangt onder de vorm van opleidingen en seminaries en dat zij dergelijke opleidingen en seminaries ook verstrekt ten voordele van haar subagenten. De aanvaarding of het toekennen van deze voordelen is niet rechtstreeks afhankelijk van of verbonden met de verzekeringsbemiddelingsdiensten die FSD Group bvba aan de cliënt aanbiedt. Deze voordelen worden eerder aangewend om een kwaliteitsvolle dienstverlening te verzekeren en te verbeteren.

Het ontvangen van geschenken met een beperkte waarde door FSD Group bvba en/of relevante personen is onder bepaalde voorwaarden toegestaan en wordt tevens vastgelegd in de hoger genoemde regeling inzake het ontvangen van voordelen en giften.

FSD Group bvba kan geldelijke voordelen ontvangen in het kader van haar verzekeringsbemiddelingsdiensten. In beginsel ontvangt FSD Group bvba een vergoeding ("commissie") van de verzekeringsonderneming, die deel uitmaakt van de premie die U als klant aan de verzekeringsonderneming betaalt. Voor levensverzekeringen met recurrente stortingen ontvangt FSD Group bvba in sommige gevallen van de verzekeraar een éénmalige acquisitievergoeding. Daarnaast kan FSD Group bvba een vergoeding ontvangen van de verzekeringsonderneming, die afhankelijk is van de hoegroetheid van de verzekeringsportefeuille die FSD Group bvba via haar bemiddeling heeft geplaatst bij de desbetreffende verzekeringsonderneming of die wordt betaald voor de bijkomende taken die FSD Group bvba vervult voor rekening van de verzekeringsonderneming.

De hoegrootheid van deze vergoedingen is steeds marktconform en varieert tussen xx % en xx % van xx . Bovenstaande vergoedingen stellen FSD Group bvba bovendien in staat de kwaliteit van de dienstverlening ten aanzien van de cliënt te verbeteren, zoals:

- * de ontwikkeling van systemen voor opvolging van diensten en klanten
- * het geven van economische, juridische en administratieve ondersteuning aan de klant
- * het efficiënt rapporteren naar en het opvolgen van de klant
- * het aanbieden van permanente vorming aan alle verbonden personen
- * het geven van commerciële ondersteuning aan alle verbonden personen.

In elk geval wordt het exacte bedrag van de inducements aan de cliënt op transparante wijze meegedeeld vóór het onderschrijven van de verzekeringsovereenkomst .

De cliënt heeft bovendien het recht om op aanvraag meer gedetailleerde informatie te ontvangen, meer bepaald over de aard, de hoegrootheid en de berekeningswijze van de bedragen die FSD Group bvba ontvangt.

In uitzonderlijke gevallen ontvangt FSD Group bvba voor haar diensten inzake verzekeringsbemiddeling een rechtstreekste vergoeding van de klant. Dit zal tevens het geval zijn voor onze dienstverlening inzake financiële planning.