



Beleid inzake het beheer van belangenconflicten

Hiscox SA, Belgian Branch



1. Inleiding

Conform de bepalingen van de Belgische MiFID-wetgeving, zijnde de wet van 30 juli 2013 tot versterking van de bescherming van de afnemers van financiële producten en diensten, de uitvoeringsbesluiten en andere reglementaire bepalingen, zet Hiscox Europe SA, Belgian branch (hierna "HISCOX" genoemd) zich in om haar producten en diensten op een eerlijke, billijke en professionele manier op de markt te brengen, en dit in het belang van haar klanten. HISCOX wil, te allen tijde, haar klanten correct en met integriteit behandelen. Daarom wil HISCOX belangenconflicten vermijden, en meer bepaald de belangenconflicten die de belangen van één of meer van haar klanten zouden kunnen schaden omdat ze strijdig zouden kunnen zijn met de belangen van een verzekeringstussenpersoon, andere klanten, HISCOX zelf of een HISCOX medewerker die als 'betrokken persoon' (zie *definitie hierna*) bekend staat. HISCOX werkt om samen met professionele verzekeringsmakelaars die de belangen van haar klanten bij de aankoop van verzekeringsproducten kunnen verdedigen.

Aangezien HISCOX haar verplichtingen wil nakomen, schetst dit hoofdstuk het algemene kader waarin HISCOX zich met betrekking tot belangenconflicten organiseert:

- ✓ de identificatie van de potentiële conflicten beoogd door de wetgeving
- ✓ de maatregelen/procedures voor het beheer van bestaande of eventuele toekomstige conflicten
- ✓ de informatie aan de klanten
- ✓ de opleiding van de medewerkers
- ✓ het register van de conflicten
- ✓ de implementatie en de regelmatige evaluatie van het beleid.

2. Toepassingsgebied

Voor de toepassing van dit hoofdstuk is er sprake van een belangenconflict wanneer er:

- ✓ een conflict rijst tussen de belangen van HISCOX (inclusief de eraan betrokken personen zoals hierna bepaald) of van de Groep waarvan HISCOX deel uitmaakt enerzijds, en de verplichtingen die een verzekeraar ten opzichte van haar klanten heeft anderzijds.
- ✓ een conflict rijst tussen de belangen van twee of meer klanten ten opzichte van wie HISCOX verplichtingen heeft.

Classificatie - De beoogde belangenconflicten zijn:

- ✓ de potentiële belangenconflicten (die eventueel 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.

Mogelijke bronnen - Een belangenconflict kan ontstaan uit (niet-exhaustieve lijst):

- ✓ de creatie van een product of dienst
- ✓ de commercialisering van een product of dienst
- ✓ een beleid of beslissing inzake aanvaarding, tarifiering of vergoeding
- ✓ een commercieel of technisch beleid dat een invloed op de portefeuille heeft
- ✓ een beleid of een beslissing inzake provisionering.

De belangenconflicten die geen verband houden met het leveren van verzekeringsbemiddelingsdiensten of die louter onder een interne dimensie vallen (zoals belangenconflicten tussen HISCOX en haar werknemers of tussen HISCOX en haar bestuurders) zijn niet geïdentificeerd in dit hoofdstuk.

Begrip 'betrokken persoon': worden als dusdanig beschouwd, in de zin van dit hoofdstuk:

- ✓ de bestuurders en bedrijfsleiders van HISCOX
- ✓ de personeelsleden van HISCOX

3. Beheer van belangenconflicten in de zin van de MiFID-wetgeving

Het beleid van HISCOX is bedoeld om te vermijden dat belangenconflicten in de zin van de MiFID wetgeving de belangen van de klanten zouden schaden. In deze optiek zetten we nog even de verplichtingen op een rijtje:

- ✓ het identificeren van de potentiële conflicten die door de wetgeving beoogd zijn
- ✓ het uitwerken van maatregelen die bedoeld zijn om de potentiële conflicten en de procedures voor het beheer van conflicten die zich ondanks alles voordoen, te vermijden
- ✓ het melden aan de klanten van de belangenconflicten die onmogelijk te voorkomen of te beheren zijn
- ✓ in deze materie, zorgen voor voldoende opleiding van de relevante personen
- ✓ elk van de vastgestelde belangenconflicten nauwkeurig notifiëren en registreren.

Indien er ondanks alle preventiemaatregelen, toch een belangenconflict opduikt (belangenconflict dat zich heeft voorgedaan), neemt HISCOX - vanaf de vaststelling ervan - alle nodige initiatieven die wettelijk en/of contractueel mogelijk zijn om het belangenconflict op te lossen.

4. Identificatie van potentiële belangenconflicten

De 'potentiële belangenconflicten' in de zin van de MiFID wetgeving, waarvan wordt aangenomen dat ze zich zouden kunnen voordoen in de uitoefening door HISCOX van het vak van verzekeraar, worden in een centraal register geïventariseerd.

Dit register, dat 'Centraal register van de belangenconflicten' wordt genoemd, wordt bijgehouden naargelang de evoluties:

- ✓ in de organisatie van de onderneming en in de taken van de operationele entiteiten
- ✓ in de producten en de diensten die door HISCOX op de markt worden gebracht
- ✓ in de structuur van de Groep waartoe HISCOX behoort
- ✓ en in functie van de incidenten die zich werkelijk hebben voorgedaan.

Voor de uitvoering van de identificatie van de potentiële belangenconflicten, onderzoekt HISCOX eerst en vooral of er één of meerdere (generische) situaties bepaald door de MiFID-wetgeving van toepassing zijn, met andere woorden of HISCOX en/of een betrokken persoon:

- ✓ een financiële winst kan boeken of een financieel verlies kan vermijden ten nadele van de klant;
- ✓ belangen heeft in het resultaat van een aan de klant geleverde dienst of een transactie verwezenlijkt voor zijn rekening, die verschillen van de belangen van de klant in dit resultaat;
- ✓ er om financiële of andere redenen toe wordt aangezet om voorrang te geven aan de belangen van een andere klant of groep klanten ten opzichte van die van de betrokken klant;
- ✓ dezelfde activiteit uitoefent als de klant;
- ✓ van een andere persoon dan de klant een voordeel ontvangt of zal ontvangen dat verband houdt met de aan de klant geleverde dienst, in de vorm van geld, goederen of diensten, in een andere vorm dan de commissie of de kosten die normaal voor deze dienst worden toegepast.

5. Kennisgeving aan de klanten 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 klanten te vrijwaren, moeten de betrokken klanten duidelijk op de hoogte worden gebracht van de algemene aard en/of de bronnen van belangenconflicten. De informatie moet worden meegegeed vóór de uitoefening van de verzekeringsbemiddelingsdienst waaraan een risico van belangenconflict is verbonden.

6. Voldoende opleiding van de betrokken personen

Om de belangenconflicten op een gepaste manier te beheren, zorgt HISCOX voor alle betrokken personen in de nodige opleidingen en ondersteuning voor een goed begrip van de concepten 'belangenconflict' en 'beleid van HISCOX inzake het beheer van belangenconflicten'.

7. Nauwkeurige registratie van de vastgestelde belangenconflicten

De vastgestelde belangenconflicten, de belangenconflicten die zich hebben voorgedaan of zich kunnen voordoen, en van dien aard zijn dat ze hoogstwaarschijnlijk de belangen van de klanten zouden kunnen schaden, moeten door de relevante personen aan hun hiërarchie en aan de compliance correspondent van hun entiteit worden gemeld.

De gesignaleerde belangenconflicten worden genoteerd in het "Centraal register van de belangenconflicten", dat regelmatig beheerd en bijgehouden wordt.

8. Implementatie van het beleid

De effectieve leiding van HISCOX neemt de nodige maatregelen voor de implementatie van dit beleid en voor het toezicht op de toepassing ervan. De efficiëntie van dit beleid en de uitvoeringsmaatregelen ervan worden regelmatig geëvalueerd.