



BEHEERSREGLEMENT TER REGELING VAN BELANGENCONFLICTEN EN VERGOEDINGEN

1. INLEIDING

Het beschermen van haar klanten en hun erfenamen is de reden van bestaan van Protexis. Ze heeft als prioriteit het dienen in het belang van haar klanten en dit op een eerlijke, billijke en professionele wijze.

In dit kader en in overeenstemming met de wetgeving, nam Protexis effectieve maatregelen ter identificering, ter voorkoming en voor het beheren van de belangenconflicten die in het kader van haar activiteiten van verzekeringsbemiddeling kunnen voorkomen. Deze maatregelen zijn gegroepeerd in een beleid van mogelijke belangenconflictenbeheer, waarvan dit document een samenvatting is.

Dit beleid opgesteld voor

1. Het identificeren van alle situaties waar een belangenconflict zich kan voordoen en een werkelijk risico kan inhouden voor de belangen van de klanten.
2. Het opzetten van processen en procedures om deze situaties te voorkomen en te controleren.
3. Deze processen en procedures opvolgen en in stand houden om een duurzame handhaving van de belangen van onze klanten te bekomen.

Op eenvoudig verzoek, kan u bijkomende informatie verkrijgen.

2. IDENTIFICATIE VAN MOGELIJKE BELANGENCONFLICTEN

We hebben verschillende partijen geïdentificeerd waarmee zich een eventueel belangenconflict met onze klanten zou kunnen voordoen.

Deze partijen zijn:

- > Klanten (onderling).
- > Protexis (met inbegrip van eenieder die controle op het bedrijf uitoefent).
- > Het personeel van Protexis.
- > De mogelijke onderagenten van Protexis.
- > De verzekeringsmaatschappijen.
- > Het personeel van deze verzekeringsmaatschappijen.

Voor een volledige transparantie wensen wij u de aandacht te vestigen dat Protexis deel uitmaakt van de AXA groep en dat AXA Belgium verzekeringen een directe participatie heeft van meer dan 10% in het stemrecht en/of het kapitaal van Protexis. Rekening houdend met de hoedanigheid van ons bedrijf & ter bescherming van onze klanten, hebben we de volgende situaties

geïdentificeerd die een eventueel potentieel belangenconflict kunnen oproepen en dit om maatregelen te kunnen nemen om een integer advies en beheer te kunnen garanderen.(zie hieronder).

We hebben situaties geïdentificeerd die:

- > De realisatie van een financieel voordeel of de minimalisering van een verlies voor Protexis en welk dat ten koste kan gaan van de klant.
- > Het voordeel van de partij in het resultaat van een bewerking/transactie voor de klant is strijdig met het belang van de laatste.
- > Het bestaan van een financieel voordeel of ander voordeel om voorkeur te geven aan de belangen van een andere klant of groep van klanten, in vergelijking met de betrokken klant.
- > Het risico dat een partij van een derde partij een voordeel verkrijgt voor een verleende dienst, anders dan de commissies en de normale kosten in rekening gebracht voor dit soort diensten.
- > Een partij oefent dezelfde activiteit uit als de client.

3. MAATREGELEN

Wij hebben een reeks maatregelen uitgevoerd voor het beheer van de belangenconflicten die zich kunnen voordoen.

Deze maatregelen omvatten het volgende:

- > Een beleid dat erop gericht is om ervoor te zorgen dat voor elk voorstel rekening wordt gehouden met de behoeften van de klant en met betrekking tot spaar- en beleggingsvoorstellen, zijn kennis, zijn ervaring, zijn financiële situatie en zijn beleggingsdoelstellingen.
- > Het opzetten van een register van belangenconflicten.
- > Interne instructies met de beginselen en maatregelen die na te leven zijn bij het beheer van belangenconflicten.
- > Een passend beloningsbeleid
- > De medewerkers mogen enkel geschenken en uitnodigingen accepteren onder bepaalde voorwaarden en mits hun commerciële waarde en hun frequentie in verhouding staat met gebruikelijke marktpraktijken. Als niet aan deze voorwaarde is voldaan, mag het personeeslid dit niet aanvaarden,
- > De gepaste organisatorische maatregelen nemen die de vertrouwelijkheid van de gegevens van de klanten waarborgen.
- > Organisatorische maatregelen treffen voor eventueel gescheiden beheer indien dit nodig zou blijken,
- > Indien een belangenconflict niet kan opgelost worden, behouden wij ons het recht het verzoek van de betrokken klant te weigeren en dit met als enig doel zijn belangen te beschermen.

Wanneer de organisatorische en/of administratieve bepalingen genomen voor het beheer van de belangenconflicten onvoldoende zouden zijn om met voldoende zekerheid het belang van de klant te waarborgen, informeren wij deze klant per brief of duurzame drager vooraleer te handelen in hun naam ten algemen titel en/of tegenover de bron van het belangenconflict. De uiteindelijke beslissing om te handelen tegen de situatie die aan de basis ligt van het belangenconflict behoort toe aan de klant.



4. OPVOLGING VAN HET BEHEER VAN DE BELANGENCONFLICTEN

Overeenkomstig de reglementeringen, houden en actualiseren wij op regelmatige basis een register van de voorgekomen belangenconflicten welke belangrijke risico's inhouden voor één of meerder klanten. De verwijzing naar belangenconflicten in het register kan leiden tot het bijwerken van de lijst van potentiële belangenconflict en vice versa.

Indien nodig, actualiseren en/of wijzigen wij onze politiek van het beheer van de belangenconflicten.

5. VERGOEDINGEN

Volgens de nieuwe Mifid-reglementering, van kracht sinds 30 april 2014, dienen alle verzekeringsmakelaars hun vergoedingen mee te delen. Onder deze nieuwe reglementering krijgt Protexis bepaalde commissies die kunnen beschouwd worden als 'stimulansen'.

Deze financiële vergoedingen zijn essentieel om de kwalitatieve dienstverlening die u van ons verwacht te blijven verlenen.

De vergoedingen die geen meerwaarde brengen aan de kwaliteit van de dienstverlening zijn uitgesloten.

We kunnen de ontvangen vergoedingen onderverdelen in 2 types:

1. Incassocommissie: Deze maakt deel uit van de verzekeringspremie. Met als doel de raadgeving en het dossierbeheer te vergoeden.
2. Variable commissie: dit is een commissie bepaald volgens objectieve criteria, die jaarlijks worden vastgelegd in conventies tussen Protexis en de verschillende verzekeraars. De berekeningsmethode varieert volgens de verschillende producten en verzekeraars en heeft tot doel de relatie te versterken tussen de makelaar en de verzekeraars. Zo kan er een vergoeding worden betaald voor het gebruik door Protexis van de verschillende beheersystemen en proces-sen van de verzekeraar. Deze worden opgelegd door de verzekeraars om de goede uitvoering van hun overeenkomst te garanderen. Deze laatste commissie heeft geen enkele invloed op de gevraagde premies aan de klanten.

6. CONTACT

Voor meer informatie over het beleid inzake belangenvermenging en vergoedingen voor Protexis, ga naar het volgende adres:

Protexis nv, Herrmann Debrouxlaan 40-42, 1160 Brussel - België

Of per e-mail: contact@protexis.be