



SAMENVATTING VAN HET BELEID VOOR DE PREVENTIE EN HET BEHEER VAN BELANGENCONFLICTEN VAN CARDIF LUX VIE

1.	Inleiding en doelstellingen	2
2.	Toepassingsveld	2
2.1.	Definitie van belangenconflicten	2
2.2.	Behandelde belangenconflicten	2
3.	Identificatiemiddelen	3
4.	Preventiemaatregelen	4
4.1.	Organisatorische maatregelen	4
4.2.	Operationele maatregelen	4
5.	Beheren en verspreiden (in voorkomend geval)	5
6.	Controles	5
7.	Registratie van situaties waarin er zich belangenconflicten voordoen en jaarlijks verslag aan de Leiders	5

1. INLEIDING EN DOELSTELLINGEN

Overeenkomstig de Europese richtlijn betreffende verzekeringsdistributie (IDD)¹, heeft Cardif Lux Vie een schriftelijk beleid opgesteld, uitgewerkt en bijgehouden voor het beheer van belangenconflicten, dat is aangepast aan zijn grootte, organisatie en aard, en die aansluit bij de schaalgrootte en de complexiteit van zijn activiteiten (hierna het 'Beleid' genoemd).

De doelstelling van het Beleid is om alle situaties in rekening te brengen waarin Cardif Lux Vie een belangenconflict kan tegenkomen, dat voortvloeit uit de structuur en de commerciële activiteiten van andere leden/cliënten van de Groep BNP Paribas of binnen Cardif Lux Vie zelf.

Cardif Lux Vie erkent inderdaad dat er, net zoals in andere grote verzekeringsmaatschappijen, belangenconflicten kunnen voorkomen tijdens de normale bedrijfsvoering. Dat kan permanent, tijdelijk of occasioneel zijn. Als gereguleerde vennootschap is zij dus wettelijk verplicht om alle redelijke maatregelen te nemen om belangenconflicten te voorkomen of te beheren die kunnen voortvloeien uit haar activiteiten, om haar cliënten te beschermen².

Al deze maatregelen worden geïdentificeerd in haar Beleid en hieronder samengevat.

2. TOEPASSINGSVELD

2.1 DEFINITIE VAN BELANGENCONFLICTEN

Een belangenconflict is een situatie waarin de belangen van de ene partij indruisen tegen of kunnen afwijken van de belangen van een andere partij.

2.2 BEHANDELDE BELANGENCONFLICTEN

Het Beleid behandelt meerdere soorten belangenconflicten, met name tussen:

- Cardif Lux Vie en haar cliënten;
- de werknemers van Cardif Lux Vie en haar cliënten;
- meerdere cliënten van Cardif Lux Vie;
- Cardif Lux Vie en haar distributeurs;
- Cardif Lux Vie en andere entiteiten van de Groep BNP Paribas.

1- Richtlijn (EU) 2016/97 van 20 januari 2016 betreffende Verzekeringsdistributie.

2- Cliënt: natuurlijke of rechtspersoon die een rechtstreekse relatie heeft met Cardif Lux Vie of mogelijk een commerciële relatie kan aangaan met Cardif Lux Vie (potentiële cliënt) of een vertegenwoordiger van een dergelijke persoon (wettelijk vertegenwoordiger, begunstigde, enz.).

3. IDENTIFICATIEMIDDELEN

De identificatie van potentiële of vermeende belangenconflicten is een absolute verplichting om de preventie, het beheer en de controle ervan mogelijk te maken.

Die identificatie gebeurt op meerdere niveaus:

- de definitie en actualisering van een mapping van belangenconflicten³ ;
- spontane aangifte door een werknemer van Cardif Lux Vie via een specifiek aangifteformulier;
- tijdens de goedkeuring van een nieuw verzekeringsproduct of een nieuwe activiteit;
- tijdens de analyse van bepaalde transacties.

De identificatie van een situatie waarin zich een potentieel of vermeend belangenconflict voordoet, moet het mogelijk maken om:

- na te gaan of een transactie, dienst of activiteit mogelijk aanleiding kan geven tot een situatie waarin er zich een belangenconflict voordoet;
- de situatie waarin er zich een belangenconflict voordoet te kwalificeren;
- de identificatie te doen van:
 - de stakeholders;
 - de schade die mogelijk kan worden berokkend aan de belangen van de cliënt(en);
 - de preventie-, beheers- en controlemaatregelen voor deze situatie.

SPECIFIEKE SITUATIE INZAKE INDUCEMENTS

Overeenkomstig de IDD zorgen de verzekeringsdistributeurs *'ervoor dat ze niet worden beloofd of de prestaties van zijn werknemers niet zodanig belonen of beoordelen dat er conflicten ontstaan met hun plicht in het belang van hun klanten te handelen. Met name hanteert een verzekeringsdistributeur op beloningsgebied, op het gebied van verkoopdoelen of anderszins, geen regeling die hemzelf of zijn werknemers ertoe kan aanzetten een klant een bepaald verzekeringsproduct aan te bevelen, terwijl de verzekeringsdistributeur een ander verzekeringsproduct zou kunnen aanbieden dat beter aan de behoeften van de desbetreffende klant zou voldoen.'*

In dat kader maakt Cardif Lux Vie een globale analyse van de inducements die worden uitgekeerd aan de distributeurs, rekening houdend met:

- alle elementen die het risico op nefaste gevolgen voor de kwaliteit van de dienstverlening die wordt verstrekt aan de cliënt verhogen of verminderen;
- en
- de organisatorische maatregelen die Cardif Lux Vie treft om het risico op nefaste gevolgen te verminderen.

Indien uit een globale analyse van de incentives en hun beheermaatregelen blijkt dat de vereisten van de IDD met de voeten worden getreden, dan zal Cardif Lux Vie een actieplan opstellen om deze anomalie te herstellen.

3- Die mapping brengt alle geïdentificeerde situaties in kaart waarin er zich belangenconflicten kunnen voordoen, alsook de preventie maatregelen die worden toegepast om het risico af te dekken dat de belangen van de cliënten geschaad worden, en de maatregelen om situaties te beheren waarin er zich belangenconflicten voordoen. De mapping omvat de situaties met belangenconflicten die worden aangemeld via aangifteformulieren.

4. PREVENTIEMAATREGELEN

Cardif Lux Vie heeft preventiemaatregelen getroffen voor belangenconflicten die bestaan uit organisatorische en operationele maatregelen.

4.1 ORGANISATORISCHE MAATREGELEN

De organisatorische maatregelen moeten zorgen voor de scheiding van taken binnen Cardif Lux Vie van de personen die te maken krijgen met belangenconflicten, en moeten vermijden dat deze schade berokkenen aan haar cliënten.

Voorbeelden van preventiemaatregelen met betrekking tot potentiële belangenconflicten (afscheiding van taken, hiërarchische relaties):

- de distributie van een verzekeringsproduct wordt behandeld door gespecialiseerde teams, die niet dezelfde zijn als degene die instaan voor de afhandeling van schadegevallen (bijvoorbeeld ingeval van een medische expertise);
- de verantwoordelijkheid voor de commerciële relatie met een distributeur mag niet worden toegekend aan een werknemer die een familiale band heeft met die distributeur;
- de klachten worden behandeld door een onafhankelijk team dat valt onder een Directie die buiten de operationele teams staat.

4.2 OPERATIONELE MAATREGELEN

VALIDATIECOMITÉS

Er worden validatiecomités opgericht, die er met name moeten op toezien dat een nieuwe product of dienstverlening, een relatie met een distributeur/leverancier of een transactie geen aanleiding geven tot potentiële of vermeende situaties waarin er zich belangenconflicten voordoen, wat een nefaste invloed kan hebben op één of meerdere cliënten.

OPERATIONELE PROCEDURES

De operationele procedures die worden toegepast, omvatten het proces ter identificatie, preventie en beheer van situaties waarin er zich belangenconflicten voordoen.

Voorbeelden van operationele procedures die potentiële belangenconflicten dekken (niet-exhaustieve lijst):

- Gedragscode;
- Beleid ter vrijwaring van de belangen van cliënten;
- Beleid inzake geschenken, voordelen en uitnodigingen die worden aangeboden of ontvangen;
- Beleid inzake belangenconflicten die betrekking hebben op de medewerkers;
- Procedure voor de aangifte van en toelating voor privémandaten;
- Beleid cliëntenwaarde;
- Verloningsbeleid voor medewerkers;

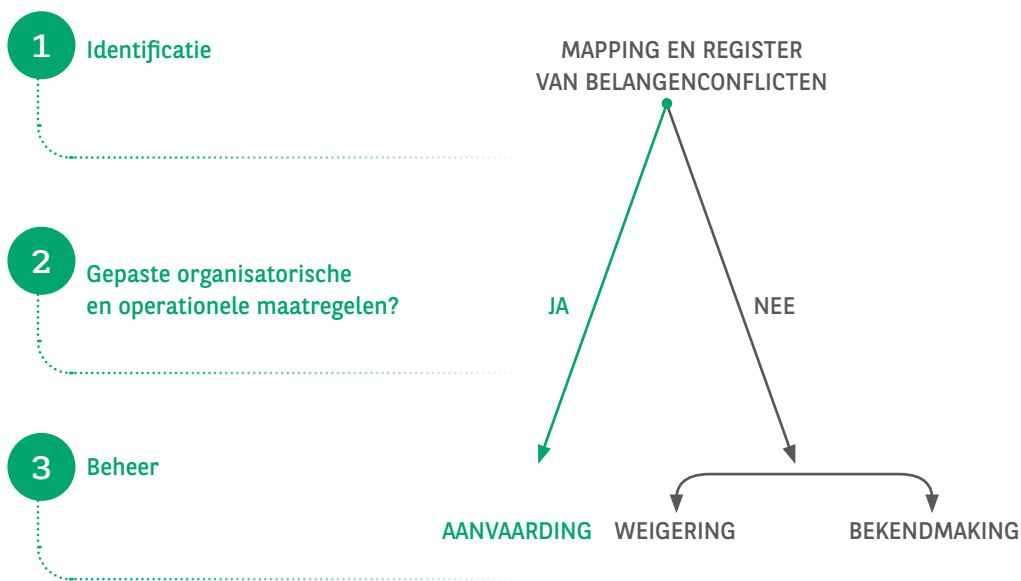
OPVOLGING VAN 'INCIDENTEN'

Een 'incident' is een gebeurtenis die erop kan wijzen dat een situatie waarin er zich een belangenconflict voordoet niet correct werd behandeld, en kan betekenen dat een preventiemaatregel onvoldoende doeltreffend was.

5. BEHEREN EN VERSPREIDEN (IN VOORKOMEND GEVAL)

Zodra de analyse van de organisatorische en operationele maatregelen gebeurd is, bepaalt Cardif Lux Vie of de preventiemaatregelen volstaan om de cliënten te beschermen.

Het onderstaande schema geeft het macroproces weer dat het Beleid wil toepassen en dat ervoor moet zorgen dat Cardif Lux Vie de nodige maatregelen heeft getroffen.



Indien de organisatorische en operationele maatregelen volstaan om met redelijke zekerheid te garanderen dat het risico op schade aan de belangen van de cliënten kan worden vermeden, wordt het belangenconflict aanvaard.

Indien dat niet het geval is, moet het belangenconflict worden beheerd, hetzij door de verrichting te weigeren, hetzij door het belangenconflict bekend te maken aan de cliënt binnen de termijnen en met de details die de toepasselijke wetgeving oplegt.

6. CONTROLES

De algemene maatregelen van Cardif Lux Vie ter omkadering van belangenconflicten worden onderverdeeld in 3 controleniveaus: het 1^{ste} controleniveau wordt verzekerd door de operationele teams en het 2^e en het 3^e controleniveau door onafhankelijke functies.

7. REGISTRATIE VAN SITUATIES WAARIN ER ZICH BELANGENCONFLICTEN VOORDOEN EN JAARLIJKS VERSLAG AAN DE LEIDERS

De situaties waarin er belangenconflicten werden vastgesteld, de beheers- en preventiemaatregelen die erop worden toegepast en het resultaat van de uitgevoerde controles worden zolang bijgehouden als de lokale regels dat opleggen.

Deze inlichtingen worden ter kennis gebracht van de Directie van Cardif Lux Vie.