

## ALGEMEEN BELEID INZAKE BELANGENCONFLICTEN

*Versie 03/2023*

## 1. INLEIDING

Op 30 april 2014 zijn de MiFID-gedragsregels voor de verzekeringssector in werking getreden. Hun wettelijke basis ligt in de wet van 30 juli 2013 ter versterking van de bescherming van de gebruikers van financiële producten en diensten en de versterking van de bevoegdheden van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, en diverse bepalingen, alsook in het koninklijk besluit van 21 februari 2014 betreffende de toepassingsmodaliteiten op de verzekeringssector van de artikelen 27 tot 28bis van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten en in het koninklijk besluit van 21 februari 2014 betreffende de gedragsregels en de regels inzake het beheer van belangenconflicten, uitgevaardigd krachtens de wet, met betrekking tot de verzekeringssector. Sinds de inwerkingtreding van de Europese verzekeringsdistributierichtlijn (IDD) in oktober 2018 genieten klanten die verzekeringsproducten aankopen of bezitten een recht op precontractuele informatie, meer transparantie en toegang tot opgeleide contactpersonen in de hele Europese Unie.

Op grond van deze AssurMiFID/IDD gedragsregels is Curalia/Curalia Brokers verplicht een schriftelijk beleid te ontwikkelen over het beheer van belangenconflicten met betrekking tot het verlenen van verzekeringsbemiddelingsdiensten.

De wettelijke regeling over belangenconflicten vormt een aanvulling op de algemene MiFID-wet. Curalia/Curalia Brokers streeft ernaar deze wet na te leven door verzekeringsbemiddelingsdiensten aan te bieden op een eerlijke en professionele manier die de belangen van onze cliënten het beste dient.

## 2. BELEID INZAKE BELANGENCONFLICTENBEHEER

Ten eerste is het belangrijk om potentiële belangenconflicten te identificeren. Er is een lijst van mogelijke belangenconflicten opgesteld, met name op basis van een analyse van de activiteiten van zowel Curalia AAM als Curalia Brokers en de mogelijke interacties tussen de twee entiteiten. Om deze inventaris bij te werken, zijn curalia-medewerkers verplicht om eventuele belangenconflicten die zich voordoen of kunnen voordoen, aan de compliance officer te melden. De analyse van klachten en het register van belangenconflicten kunnen ook leiden tot de actualisering van de lijst van potentiële belangenconflicten.

Om deze potentiële belangenconflicten te beheersen, zijn procedures opgegesteld en organisatorische maatregelen genomen.

Als een belangenconflict niet kan worden vermeden, zal de klant tijdig en in ieder geval vóór de levering van de dienst op de hoogte worden gebracht. Deze conflicten worden geregistreerd in het Register Belangenconflicten.

## 3. MOGELIJKE BELANGENCONFLICTEN

Er kunnen belangenconflicten ontstaan tussen:

- de opdrachtgever en Curalia AAM en/of Curalia Brokers;
- de opdrachtgever en een medewerker van Curalia;
- Curalia/Curalia Brokers's klanten onder elkaar

in situaties waarin Curalia/Curalia Brokers of een werknemer van Curalia/Curalia Brokers:

- winst kan maken of een verlies vermijden, financieel of anderszins, ten koste van de klant;
- een belang heeft bij de uitkomst van een aan de klant verleende verzekeringsbemiddelingsdienst of een namens de klant uitgevoerde transactie die verschilt van het belang van de klant bij dat resultaat;
- om financiële of andere redenen ertoe wordt aangezet de belangen van andere cliënten te bevoordelen boven die van de betrokken cliënt;
- dezelfde beroepsactiviteit uitoefent als de cliënt;
- een uitkering ontvangt of zal ontvangen (in de vorm van geld, goederen of diensten) in verband met de verzekeringsbemiddelingsdienst die aan de klant wordt verleend.

#### 4. MAATREGELEN OM POTENTIËLE BELANGENCONFLICTEN TE VOORKOMEN EN TE BEHEREN

Curalia/Curalia Brokers heeft de volgende maatregelen genomen om belangenconflicten te voorkomen, te beperken en te beheersen.

- Objectieve acceptatie- en prijsregels;
- Eventuele beloningen en bonussen van Curalia/Curalia Brokers-medewerkers kunnen worden gekoppeld aan de resultaten van Curalia/Curalia Brokers en/of het bereiken van persoonlijke doelen. Deze vergoedingen zijn echter niet gekoppeld aan objectieven die in strijd kunnen zijn met de belangen van de klant of die objectief advies in de weg kunnen staan.
- Inducements betaald door derden in verband met de door Curalia/Curalia Brokers aan de opdrachtgever verleende diensten kunnen slechts worden aanvaard voor zover a) zij de gebruikelijke vergoeding of voorzieningen voor het verrichten van gebruikelijke diensten zijn, b) zij niet in strijd zijn met onze verplichting om in het belang van de opdrachtgever te handelen en c) het bedrag verband houdt met de door Curalia/Curalia Brokers verrichte inspanning.

Het beheer en de onderhandeling van bovenvermelde commissies, vergoedingen of andere voordelen zijn de verantwoordelijkheid van personen die op geen enkele wijze verbonden zijn met de commerciële activiteiten van Curalia/Curalia Brokers .

- De toegang tot vertrouwelijke informatie over de klant is beperkt tot werknemers voor zover dit noodzakelijk is voor de uitvoering van hun taak. Curalia en/of Curalia Brokers zal deze gegevens nooit doorgeven aan derden, behoudens uitdrukkelijke toestemming van de klant of in geval van noodzaak of wettelijke verplichting.
- De uitwisseling van informatie tussen betrokkenen, in verschillende hoedanigheden, voor dezelfde verzekeringsbemiddelingsdienst die een aanzienlijk risico op belangenconflicten met zich meebrengt, is beperkt. Dit geldt in het bijzonder voor het beheer van een claim waarbij beide betrokken partijen klant zijn van Curalia/Curalia Brokers. Daarnaast treedt Curalia Makelaars op als makelaar en zal in een dergelijk geval zeker niet tussenkomen in het feitelijke beheer, aangezien dit beheer wordt verzorgd door de verzekeringsmaatschappij.

- Curalia/Curalia Brokers-medewerkers mogen geen enkele gunst, giff of voordeel (voor zichzelf of voor een derde partij) accepteren, beloven, verlenen of eisen in ruil voor enig advies, interventie of persoonlijke service. Een uitzondering kan worden toegestaan voor kleine giften die in de sector gebruikelijk zijn en een beperkte geldelijke waarde hebben.
- Bestuurders zijn verplicht Curalia/Curalia Brokers op de hoogte te stellen van de uitoefening van hun externe mandaten. Als een externe activiteit of mandaat aanleiding kan geven tot een belangenconflict, zal Curalia/Curalia Brokers passende maatregelen nemen om dit te verhelpen.
- Curalia/Curalia Brokers verzorgt de opleiding van haar medewerkers, in het bijzonder met betrekking tot dit beleid en de procedures voor het voorkomen en beheersen van belangenconflicten.

## 5. KLANTEN INFORMEREN OVER ONBEHEERSBARE BELANGENCONFLICTEN

Wanneer in een concrete situatie een belangenconflict niet kan worden beheerst door organisatorische of administratieve maatregelen, wordt de klant op de hoogte gebracht van het bestaan en de aard van het belangenconflict om hem in staat te stellen met kennis van zaken te beslissen of hij de samenwerking met Curalia/Curalia Brokers wenst voort te zetten.

## 6. REGISTER VAN BELANGENCONFLICTEN

Curalia en Curalia Brokers houdt een register bij van belangenconflicten die zich voordoen en die een potentieel risico op schade aan de belangen van een of meer cliënten met zich meebrengen.

De vermelding van belangenconflicten in dit register kan leiden tot een actualisering van de lijst van potentiële belangenconflicten en vice versa.