

OPTIMCO NV, verzekeringsmaatschappij toegelaten onder nr. 2393
Boomssteenweg 75 **2610 Antwerpen-Wilrijk**
Tel 03.297.51.20 **www.optimco.be**
Fax 03.295.96.33 **info@optimco.be**
RPR: 0862.475.005
Bank: 068-2443338-32



BELEID INZAKE BELANGENCONFLICTEN

N.V.Optimco is als verzekeringsonderneming actief in Vlaanderen en richt zich naar de particulieren in de sector niet-leven. Zij verdeelt haar producten via het kanaal van de professionele onafhankelijke verzekeringsmakelaar.

N.V.Optimco is gespecialiseerd in de autobranche, woningverzekering en familiale verzekering.

Conform de Europese MIFID-reglementering (Mifid = Markets in Financial Instruments Directive), **zet Optimco zich als dienstverlener in om op loyale, billijke en professionele wijze de belangen van haar cliënteel te behartigen.** (= Mifid-grondwet)

Bij het verrichten van verzekeringsbemiddelingsdiensten kunnen zich **belangenconflicten** voordoen, **die de belangen van de cliënten kunnen schaden**. Ze kunnen ontstaan tussen de cliënt en andere “betrokken” personen:

- van de verzekeringsonderneming Optimco in brede zin (zijnde o.a. de werknemers
- betrokken bij de dienstverlening, personen aan wie verzekeringsbemiddelingsdiensten worden uitbesteed, de effectieve leiding en haar bestuurders)
- de onafhankelijke verzekeringsbemiddelaar
- andere cliënten

De Mifid-reglementering legt elke dienstverlener de verplichting op om een **belangenconflictenbeleid** op te stellen. Hierbij wordt er rekening gehouden met de aard, de schaal, de complexiteit en het aanbod van de dienstverlening.

De regels inzake belangenconflicten zijn onder meer van toepassing op:

- advies over verzekeringsovereenkomsten
- verkoop van verzekeringsovereenkomsten zonder advies
- tarifiering en acceptatie van verzekeringsovereenkomsten
- beheer van schadegevallen
- uitvoering van expertises naar aanleiding van schadegevallen.

1.Het belangenconflictenbeleid bestaat uit drie stappen:

I. Identificatie van de belangenconflicten

Bij het opsporen van belangenconflicten, wordt nagegaan of er in de dienstverlening een aanzienlijk risico bestaat dat de belangen van één of meerdere cliënten worden geschaad.

Volgende situaties worden hiervoor in aanmerking genomen:

- de dienstverlener kan winst maken of verlies lijden ten koste van de cliënt
- de dienstverlener heeft een belang bij het resultaat van de verzekeringsbemiddelingsdienst of transactie dat verschilt van het belang van de cliënt
- de dienstverlener heeft een financiële of andere drijfveer om het belang van andere cliënten te laten voortgaan op dat van de cliënt in kwestie
- de dienstverlener oefent hetzelfde bedrijf uit als de cliënt
- de dienstverlener ontvangt vergoedingen van andere personen dan de cliënt voor een ten behoeve van de cliënt verrichte dienst dat verschilt van gebruikelijke vergoeding voor deze dienst.

Het resultaat van deze identificatie-oefening is een lijst van potentiële belangenconflicten, die wordt bijgehouden en bijgewerkt onder de noemer “Inventaris potentiële belangenconflicten”.

II. Het beheer van de belangenconflicten

De directie en kaderleden van Optimco waken erover dat op alle niveaus in de dienstverlening, respect wordt opgebracht voor een loyale, billijke en professionele dienstverlening ten behoeve van de belangen van haar cliënteel.(Mifid-grondwet)

De middelen die Optimco hanteert om belangenconflicten te voorkomen en te beheren, worden vertaald in organisatorische maatregelen en administratieve procedures.

Deze omvatten o.a.:

- een duidelijke redactie van de polisvoorwaarden
- een duidelijk omschreven acceptatiepolitiek op basis van objectieve, niet discriminerende criteria
- een schadebeheer met correcte toepassing van de polisvoorwaarden
- een duidelijke communicatie inzake de rechten en plichten van de werknemer van Optimco, via het arbeidscontract, het arbeidsreglement en het Compliance Charter met aandacht o.a. voor de vereiste inzake vertrouwelijkheid van de ingewonnen informatie
- het verloningsbeleid (inzonderheid in hoofde van de commerciële medewerkers) is gebaseerd op objectieve criteria, waarbij gestreefd wordt naar een gezonde ontwikkeling van de verzekeringsonderneming en dit zonder benadeling van de belangen van de cliënten.
- informatiescheidingen tussen domeinen die met elkaar in conflict kunnen komen
- het verbod op transacties met cash geld
- het verbod om dossiers te beheren van eigen familieleden
- de verplichting om dossiers van meerdere cliënten te laten beheren door onderscheiden beheerders en in geval van gebeurlijk belangenconflict te laten beslechten door een onafhankelijke derde (raadsman, expert).

III. Bekendmaking van belangenconflicten

Indien het belangenconflict niet afdoende kan worden beheerd, moet de dienstverlener de cliënt informeren.

De procedure van kennisgeving van niet te beheren belangenconflicten moet uitzonderlijk zijn en moet alleszins gevalideerd worden door de Compliance Officer, die de directie hiervan in kennis stelt.

Deze procedure mag geen surrogaat zijn voor de uitwerking en opvolging van de maatregelen voor het beheer van belangenconflicten.

2. Opleiding

De relevante personen volgen de nodige opleidingen en de directie waakt er over dat de Compliance Cultuur geïntegreerd wordt in de dagdagelijkse werking.

3. Registratie

Optimco houdt op permanente wijze een register bij met alle belangenconflicten die zich hebben voorgedaan en de maatregelen die genomen worden.

4. Aanspreekpunt

Onderhavig document is consulteerbaar op de website van Optimco.

Voor alle informatie of meldingen inzake “belangenconflicten” kan men zich wenden tot “belangenconflictenbeheer@optimco.be”

De contactpersoon belangenconflictbeheer waakt over de monitoring, de opvolging en de registratie van het conflictenbeleid en dit in nauwe samenwerking met de Compliance Officer, die op regelmatige tijdstippen advies uitbrengt bij de directie.

Wij herinneren eraan dat u zich voor klachten in verband met de uitvoering van uw verzekeringscontract steeds kan richten naar “klachtenonthaal@optimco.be” of tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35,1000 Brussel.