

UITWERKING VAN HET BELANGENCONFLICTEN BELEID SCILDON

Onderstaand belangenconflicten beleid is opgesteld voor Scildon. Betrokken personen van Scildon verklaren kennis te hebben genomen van deze procedure, en deze na te leven.

1. INLEIDING

WETTELIJKE BASIS VAN HET BELANGENCONFLICTENBELEID

- 1.1. De wettelijke basis voor het belangenconflictenbeleid zijn de MiFID-gedragsregels, zoals deze vastgelegd zijn in de desbetreffende wetgeving en FSMA-circulaires.
- 1.2. Deze teksten kunnen geraadpleegd worden op de website van de FSMA:
<http://www.fsma.be/nl/Supervision/MiFID.aspx>

WAAROM EEN BELANGENCONFLICTEN PROCEDURE?

- 1.3. Bij het verrichten van verzekeringsactiviteiten kunnen zich bepaalde belangenconflicten voordoen die de belangen van klanten kunnen schaden.
- 1.4. Scildon vindt het belangrijk dat klanten objectief en ongebonden advies krijgen bij verzekeringsbemiddelingsdiensten en dat de verzekeringstussenpersonen met wie wordt samengewerkt, zich op loyale, billijke en professionele wijze inzetten voor de belangen van hun klanten. Scildon draagt ook de integriteit van haar betrokken personen en het klantenbelang hoog in het vaandel.
- 1.5. Scildon wil belangenconflicten in de eerste plaats vermijden. Desondanks is het onvermijdelijk dat er zich belangenconflicten voordoen bij de verkoop, het afsluiten of het beheer van verzekeringsovereenkomsten. Scildon wenst deze belangenconflicten zo goed als mogelijk te beheren en heeft voor deze reden een belangenconflicten procedure uitgewerkt.

WAT IS EEN BELANGENCONFLICT?

- 1.6. Een belangenconflict is een conflict dat ontstaat tussen het belang van iemand die gelinkt is met Scildon en het belang van een klant, waarbij er een mogelijk nadeel kan ontstaan voor een klant.
- 1.7. Er kan een conflict ontstaan wanneer de belangen of interesse, of potentiële belangen of interesse, van een betrokken persoon van Scildon, of iedere verwante van deze betrokken persoon van Scildon (i.e. echtgenoot, ouder, kind, enz.) of een persoon, groep of organisatie waarmee deze betrokken persoon van Scildon trouw is, aanzien kan worden als concurrerend met de belangen of de interesse van Scildon, of kan de onafhankelijkheid of de loyaliteit van deze personen met Scildon schaden.
- 1.8. Een dergelijk conflict kan zich bijvoorbeeld voordoen tussen de volgende partijen:
 - Scildon en een klant van Scildon
 - Een betrokken persoon van Scildon en een klant van Scildon
 - Een klant van Scildon en een andere klant van Scildon
 - Een tussenpersoon van Scildon en Scildon
 - Een tussenpersoon van Scildon en een andere tussenpersoon van Scildon

- 1.9. De regels inzake belangenconflicten zijn van toepassing op alle verzekeringsbemiddelingsdiensten in de zin van de MiFID-gedragsregels, waaronder:
- advies over verzekeringsovereenkomsten
 - verkoop van verzekeringsovereenkomsten zonder advies
 - tarifiering en acceptatie van verzekeringsovereenkomsten
 - beheer van schadegevallen

2. IDENTIFICATIE VAN BELANGENCONFLICTEN

- 2.1. Bij het uitoefenen van haar activiteiten, dient Scildon belangenconflicten te identificeren en situaties te omschrijven die een belangenconflict vormen of kunnen doen ontstaan waarbij een aanzienlijk risico bestaat dat de belangen van één of meer klanten worden geschaad.
- 2.2. Scildon is nagegaan welke belangenconflicten zich binnen haar activiteiten kunnen voordoen.
- 2.3. Het kan onder andere om de volgende conflicten gaan:
- het aanvaarden van geschenken of voordelen die als strijdig kunnen worden beschouwd met de verplichtingen van Scildon ten aanzien van haar klanten;
 - externe activiteiten of persoonlijke relaties van betrokken personen van Scildon die schadelijk kunnen zijn voor de klanten;
 - persoonlijke relaties tussen betrokken personen van Scildon en klanten of tussenpersonen die een bron van belangenconflicten kunnen zijn.
- 2.4. Hiernaast heeft Scildon een concrete lijst opgesteld van actuele en potentiële belangenconflicten.
- 2.5. Op deze wijze kunnen belangenconflicten gemakkelijk erkend worden door de betrokken personen van Scildon.

3. ORGANISATORISCHE MAATREGELEN OM BELANGENCONFLICTEN TE BEHEREN

- 3.1. Daarnaast dient Scildon de belangenconflicten te beheren die de belangen van klanten kunnen schaden. Dit impliceert dat Scildon de nodige maatregelen neemt om de personen die erbij betrokken zijn, in staat te stellen een voldoende mate van onafhankelijkheid aan de dag te leggen bij de uitoefening van hun functies.

Hiervoor heeft Scildon bepaalde organisatorische maatregelen genomen. Ze worden hieronder opgesomd.

ALGEMENE REGELS

- 3.2. Potentiële belangenconflicten die de belangen van klanten kunnen schaden moeten beheerd worden, zodat de betrokkenen personen voldoende onafhankelijkheid kunnen aantonen.
- 3.3. De volgende algemene maatregelen werden genomen:
- de beperking van de informatie-uitwisseling tussen de personen die betrokken zijn in verschillende hoedanigheid bij verschillende afdelingen;
 - de beslissingen in het kader van de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst (bv. de aanvaarding of weigering van een risico, de aanvaarding of weigering van een schade) worden niet willekeurig gedaan, maar volgens bepaalde procedures en processen waarvoor er informatie-nota of handboeken bestaan;
 - Scildon heeft hiervoor o.a. een klokkenluidersregeling, een incidentenregeling, anti corruptie en omkoping beleid en een Gedragscode Belangenverstrengeling en Marktmissbruik.

REGELS MET BETREKKING TOT HET AANVAARDEN VAN VOORDELEN DOOR DE BETROKKEN PERSONEN VAN SCILDON

- 3.4. Scildon acht het belangrijk dat er een strikt onderscheid bestaat tussen professionele en privé belangen, teneinde conflicterende belangen te voorkomen, maar ook enige verdenking.
- Hiervoor respecteren alle betrokken personen van Scildon de Gedragscode belangenverstrengeling en marktmisbruik

REGELS MET BETREKKING TOT DE SAMENWERKING MET TUSSENPERSONEN

- 3.5. Scildon heeft ook bijzondere procedures uitgewerkt die dienen om het risico op belangenconflict met of tussen verzekeringstussenpersonen zo veel als mogelijk te reduceren, nl.:
- Werken met een standaard samenwerkingsovereenkomst;
 - Controle van inschrijving tussenpersoon in het register van FSMA en van voldoende naleving van MiFID-gedragsregels (bestaan van eigen belangenconflictenbeleid en eigen inducements beleid);
 - Inducements beleid (remuneratie tussenpersonen): dit zijn de maatregelen die erop gericht zijn om te voorkomen dat de remuneratie van de tussenpersonen hen zou aanmoedigen om anders te handelen dan in het belang van de klant.

REGELS MET BETREKKING TOT HET AANBIEDEN VAN VERZEKERINGSPRODUCTEN

- 3.6. Scildon heeft de volgende maatregelen genomen:
- De verzekeringsproducten werden ontwikkeld zodat zij aan de behoeften van de klanten van Scildon voldoen;
 - De verzekeringsproducten werden in details geanalyseerd en ze voldoen aan de toepasselijke wetgeving;
 - Elke promotiemateriaal wordt onderzocht voorafgaand aan het gebruik ervan, hetzij bij nieuw, gewijzigde en / of geactualiseerde materiaal;
 - Scildon werkt enkel met verzekeringstussenpersonen die de MiFID-gedragsregels naleven, waaronder maar niet beperkt tot de fundamentele MiFID-gedragsregel;
 - Scildon kent een 4-ogen principe bij de acceptatie van verzekeringen;
 - In uitzonderlijke gevallen, is Scildon in rechtstreeks contact met de klant. In deze gevallen biedt Scildon enkel de producten of diensten die de klanten nodig hebben, rekening houdend met hun eisen en behoeften.

REGELS MET BETREKKING TOT DE CONTACTEN MET KLANTEN

- 3.7. Scildon communiceert met haar klanten op een directe en eerlijke wijze. Scildon verwerkt de gegevens van haar klanten op een strikt vertrouwelijke wijze, met inachtneming van de wet- en regelgeving op de privacy.
- 3.8. De klant kan altijd in direct contact komen met Scildon, per e-mail, post of telefoon.
- 3.9. De betrokken personen van Scildon houden in het bijzonder rekening met klantcontactprotocol.

REGELS MET BETREKKING TOT DE UITVOERING VAN VERZEKERINGSOVEREENKOMSTEN

- 3.10. De betrokken personen van Scildon zijn opgeleid om de schadeaanmeldingen van de klanten met empathie en eerlijkheid te behandelen.
- 3.11. De betrokken personen van Scildon houden in het bijzonder rekening met de volgende regels:
- Uitkeringen worden betaald op basis van de geldende voorwaarden van de polis;
 - Uitkeringen worden zo snel als mogelijk vergoed;

4. INFORMATIE OVER BELANGENCONFLICTEN AAN KLANTEN

- 4.1. Scildon heeft een samenvatting van huidige belangenconflicten procedure op haar website geplaatst. Zij deelt deze aan klanten mee alvorens verzekeringsbemiddelingsdiensten aan de klanten worden verricht.
- 4.2. De belangenconflicten procedure is op aanvraag beschikbaar:
 - via mail: servicedesk@scildon.nl
 - via post: Scildon, Postbus 4, 1200 AA, Hilversum, Nederland
- 4.3. Wanneer het redelijkerwijs verantwoord is om te denken dat de door Scildon genomen beheersmaatregelen niet zullen volstaan om de belangen van de klanten te vrijwaren, brengt Scildon de betrokken klanten duidelijk op de hoogte van de aard en de bron van het belangenconflict.
- 4.4. Scildon bezorgt deze informatie enkel aan de klant(en) van wie de belangen in het gedrang komt/zouden kunnen komen.
- 4.5. De informatie wordt meegedeeld vóór de uitoefening van de dienst waaraan een risico van belangenconflict is verbonden.

5. REGISTRATIE VAN BELANGENCONFLICTEN

- 5.1. Scildon houdt een Centraal register bij van de belangenconflicten die zich voordoen en die een wezenlijk risico met zich meebrengen dat de belangen van één of meer klanten worden geschaad.
- 5.2. Een inschrijving van een gebeurde belangenconflict kan ook aanleiding geven tot het updaten van de lijst van potentiële belangenconflicten.
- 5.3. Betrokken personen van Scildon die zich in een situatie bevinden van belangenconflict moeten dit onverwijld aan de Compliance Officer melden. In dit geval geeft de Compliance Officer haar advies aan de betrokken afdeling over hoe met het belangenconflict moet worden omgegaan. De Compliance Officer zal in voorkomend geval het belangenconflict arbitrerend op een manier die de belangen van de klant(en) zo weinig mogelijk schaadt.
- 5.4. De Compliance Officer registreert het desbetreffende belangenconflict in het Centraal register van de belangenconflicten.

Dit register wordt door de Compliance Officer regelmatig herzien en up to date gehouden.