

AssurMiFID

MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) is een geheel aan regels naar Europees recht die bijdragen tot de harmonisatie van de regelgeving voor de transacties in financiële producten en de integratie van de financiële markten.

De belangrijkste doelstellingen van MiFID zijn enerzijds het versterken van de concurrentie en transparantie van de financiële markten en anderzijds het zorgen voor een betere bescherming van de consument.

De Belgische wetgever heeft deze richtlijn geïntegreerd in de verzekeringswet van 30 juli 2013 en heeft drie Koninklijke Besluiten uitgevaardigd op 21 februari 2014.

De Circulaire wet van de FSMA van 16 april 2014 komt deze reglementering aanvullen en expliciteren. Deze wet werd van kracht op 30 april 2014.

In overeenstemming met de wettelijke voorschriften, passen wij voor onze activiteiten van bemiddeling in verzekering de volgende gedragsregels toe:

1. Betrokken producten en diensten

1.1. Verzekeringsbemiddeling

Wij bieden diensten van verzekeringsbemiddeling aan, dwz. de werkzaamheden die bestaan in het adviseren over verzekeringsovereenkomsten, het aanbieden, het voorstellen, het verrichten van voorbereidend werk tot het sluiten van verzekeringsovereenkomsten of het sluiten van verzekeringsovereenkomsten, dan wel in het assisteren bij het beheer en de uitvoering ervan.

1.2. Verzekeringstakken

Onze firma mag bemiddelen in verzekeringsproducten van volgende verzekeringstakken:

1: Ongevallen; 2: Ziekte; 3: Voertuigcasco met uitzondering van rollend spoorwegmaterieel; 4: Casco rollend spoorwegmaterieel; 5: Luchtvaartuigcasco; 6: Casco zee- en binnenschepen; 7: Vervoerde goederen met inbegrip van koopwaren, bagage en alle andere goederen; 8: Brand en natuurevenementen; 9: Andere schade aan goederen; 10: BA motorrijtuigen; 11: BA luchtvaartuigen; 12: BA zee- en binnenschepen; 13: Algemene BA; 14: krediet; 15: Borgtocht; 16: Diverse geldelijke verliezen; 17: Rechtsbijstand; 18: Hulpverlening; 21: Levensverzekeringen niet verbonden met beleggingsfondsen, met uitzondering van bruidsschat- en geboorteverzekeringen; 22: Bruidsschat- en geboorteverzekeringen, niet verbonden met beleggingsfondsen; 23: Levensbruidsschat- en geboorteverzekeringen in verband met beleggingsfondsen; 26: Kapitalisatieverrichtingen; 27: Beheer van collectieve pensioenfondsen.

2. Zorgplicht – Know your customer

De zorgplicht houdt in dat wij ons op een loyale, billijke en professionele wijze moeten inspannen om de belangen van onze cliënten optimaal te behartigen.

Advies en gepersonaliseerde aanbeveling:

De richtlijnen van AssurMiFID hebben als doel een beter begrip van de aard van het voorgestelde contract of de voorgestelde dienst, alsook van de verbonden risico's, zodat de cliënten kunnen beslissen en al dan niet onderschrijven met volledig kennis van zaken. Enkel personen die een opleiding hebben gevolgd en voldoende technische kennis hebben, kunnen advies en gepersonaliseerde aanbevelingen geven in de domeinen en takken van verzekeringen die zij kennen.

Analyseplicht:

In het algemeen moeten wij ervoor zorgen dat het verzekeringscontract dat we voorstellen aan alle vereisten en behoeften van onze cliënten beantwoordt.

3. Informatieplicht – Inform your customer

De informatieplicht houdt in dat we verplicht zijn om aan onze cliënten informatie te verstrekken die duidelijk, correct, volledig, tijdig en niet-misleitend is. De cliënt krijgt hierbij voldoende informatie om met kennis van zaken beslissingen te nemen.

Deze verplichtingen hebben betrekking op onszelf, de diensten en verzekeringscontracten die wij voorstellen.

4. Beleid op het gebied van belangenconflicten

4.1. Algemeen kader

Veel van de potentiële belangenconflicten zijn inherent aan het beroep van verzekeringsmakelaar. We kunnen ze identificeren en beheren, maar het is onmogelijk om deze altijd te vermijden. Andere potentiële belangenconflicten vloeien voort uit specifieke dossiers of zijn een samenloop van omstandigheden. Indien deze niet vermeden of beheerd kunnen worden, zullen wij steeds de betrokken klanten hiervan op de hoogte brengen.

4.2. Identificatie van potentiële belangenconflicten

Belangenconflicten kunnen zich voordoen tussen onze firma en haar verbonden personen en een klant of tussen meerdere klanten onderling.

Het gaat voornamelijk om:

- Situaties waarbij winst wordt gemaakt of verlies wordt geleden ten koste van de cliënt;
- Situaties waarbij wij een ander belang hebben bij het resultaat van de dienst of transactie;
- Situaties met een financiële drijfveer om andere cliënten te laten voorgaan;
- Situaties waarbij hetzelfde bedrijf als de cliënt wordt uitgeoefend;
- Situaties waarbij wij een vergoeding ontvangen van een andere persoon dan de cliënt voor de geleverde diensten van verzekeringsbemiddeling.

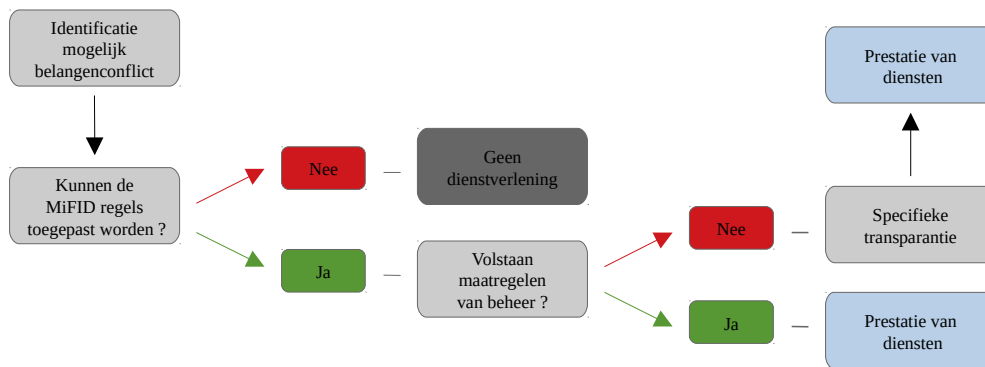
4.3. Maatregelen van beheer

Bij het aanbieden of verstrekken van verzekeringsbemiddelingsdiensten zullen wij ons steeds loyaal, billijk en professioneel inzetten voor de belangen van de klant en zullen we onder meer volgende bepalingen naleven:

- De AssurMiFID gedragsregels
- De regelgeving inzake anti-witwas en fraudebestrijding
- De regelgeving inzake privacy
- De sectorale deontologische gedragscode van beroepsfederatie fvf waarvan we lid zijn

Wij zullen ook steeds onze kennis van deze bepalingen actueel houden en ook meer in het algemeen zorgen dat onze kennis, vorming en vaardigheden in overeenstemming zijn met de vereisten voor de uitoefening van de beroepsactiviteit van verzekeringsbemiddeling.

4.4. Procedure in verband met beheer van belangenconflicten



4.5. Specifieke transparantie

Wanneer in een concrete situatie onze maatregelen onvoldoende garantie zouden kunnen bieden, zullen wij u informatie geven over de algemene aard en/of de bronnen van het belangenconflict, zodat u een weloverwogen beslissing kan nemen. U kan steeds met ons contact op nemen voor meer informatie.

5. Vergoeding

Voor onze diensten van verzekeringsbemiddeling ontvangen wij in beginsel een vergoeding van de verzekeringsonderneming, die deel uitmaakt van de premie die u als klant betaalt. Daarnaast is een vergoeding mogelijk die verbonden is aan onze verzekeringsportefeuille bij de betreffende verzekeringsonderneming of voor bijkomende taken ingevuld die wij op ons nemen. Voor meer informatie kan u ons steeds contacteren. Anders ontvangen wij voor onze diensten een vergoeding van u als klant.

6. Contact en identificatiegegevens

Op onze contactpagina vindt u alle contact- en identificatiegegevens. Wij staan u te woord in het Nederlands, Frans en Engels.

Lealis bvba, Bourcetstraat 8, 2600 Berchem is erkend als verzekeringstussenpersoon door de FSMA onder het inschrijvingsnummer 0692733517 .

Het register van de verzekeringstussenpersonen wordt bijgehouden door de FSMA (Congresstraat 12-14, 1000 Brussel) en is terug te vinden op .

Vragen & problemen:

Voor al uw vragen en problemen kunt u in eerste instantie terecht bij Lealis bvba, Bourcetstraat 8, 2600 Berchem via [ons formulier](#) of stuurt u een e-mail naar info@lealis.be

Klachten i.v.m. verzekeringsbemiddeling kunnen ook ingediend worden bij de Ombudsman van de verzekeringen (de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, Tel. + 32 2 547 58 71 – Fax + 32 2 547 59 75 – info@ombudsman.as – www.ombudsman.as)

+ 32 3 827 07 61

info@lealis.be