

Belangenconflictenbeleid Studiebureel JPL NV
----------------------------------------------

## 1. Studiebureel Jpl nv

- *Maatschappelijke zetel :* Weg Naar As 138 b11 3600 Genk
- *Telefoon :* 089/35 65 21
- *Fax :* 089/36 37 35
- *Email :* [info@ kredietunie.be](mailto:info@kredietunie.be)  
[jpl@jpl.be](mailto:jpl@jpl.be)
  
- *Ondernemingsnummer :* RPR Tongeren 0426 788 320

## 2. Belangenconflictenbeleid

### 2.1. Algemeen kader en inleiding

2.1.1. Het koninklijk besluit van 21 februari 2014 inzake “de krachtens wet vastgestelde gedragsregels en regels over het beheer van belangenconflicten, wat de verzekeringssector betreft” voorziet o.a. de verplichting voor de verzekeringstussenpersonen om een doeltreffend beleid voor het beheer van belangenconflicten schriftelijk op te stellen, te implementeren en in stand te houden.

2.2.2. Op basis van wat voorafgaat en gezien de eigenheden van haar activiteiten, heeft Studiebureel JPL nv een beleid uitgewerkt inzake het beheer van belangenconflicten, waarvan de inhoud opgenomen is in dit document. Huidig document wordt tevens ter inzage geplaatst op de website van Studiebureel JPL NV .

2.2.3. Huidig document zet uiteen op welke manier Studiebureel JPL NV een invulling geeft aan bovenstaande wettelijke verplichting. Meer specifiek worden in dit document:

- A. De omstandigheden in kaart gebracht die kunnen leiden tot belangenconflicten, met een wezenlijk risico op schade aan de belangen van de cliënt(en);
- B. De technieken, systemen en procedures uiteengezet tot preventie, beperking en beheersing van deze belangenconflicten;
- C. De methodes gespecificeerd tot actualisering van deze technieken, systemen en procedures.

De regels met betrekking tot het beleid rond belangenconflicten zijn een aanvulling op de algemene gedragsregels en de verplichting van Studiebureel JPL NV tot het loyaal, billijk en professioneel handelen in het belang van de cliënt.

### 2.2. Doelstelling

Het beleid van Studiebureel JPL NV is erop gericht alle redelijke maatregelen te nemen om potentiële belangenconflicten binnen Studiebureel JPL NV te identificeren en te voorkomen. Wanneer een belangenconflict zich werkelijk voordoet, bestaat het beleid van Studiebureel JPL NV erin om maatregelen te treffen om het belangenconflict naar best vermogen te

beheersen.

### **2.3. Begrip belangenconflicten**

In elke professionele relatie zijn belangenconflicten mogelijk. Een belangenconflict ontstaat wanneer een conflict optreedt tussen de onderscheiden belangen van verschillende partijen (gelet op de onmogelijkheid tot behartiging van de diverse voorliggende belangen).

Gelet op de organisatie en activiteiten van Studiebureel JPL NV, kunnen meer bepaald belangenconflicten ontstaan tussen cliënten onderling of tussen een cliënt en (één van) de hiernavolgende partijen:

- \* Studiebureel JPL NV, haar zaakvoerders of personen die zeggenschap hebben over Studiebureel JPL NV
- \* personeel van Studiebureel JPL NV
- \* klantenaanbrengers van Studiebureel JPL NV
- \* verzekeringsmaatschappij(en)
- \* personeel van de verzekeringsmaatschappij(en)
- \* andere dienstverleners in het kader van financiële planning

### **2.4. Identificatie en niet-exhaustieve lijst van mogelijke belangenconflicten**

Studiebureel JPL NV heeft de situaties in kaart gebracht waarin belangenconflicten of bronnen van conflicten kunnen ontstaan tussen hoger voornoemde partijen, met een wezenlijk risico op schade aan de belangen van één of meerdere klanten.

Bij het identificeren van deze mogelijke belangenconflicten, heeft Studiebureel JPL NV steeds nagegaan of:

- \* Studiebureel JPL NV of relevante personen financieel gewin kunnen behalen of financieel verlies kunnen vermijden ten koste van de cliënt;
- \* Studiebureel JPL NV of relevante personen een belang hebben bij het resultaat van een ten behoeve van de cliënt verrichte dienst, dat verschilt van het belang van de cliënt bij dit resultaat;
- \* Studiebureel JPL NV of relevante personen een financiële drijfveer of een andere drijfveer hebben om het belang van een andere cliënt te laten primeren op het belang van de cliënt in kwestie;
- \* Studiebureel JPL NV of relevante personen hetzelfde bedrijf uitoefenen als de cliënt;
- \* Studiebureel JPL NV of relevante personen van een andere persoon dan de cliënt een voordeel (in cash of in natura) ontvangen dat verschilt van de gebruikelijke vergoeding voor de betrokken dienst.

Als voorbeelden gelden de volgende situaties:

- \* De overheveling van de polis van een cliënt naar een andere verzekeringsmaatschappij.
- \* Situaties waarbij Studiebureel JPL NV en/of een subagent een ander belang heeft dan de klant.
- \* Nevenactiviteiten van Studiebureel JPL NV en/of relevante personen die belangenconflicten kunnen doen ontstaan.
- \* Persoonlijk transacties van Studiebureel JPL NV, relevante personen en/of hun familie, die zouden kunnen leiden tot belangenconflicten.
- \* Het hebben door Studiebureel JPL NV en/of relevante personen van een drijfveer om de belangen van de ene klant boven de belangen van de andere klant te laten voorgaan.

- \* Het aannemen van geschenken of uitnodigingen door Studiebureel JPL NV en/of relevante personen die een objectief handelen in de weg zouden kunnen doen staan.
- \* Het ontvangen door Studiebureel JPL NV en/of relevante personen van vergoedingen (in cash of in natura) vanwege derden naar aanleiding van het verlenen van een dienst aan de cliënt.
- \* Situaties waarbij een keuze moet gemaakt worden tussen de verschillende activiteiten van Studiebureel Jpl nv en/of relevante personen.
- \* Situaties waarbij keuzes moeten gemaakt worden tussen de verschillende mogelijkheden binnen de diensten van financiële planning, zoalsde keuze tussen het investeren in roerende of onroerende beleggingen.
- \* Schadegevallen waarbij twee verzekerden van Studiebureel JPL NV tegenover elkaar staan.
- \* Het verstrekken van diensten omtrent producten, aangeboden door een onderneming waarmee Studiebureel JPL NV en/of relevante personen financiële banden hebben.

Bovenstaande lijst met voorbeelden zal trimestrieel worden aangepast indien er zich in dat trimester een belangenconflict heeft voorgedaan dat zich niet bevindt op de lijst.

## **2.5 Maatregelen ter preventie, beperking en beheersing van mogelijke belangenconflicten**

Studiebureel JPL NV heeft heel wat maatregelen genomen ter preventie, beperking en beheersing van bovenstaande belangenconflicten. Het gaat onder meer om de volgende maatregelen:

- \* een interne instructienota en procedure;
- \* een aangepast verloningsbeleid;
- \* een beleid dat toeziet dat de betrokken personen enkel bemiddelen met betrekking tot verzekeringsovereenkomsten waarvan zij de essentiële kenmerken kennen en in staat zijn om aan de klanten toe te lichten;
- \* een beleid dat erop gericht is in elk voorstel rekening te houden met de behoeften van de klant, en voor wat spaar- en beleggingsproducten betreft met zijn kennis, ervaring, financiële situatie en beleggingsdoelstellingen;
- \* een beleid dat erop toe ziet dat alle informatie die onze verbonden personen verstekken correct, duidelijk en niet misleidend is;
- \* het inbouwen van de nodige informatiebarrières en procedures;
- \* een beleid dat het recht voorbehoudt van ons kantoor om bij ontstentenis van een correcte oplossing voor een specifiek belangenconflict de gevraagde dienstverlening te weigeren met het uitsluitende doel de bescherming van de belangen van de klant;
- \* een regeling inzake het ontvangen van voordelen en giften;
- \* een regeling betreffende de externe activiteiten van onze betrokken personen;
- \* het aanleggen van een register van belangenconflicten.

Indien het niet mogelijk is om een bepaald conflict op een toereikende manier te beheersen of wanneer de genomen maatregelen ontoereikend blijken om de belangen van een cliënt te vrijwaren, zullen het bestaan en de redenen van het betrokken belangenconflict aan de cliënt worden kenbaar gemaakt. Op deze manier kan de cliënt met kennis van zaken beslissen of hij op de diensten van Studiebureel JPL NV een beroep wil doen.

Deze informatie over het specifieke belangenconflict zal op schriftelijke wijze worden meegedeeld vóór enige dienst wordt verleend of vóór het aanbieden van het product dat aanleiding kan geven tot het belangenconflict.

## 2.6. Inducements

In het kader van het verlenen van diensten inzake verzekeringsbemiddeling aan haar klanten, kan Studiebureel JPL NV vergoedingen (in cash of in natura) ontvangen of geven aan derden.

Studiebureel JPL NV ziet er steeds op toe dat deze vergoedingen en voordelen bestemd zijn en aangewend worden om de kwaliteit van de dienstverlening ten aanzien van de klanten te onderhouden en te verbeteren. Studiebureel JPL NV ziet er tevens op toe dat deze vergoedingen en voordelen geen afbreuk doen aan de plicht om te handelen in het beste belang van de klant.

Studiebureel JPL NV informeert de cliënt over het feit dat zij als verzekeringsmakelaar soms voordelen ontvangt onder de vorm van opleidingen en seminars en dat zij dergelijke opleidingen en seminars ook verstrekt ten voordele van haar subagenten. De aanvaarding of het toekennen van deze voordelen is niet rechtstreeks afhankelijk van of verbonden met de verzekeringsbemiddelingsdiensten die Studiebureel JPL NV aan de cliënt aanbiedt. Deze voordelen worden eerder aangewend om een kwaliteitsvolle dienstverlening te verzekeren en te verbeteren.

Het ontvangen van geschenken met een beperkte waarde door Studiebureel JPL NV en/of relevante personen is onder bepaalde voorwaarden toegestaan en wordt tevens vastgelegd in de hoger genoemde regeling inzake het ontvangen van voordelen en giften.

Studiebureel JPL NV kan geldelijke voordelen ontvangen in het kader van haar verzekeringsbemiddelingsdiensten. In beginsel ontvangt Studiebureel JPL NV een vergoeding ("commissie") van de verzekeringsonderneming, die deel uitmaakt van de premie die U als klant aan de verzekeringsonderneming betaalt. Voor levensverzekeringen met recurrente stortingen ontvangt Studiebureel JPL NV in sommige gevallen van de verzekeraar een éénmalige acquisitievergoeding. Daarnaast Studiebureel JPL NV een vergoeding ontvangen van de verzekeringsonderneming, die afhankelijk is van de hoegroetheid van de verzekeringsportefeuille die Studiebureel JPL NV via haar bemiddeling heeft geplaatst bij de desbetreffende verzekeringsonderneming of die wordt betaald voor de bijkomende taken die Studiebureel JPL NV vervult voor rekening van de verzekeringsonderneming.

De hoegroetheid van deze vergoedingen is steeds marktconform en varieert tussen xx % en xx % van xx . Bovenstaande vergoedingen stellen Studiebureel JPL NV bovendien in staat de kwaliteit van de dienstverlening ten aanzien van de cliënt te verbeteren, zoals:

- \* de ontwikkeling van systemen voor opvolging van diensten en klanten
- \* het geven van economische, juridische en administratieve ondersteuning aan de klant
- \* het efficiënt rapporteren naar en het opvolgen van de klant
- \* het aanbieden van permanente vorming aan alle verbonden personen
- \* het geven van commerciële ondersteuning aan alle verbonden personen.

In elk geval wordt het exacte bedrag van de inducements aan de cliënt op transparante wijze meegedeeld vóór het onderschrijven van de verzekeringsovereenkomst .

De cliënt heeft bovendien het recht om op aanvraag meer gedetailleerde informatie te ontvangen, meer bepaald over de aard, de hoegroetheid en de berekeningswijze van de

bedragen die Studiebureel JPL NV ontvangt.

## 2.7. Schematische voorstelling

