
IBIS Insurance NV (gevolmachtigd onderschrijver)

Beleid inzake belangenconflicten

Compliant comité – 2025 – FSMA-inschrijving nr. 0459896103 – KBO 0459 896 103 – RPR:
Brussel

Maatschappelijke zetel: Koningsstraat 144, B-1000 Brussel

T: +32 (0)2 340 30 00 – E-mail: info@ibis-insurance.be

Buitengerechtelijke regeling van klachten:

OMBUDSDIENST VERZEKERINGEN vzw

De Meeûssquare 35, B-1000 Brussel – E-mail: info@ombudsman-insurance.be

IDD –

Beleid inzake belangenconflicten

Versie 01/12/2025 – Heft alle eerdere versies op en vervangt deze

1. Inleiding

Overeenkomstig de IDD-richtlijn, die bij wet van 4 april 2014 inzake verzekeringen in Belgisch recht is omgezet, streeft IBIS Insurance NV ernaar haar diensten op een eerlijke, billijke en professionele wijze te commercialiseren, in het belang van haar cliënten.

In dat kader wil IBIS Insurance NV belangenconflicten voorkomen, en meer bepaald belangenconflicten die de belangen van één of meerdere cliënten kunnen schaden door deze tegenover de belangen van een verzekeringstussenpersoon, andere cliënten, IBIS Insurance NV zelf of een medewerker van IBIS Insurance NV, aangemerkt als “betrokken persoon” (zie definitie hieronder), te plaatsen.

Met het oog op naleving van haar verplichtingen omschrijft IBIS Insurance NV in dit hoofdstuk het algemene kader waarbinnen zij haar beleid inzake belangenconflicten organiseert, met name:

- de identificatie van potentiële belangenconflicten zoals bedoeld in de wetgeving;
 - de maatregelen en procedures voor het beheer van ontstane of mogelijke belangenconflicten;
 - de informatieverstrekking aan cliënten;
 - de opleiding van medewerkers;
 - het register van belangenconflicten;
 - de uitvoering en de regelmatige evaluatie van het beleid.
-

2. Toepassingsgebied

Voor de toepassing van dit hoofdstuk is er sprake van een belangenconflict wanneer:

- enerzijds de belangen van IBIS Insurance NV (met inbegrip van haar verbonden personen zoals hieronder gedefinieerd) en anderzijds de verplichtingen die een gevolmachtigd onderschrijver heeft tegenover zijn cliënten met elkaar in conflict komen;
- de belangen van twee of meer cliënten ten aanzien van wie IBIS Insurance NV verplichtingen heeft, met elkaar in conflict komen.

Classificatie – De beoogde belangenconflicten zijn:

- potentiële belangenconflicten (mogelijk, identificeerbaar en beheersbaar);
- potentiële niet-beheersbare belangenconflicten (mogelijk en identificeerbaar, maar naar alle waarschijnlijkheid niet beheersbaar);
- vastgestelde belangenconflicten die vooraf niet werden geïdentificeerd maar zich ondanks preventieve maatregelen kunnen voordoen;
- vastgestelde belangenconflicten die zich hebben voorgedaan ondanks preventieve maatregelen.

Mogelijke bronnen

Niet-limitatief kan een belangenconflict voortvloeien uit:

- de ontwikkeling van een product of dienst;
- de commercialisering van een product of dienst;
- een beleid of beslissing inzake acceptatie, tarifiering of schadevergoeding;
- adviesverlening aan de cliënt;
- een vergoeding of voordeel toegekend aan een tussenpersoon;
- een commercieel of technisch beleid dat de portefeuille beïnvloedt;
- een beleid of beslissing inzake provisievorming.

Belangenconflicten die geen verband houden met het verstrekken van producten of diensten, of die een louter interne dimensie hebben (zoals belangenconflicten tussen IBIS Insurance NV en haar werknemers of bestuurders), vallen niet onder dit hoofdstuk.

Begrip “betrokken persoon”

Worden in de zin van dit hoofdstuk als betrokken personen beschouwd:

- de bestuurders en leidinggevenden van IBIS Insurance NV;
 - de personeelsleden van IBIS Insurance NV;
 - een natuurlijke persoon wiens diensten 1) ter beschikking worden gesteld en 2) onder toezicht staan van IBIS Insurance NV en die deelneemt aan de dienstverlening van IBIS Insurance SA;
 - een natuurlijke persoon die krachtens een outsourcingovereenkomst rechtstreeks deelneemt aan de uitvoering van diensten voor rekening van IBIS Insurance NV.
-

3. Beheer van belangenconflicten in de zin van de IDD-richtlijn

Het beleid van IBIS Insurance NV heeft tot doel te vermijden dat belangenconflicten in de zin van de IDD-wetgeving de belangen van cliënten schaden.

Daartoe gelden de volgende verplichtingen:

- het identificeren van potentiële belangenconflicten zoals bedoeld in de wetgeving;
- het uitwerken van maatregelen ter voorkoming van potentiële belangenconflicten en procedures voor het beheer van conflicten die zich toch voordoen;
- het informeren van cliënten over belangenconflicten die niet kunnen worden voorkomen of beheerd;
- het voorzien in voldoende opleiding voor verbonden personen;
- het nauwgezet melden en registreren van elk vastgesteld belangenconflict.

Indien ondanks alle preventieve maatregelen een belangenconflict ontstaat, neemt IBIS Insurance NV vanaf de vaststelling ervan alle nuttige en wettelijk en/of contractueel mogelijke initiatieven om dit conflict op te lossen.

4. Identificatie van potentiële belangenconflicten

De potentiële belangenconflicten in de zin van de IDD-wetgeving, waarvan wordt aangenomen dat zij zich kunnen voordoen bij de uitoefening van het beroep van gevolmachtigd onderschrijver door IBIS Insurance NV, worden vooraf geïnventariseerd en opgenomen in een centraal register door het compliant comité, bijgestaan door de directies van IBIS Insurance NV.

Dit register, het “Centraal register van belangenconflicten”, wordt bijgehouden en aangepast in functie van:

- wijzigingen in de organisatie van de onderneming en in de operationele taken;

- wijzigingen in de door IBIS Insurance NV gecommmercialiseerde producten en diensten;
- wijzigingen in de structuur van de groep waartoe IBIS Insurance NV behoort;
- daadwerkelijk voorgevallen incidenten.

Bij de identificatie van potentiële belangenconflicten onderzoekt IBIS Insurance NV in eerste instantie of één of meerdere door de wet gedefinieerde generieke situaties van toepassing zijn, met name of IBIS Insurance NV en/of een betrokken persoon:

- een financieel voordeel kan behalen of een financieel verlies kan vermijden ten nadele van de cliënt;
- een belang heeft bij het resultaat van een aan de cliënt verleende dienst of een voor diens rekening uitgevoerde transactie dat verschilt van het belang van de cliënt;
- om financiële of andere redenen wordt aangezet om de belangen van een andere cliënt of cliëntengroep te laten primeren op die van de betrokken cliënt;
- dezelfde activiteit uitoefent als de cliënt;
- van een andere persoon dan de cliënt een voordeel ontvangt of zal ontvangen in verband met de aan de cliënt verleende dienst, in de vorm van geld, goederen of diensten, anders dan de gebruikelijke commissie of kosten.

Om een aanvaardbaar niveau van zekerheid te bereiken dat alle potentiële belangenconflicten correct zijn geïdentificeerd, houdt IBIS Insurance NV ook rekening met:

- de aard, omvang en complexiteit van de uitgeoefende activiteiten;
- de specifieke taken van elke directie.

De identificatie van potentiële belangenconflicten in de zin van de IDD-wetgeving is een gezamenlijke verantwoordelijkheid van het compliant comité en de directie van IBIS Insurance NV.

De uitoefening van het beroep van gevolmachtigd onderschrijver houdt van nature het vaststellen en beheren van tegenstrijdige belangen in, zonder dat deze situaties a priori als belangenconflicten kunnen worden beschouwd. Deze realiteit wordt in de analyse meegenomen om te vermijden dat het beleid neerkomt op een loutere beschrijving van het gewone verzekeringsbedrijf.

5. Maatregelen en procedures

Het centrale element van het beheer van belangenconflicten is een preventief proces dat bestaat uit de identificatie van potentiële belangenconflicten (zie hierboven) en een passende opleiding en communicatie aan de betrokken medewerkers.

Andere maatregelen omvatten, minstens en in voorkomend geval rekening houdend met de aard van het conflict:

- **maatregelen inzake controle van informatie-uitwisseling en -gebruik:** het vermijden van het gebruik of de verspreiding binnen IBIS Insurance NV van informatie die kan bijdragen tot het ontstaan van belangenconflicten;
- **maatregelen ter voorkoming van ongepaste beïnvloeding:** het verbieden of beperken van elke ongepaste invloed op de wijze waarop een verbonden persoon een activiteit uitoefent of een dienst verleent in het kader van het verzekeringsbedrijf;
- **organisatorische maatregelen:** ervoor zorgen dat potentiële belangenconflicten die hun oorsprong vinden in de organisatie van de onderneming worden vermeden of dat hun gevolgen worden beperkt;
- **maatregelen inzake controle van vergoedingen en andere voordelen:** vermijden dat vergoedingen of andere voordelen toegekend of ontvangen door IBIS Insurance NV belangenconflicten veroorzaken;
- **onthoudingsmaatregelen:** wanneer geen bevredigende oplossing mogelijk is om de belangen van cliënten te vrijwaren en kennisgeving van het conflict niet aangewezen is, wordt het product of de dienst niet verstrekt en wordt de verzekeringsverrichting niet uitgevoerd.

De uitwerking van maatregelen ter voorkoming en het beheer van belangenconflicten in de zin van de IDD-wetgeving is een gezamenlijke verantwoordelijkheid van het compliant comité en de directie van IBIS Insurance NV. Alle maatregelen moeten worden voorgelegd ter goedkeuring aan de compliant functie en de bevoegde directie.

6. Kennisgeving aan cliënten van niet-beheersbare belangenconflicten

Wanneer redelijkerwijs kan worden aangenomen dat de genomen beheersmaatregelen niet volstaan om de belangen van de cliënten te vrijwaren, worden de betrokken cliënten duidelijk geïnformeerd over de algemene aard en/of de bronnen van het belangenconflict. Deze informatie wordt meegedeeld vóór de verstrekking van het product of vóór de uitvoering van de dienst waaraan een risico op belangenconflict verbonden is.

De procedure voor kennisgeving van niet-beheersbare belangenconflicten is uitzonderlijk en vereist de goedkeuring van het compliant comité. Deze procedure kan geen vervanging vormen voor het uitwerken van passende beheersmaatregelen.

7. Voldoende opleiding van betrokken personen

Het tot stand brengen en bestendigen van een compliancecultuur binnen IBIS Insurance NV is essentieel. Om dit doel te bereiken en belangenconflicten correct te beheren, moet worden verzekerd dat alle betrokken personen beschikken over de nodige opleiding en ondersteuning om de begrippen “belangenconflict” en “beleid van IBIS Insurance NV inzake het beheer van belangenconflicten” goed te begrijpen.

8. Nauwgezette registratie van vastgestelde belangenconflicten

Vastgestelde belangenconflicten, ontstaan of mogelijk te ontstaan, die waarschijnlijk de belangen van cliënten schaden, moeten door de betrokken personen worden gemeld aan hun hiërarchie en aan het compliant comité. Deze belangenconflicten worden opgenomen in het “Centraal register van belangenconflicten”, dat wordt beheerd en regelmatig bijgewerkt door het compliant comité, bijgestaan door de directie van IBIS Insurance NV.

9. Implementatie van het beleid

Dit beleid treedt slechts in werking na goedkeuring door de effectieve leiding van IBIS Insurance NV en door het compliant comité. De effectieve leiding neemt de nodige maatregelen voor de uitvoering van dit beleid en voor het toezicht op de toepassing ervan. De doeltreffendheid van dit beleid en de uitvoeringsmaatregelen wordt regelmatig geëvalueerd door het compliant comité.
