

## Informatie over het Belangenconflictenbeleid van Credendo – Short-Term Non-EU Risks

### 1. Algemeen

De wetgever verplicht de verzekeraar bij het aanbieden van zijn verzekeringsdiensten aan cliënten of aan potentiële cliënten erop toe te zien zich op een loyale, billijke en professionele wijze in te zetten voor de belangen van zijn cliënten.

Zoals bij elke andere verzekeraar, kunnen er zich bij het verrichten van verzekeringsbemiddelingsdiensten echter belangenconflicten voordoen die de belangen van cliënten kunnen schaden. Deze kunnen ontstaan tussen de cliënt en de verzekeringsonderneming, met inbegrip van haar bestuurders en werknemers, maar ook tussen de cliënt en de verzekeringstussenpersoon, en tussen cliënten onderling.

Credendo – Short-Term Non-EU Risks (hierna ook “de Onderneming”) heeft een belangenconflictenbeleid ontwikkeld dat een essentieel onderdeel uitmaakt van haar Integriteitsbeleid en Gedragscode, die goedgekeurd zijn door de Raad van bestuur en het Directiecomité en die regelmatig worden geëvalueerd. Dit beleid is van toepassing op iedereen die werkzaam is binnen de onderneming en beoogt de bestaande en potentiële belangenconflicten te identificeren en redelijke maatregelen te nemen om mogelijke belangenconflicten te voorkomen en te beheersen.

Het basisprincipe dat gehanteerd wordt is dat de personen die voor de onderneming werken steeds moeten handelen op een loyale, integere en professionele wijze, om de belangen van elk van haar cliënten te behartigen.

### 2. Soorten belangenconflicten

Om de soorten van belangenconflicten te bepalen die zich bij het verschaffen van de diensten kunnen voordoen, worden de volgende situaties in acht genomen:

- > de Onderneming of een medewerker kan een financieel voordeel halen of een financieel verlies vermijden ten koste van de cliënt, bijvoorbeeld door het afsluiten ten persoonlijke titel van transacties met cliënten van de Onderneming of het kennis hebben van vertrouwelijke informatie met betrekking tot een bepaalde cliënt die relevant kan zijn in het kader van een relatie met een andere cliënt;
- > de Onderneming of een medewerker kan een belang hebben bij het resultaat van een aan de cliënt verschaft verzekeringsdienst of een namens de cliënt uitgevoerde transactie, dat verschilt van het belang van de cliënt, bijvoorbeeld wanneer een medewerker tevens zou optreden als verzekeringstussenpersoon voor een cliënt van de Onderneming naast het uitoefenen van de functie van medewerker van de Onderneming;
- > de Onderneming of een medewerker heeft een financiële of andere drijfveer om het belang van een andere cliënt of groep cliënten te laten primeren op het belang van de cliënt in kwestie, bijvoorbeeld wanneer de Onderneming of een medewerker significante financiële participaties bij bepaalde cliënten zou bezitten;
- > de Onderneming of een medewerker oefent eenzelfde activiteit uit als de cliënt, of ook in geval van het opnemen van een extern mandaat of een functie bij een cliënt van de Onderneming waardoor een tegenstrijdig belang kan ontstaan tussen beide partijen;
- > de Onderneming of een medewerker ontvangt een voordeel in de vorm van geld, goederen of diensten dat verschilt van de gebruikelijke provisie of vergoeding voor deze dienst die de houding of het gedrag zo kunnen beïnvloeden dat de belangen van de cliënt kunnen worden geschaad.

Ook de situatie waarin de Onderneming bij de uitvoering van een verzekeringspolis het belang van een andere groepsonderneming zou laten primeren op het belang van een cliënt, wordt als een potentieel belangenconflict aanzien.

### **3. Interne maatregelen om belangenconflicten te beheersen**

De Onderneming heeft een aantal procedures uitgewerkt en maatregelen genomen die het mogelijk moeten maken belangenconflicten die zich zouden kunnen voordoen, te voorkomen en te beheersen.

Vooreerst dienen potentiële belangenconflicten steeds te worden voorgelegd aan de Compliance Officer, die instaat voor de controle op de naleving van het Integriteitsbeleid van de Onderneming. Deze verplichting is opgenomen in de Gedragscode van de onderneming, en is onder meer van toepassing op het uitvoeren van persoonlijke transacties, het opnemen van externe functies en mandaten en het aanhouden van financiële participaties.

Ook het geschenkenbeleid van de onderneming is opgenomen in de Gedragscode. Daarin zijn de regels en procedures opgenomen voor een correcte omgang met geschenken en uitnodigingen. Wanneer er voor bepaalde geschenken of uitnodigingen onduidelijkheid zou bestaan over de conformiteit met deze principes, moeten ze worden gemeld aan de Compliance Officer voor verdere instructies vóór de aanvaarding. Als het geschenk of de uitnodiging niet aan de voorwaarden voldoet, moet het onmiddellijk worden geweigerd.

De Onderneming beschikt verder ook over een klokkenluidersprocedure, die het mogelijk maakt voor werknemers eventuele inbreuken op de Gedragscode op een anonieme wijze te melden aan Compliance. Daarnaast is er de klachtenbehandelingsprocedure die tot doel heeft de klachten van verzekerden of andere partijen in het kader van de uitvoering van een verzekeringspolis gestructureerd, objectief en tijdig af te handelen.

Operationele beslissingen binnen de Onderneming worden genomen op basis van het vierogenprincipe, dat verder is uitgewerkt in een specifieke bevoegdheidsdelegatie en een duidelijke functiescheiding. Potentiële belangenconflicten van bepaalde werknemers kunnen op deze manier tijdig worden opgevangen, zonder dat dit de professionele dienstverlening van de Onderneming aan de cliënt in het gedrang hoeft te brengen.

De medewerkers van de Onderneming krijgen regelmatig opleidingen en worden gesensibiliseerd voor het respecteren en volgen van dit beleid en de ontwikkelde procedures.

### **4. Behandeling van belangenconflicten**

Indien blijkt dat de bestaande maatregelen om belangenconflicten te vermijden onvoldoende zijn, en er toch een belangenconflict tussen de Onderneming en een specifieke cliënt ontstaat, zal de Onderneming steeds rekening houden met het belang van de cliënt.

Als er geen afdoende manier bestaat om het belangenconflict te beheersen, of als de genomen maatregelen onvoldoende waarborgen bieden om het belang van de cliënt redelijkerwijze te beschermen, zal de Onderneming dit zo snel mogelijk aan de cliënt melden. De Onderneming houdt een specifiek register bij van de behandelde belangenconflicten.

Indien u verdere informatie wenst over het belangenconflictenbeleid, kan u contact opnemen met de Compliance Officer van de Onderneming ([compliance-stn@credendo.com](mailto:compliance-stn@credendo.com)).