

AssurMiFID-gedragsregels

Van toepassing vanaf 01/01/2018

AssurMiFID: algemeen

Beleggers worden in België reeds langer beschermd door de zgn. MiFID-gedragsregels die heel concreet voorzien in een uitgebreide informatieverstrekking en rapportering aan de cliënten, de zorgplicht (het principe “ken uw cliënt”) en de behandeling van belangenconflicten.

Sinds 30 april 2014 gelden deze gedragsregels en organisatorische vereisten ook voor de aanbidding van verzekeringsproducten door verzekeringsondernemingen en –tussenpersonen.

Zij vinden hun wettelijke basis in de wet van 30 juli 2013 tot versterking van de bescherming van de afnemers van financiële producten en diensten alsook van de bevoegdheden van de FSMA en diverse bepalingen alsook het KB van 21 februari 2014 over de regels voor de toepassing van de artikelen 27 tot 28bis van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten op de verzekeringssector en KB van 21 februari 2014 inzake de krachtens de wet vastgestelde gedragsregels en regels over het beheer van belangenconflicten, wat de verzekeringssector betreft.

AssurMiFID en vdk bank nv

Als verzekeringstussenpersoon is ook vdk bank nv gehouden tot de naleving van de AssurMiFID-gedragsregels.

In dit verband geven wij u graag een overzicht van de voornaamste gedragsregels en organisatorische vereisten die u beschermen bij de aankoop van verzekeringsproducten.

1. Informatie over vdk bank als verzekeringstussenpersoon

- **Statuut**
vdk bank nv is ingeschreven als verzekeringstussenpersoon, met het statuut van agent, in de registers van FSMA onder erkenningsnummer 020230A met onder meer toelating tot uitoefening van de volgende verzekeringstakken ‘leven’ en ‘niet-leven’: 21, 22, 23, 26, 27, 29, 8, 9, 13.
- **Advies**
Als verzekeringstussenpersoon verleent vdk bank nv diensten die bestaan uit het adviseren over, het voorstellen of aanbieden van, of het verrichten van voorbereidend werk tot het sluiten van de bovenvermelde verzekeringsovereenkomsten. Terzake zal vdk zich altijd op een loyale, billijke en professionele wijze moeten inzetten voor de belangen van haar cliënten. Vdk bank nv adviseert niet op grond van een verplichting tot een onpartijdige marktanalyse.
- **Communicatie**
vdk bank streeft ernaar om haar cliënten tijdig en op een correcte, duidelijke en niet-misleidende manier te informeren. Ook voor publicitaire mededelingen wordt er over de kwaliteit van de informatie gewaakt.
Zo kan u via deze website of via een vestiging op voorhand kennisnemen van alle noodzakelijke en nuttige informatie, zodat u met kennis van zaken een beslissing kan nemen om al dan niet een overeenkomst te sluiten, dan wel bijkomende informatie op te vragen. In het kader van ons beleid rond duurzame ontwikkeling geven we de voorkeur aan digitale communicatiemiddelen.
- **Taal**
De informatieverstrekking en de communicatie tussen u en vdk verloopt in het Nederlands.
- **Passende rapportering**
U ontvangt jaarlijks een overzicht van uw verzekeringscontract.

2. Aangeboden producten en diensten

vdk bank nv biedt verschillende soorten (levens-)verzekeringsproducten aan.

Opdat u met kennis van zaken een beslissing zou kunnen nemen zal vdk bank u tijdig en op voorhand alle vereiste informatie medelen over zichzelf en haar producten en diensten. vdk bank waakt erover dat de verstrekte informatie alsook de gevoerde publiciteit correct, duidelijk en niet-misleidend is zijn. Deze informatie wordt aan u meegeven wanneer u langskomt in een vdk-vestiging en is ook steeds raadpleegbaar via de vdk-website.

Voor meer informatie betreffende deze producten én de verzekeringsondernemingen, verwijzen wij door naar de financiële informatiefiches en/of productfiches en de algemene voorwaarden van het desbetreffende product.

De verzekeringen zijn van de volgende verzekeringstypes:

- Takken ‘Leven’: 21, 22, 23, 26, 27, 29
- Takken ‘Niet-leven’: 8, 9, 13

3. Zorgplicht

De AssurMiFID gedragsregels leggen aan elke dienstverlener op om zich op een loyale, billijke en professionele wijze in te spannen voor de behartiging van de belangen van hun cliënt. Ook vdk bank nv leeft uiteraard deze regels na en streeft steeds naar de best mogelijke dienstverlening voor u.

Alvorens een specifieke verzekeringsovereenkomst aan u voor te stellen, zullen wij aan de hand van een –afhankelijk van het gewenste product, al dan niet uitgebreidere– vragenlijst u bevragen om minstens uw verlangens en behoeften te kunnen identificeren.

Bij het aanbieden van spaar- en beleggingsverzekeringen, zal bovendien ook steeds een beleggerprofiel bepaald worden, gebaseerd op informatie u ons verstrekt.

Voor elk verzekeringsproduct dat wij aan u voorstellen, gaan wij na of dit product wél geschikt is voor u of minstens beantwoordt aan uw verlangens en behoeften.

Op het aanbieden van deze verzekeringsbemiddelingsdiensten is het ‘Reglement voor verrichtingen in financiële instrumenten, (spaar- en beleggings)verzekeringen’ van toepassing.

4. Belangenconflicten en vergoedingen

vdk bank heeft een specifiek beleid inzake belangenconflicten uitgewerkt en heeft passende organisatorische en procedurele maatregelen getroffen om eventuele belangenconflicten te identificeren, te voorkomen, te beheren en te verzekeren dat alle redelijke stappen worden genomen om te handelen in het beste belang van de cliënt.

Voor haar verzekeringsbemiddelingsdiensten ontvangt vdk beheersvergoedingen, desgevallend aangevuld met instap- of aanbrengvergoedingen.

vdk ziet er steeds op toe dat deze voordelen de kwaliteit van de betrokken dienst ten behoeve van de cliënt ten goede komen en geen afbreuk doen aan haar plicht om zich in te zetten voor de belangen van de cliënt.

Een algemene beschrijving van het door vdk bank gevoerde beleid inzake belangenconflicten en informatie over de vergoedingen die vdk bank ontvangt vindt u hier of kan u bekomen in elke vdk-vestiging.

5. Klachten

Indien u klachten heeft met betrekking tot de verzekeringsbemiddelingsdiensten van vdk bank nv, kan u zich wenden tot onze dienst klachtenbehandeling:

vdk bank nv – klachtenbehandeling
Sint-Michielsplein 16 – 9000 Gent
Tel.: 09 267 32 31 – Fax: 09 269 13 39
E-mail: klachtenbehandeling@vdk.be

Indien u van deze dienst geen afdoende antwoord heeft ontvangen, kan u zich wenden tot:

Ombudsman van de Verzekeringen
de Meeûsplantsoen 35 – 1000 Brussel
Tel.: 02 547 58 71 – Fax: 02 547 59 75
E-mail: info@ombudsman.as

6. Hebt u nog vragen over AssurMiFID ?

Voor meer informatie over de manier waarop vdk bank nv invulling geeft aan de AssurMiFID-gedragsregels kan u terecht bij uw vertrouwde vdk-kantoorhouder of –agent.

In dit verband maken wij er u nogmaals attent op dat u zich als vdk-client (na afspraak) steeds kan aanmelden in uw plaatselijk kantoor of agentschap voor het opmaken van uw persoonlijk profiel.

We verwachten u !