

Het Vermogensatelier

IDENTIFICATIE VAN ONS KANTOOR

Wetgevend kader: artikel 281 en 295 wet van 4 april 2014 zoals gewijzigd door de wet van 6 december 2018 tot omzetting van de richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie.

ONZE ACTIVITEIT

HOEDANIGHEID

Verzekeringsdistributeur, optredend in naam en voor rekening van zijn klanten.

ADVIESVERLENING

Ons kantoor verstrekt op onafhankelijke basis advies over de verkochte verzekeringsproducten. Ons kantoor engageert er zich toe om een toereikend aantal op de markt verkrijgbare verzekeringsproducten die voldoende gediversifieerd zijn wat soort en productaanbieders betreft, om te waarborgen dat de doelstellingen van de klant naar behoren kunnen worden verwezenlijkt. Ons kantoor treedt enkel op in de tak leven.

POLISVOORWAARDEN

Hiervoor verwijzen wij naar de diverse websites van de verschillende verzekeraars:

- AFI-Esca
- AG Insurance
- Allianz
- Athora
- AXA
- Baloise België
- Baloise Vie Luxembourg
- Cardif Lux Vie
- Cali Europe
- NN
- OneLife
- Private Insurer
- Wealins

INSCHRIJVING

Het Vermogensatelier bv is onder het nummer 60306A ingeschreven in het register van de verzekeringstussenpersonen dat wordt bijgehouden door de FSMA, Congresstraat 12-14 te 1000 Brussel en is terug te vinden op www.fsma.be.

Onze commerciële activiteiten worden uitgeoefend in co-makelaarschap met Finstra NV, ingeschreven onder het nummer 020283A in hetzelfde register. De uiteindelijke verantwoordelijke van de dienstverlening is Het Vermogensatelier.

KLACHTEN

Wetgevend kader: artikel 265 wet van 4 april 2014 zoals gewijzigd door de wet van 6 december 2018 tot omzetting van de richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie.

Voor al uw vragen en problemen kan u in eerste instantie terecht bij ons kantoor. We zijn steeds bereikbaar op voormeld adres en nummers.

Klachten kunnen ook ingediend worden bij de Ombudsdienst Verzekeringen, de Meeÿsquare 35 te 1000 Brussel, Tel. 02/547 58 71 | fax 02/547 59 75

E-mail: info@ombudsman.as

Website: www.ombudsman.as

COMMUNICATIE

Wetgevend kader: artikel 285 wet van 4 april 2014 zoals gewijzigd door de wet van 6 december 2018 tot omzetting van de richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie.

U kunt met ons kantoor per e-mail, per brief, telefonisch, via onze website, per fax of per afspraak op ons kantoor communiceren. Door de opgave van uw e-mailadres als communicatiemiddel aanvaardt u dat ons kantoor u alle brieven, informatie en documenten via elektronische weg kan bezorgen of via haar website ter beschikking kan stellen.

Op uw vraag wordt te allen tijde kosteloos een papieren versie ter beschikking gesteld.

U kunt met ons kantoor communiceren in de volgende talen: Nederlands, Frans. U kan steeds aangegeven in welke van deze talen de communicatie dient te gebeuren. U kan uw voorkeurs taal te allen tijde wijzigen.

BEWAREN VAN GEGEVENS

Wetgevend kader: artikel 291 wet van 4 april 2014 zoals gewijzigd door de wet van 6 december 2018 tot omzetting van de richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie.

Ons kantoor bewaart een registratie van elke verrichte activiteit van verzekeringsdistributie om de FSMA in staat te stellen na te gaan of ons kantoor zich houdt aan de wettelijke verplichtingen terzake en inzonderheid of ons kantoor haar verplichtingen ten aanzien van haar klanten of potentiële klanten nakomt.

De gegevens worden, opdat de FSMA haar toezichtopdracht zou kunnen uitoefenen, bewaard gedurende een termijn van vijf jaar en, indien de FSMA daarom verzoekt, gedurende een termijn van zeven jaar, onverminderd de mogelijkheid voor ons kantoor om, met inachtneming van Verordening 2016/679, ze langer te bewaren voor de uitvoering van de overeenkomst en het beheer van ermee gepaard gaande geschillen.

PROVISIES EN COMMISSIES

Wetgevend kader: artikel 296/1 wet van 4 april 2014 zoals gewijzigd door de wet van 6 december 2018 tot omzetting van de richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie.

Alle provisies en commissies die ons kantoor ontvangt zijn conform de wettelijke voorschriften en doen met name geen afbreuk aan:

- a) de kwaliteit van de aan de klant verleende dienst.
- b) de plicht van ons kantoor om zich op loyale, billijke en professionele wijze in te zetten voor de belangen van zijn klanten.

BELANGENCONFLICTEN/VERGOEDINGEN

Wetgevend kader: artikel 279/283 /287 wet van 4 april 2014 zoals gewijzigd door de wet van 6 december 2018 tot omzetting van de richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie.

ONAFHANKELIJKHEID

Ons kantoor bezit noch rechtstreeks nog via middellijke deelneming 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal van een bepaalde verzekeringsonderneming.

Er is evenmin een verzekeringsonderneming of een moedermaatschappij hiervan die 10% of meer zou bezitten, rechtstreeks of via middellijke deelneming, van de stemrechten of het kapitaal van ons kantoor zou bezitten.

ONAFHANKELIJK ADVIES

Ons advies gebeurt steeds op grond van een onpartijdige en persoonlijke analyse die beantwoordt aan de bepalingen van artikel 284, § 3;

Ons kantoor heeft géén contractuele verplichting om uitsluitend met een of meer verzekeringsondernemingen verzekeringsdistributiezaken te doen.

VERGOEDINGEN

Ons kantoor wordt vergoed op basis van hetzij provisies (rechtstreeks door de klant betaalde vergoeding), in welk geval de klant hiervan een detail krijgt, hetzij op basis van commissies (in de premie inbegrepen vergoeding).

Ons kantoor geeft ten gepaste tijde informatie over kosten en bijbehorende lasten.

Ons kantoor ontvangt geen verboden inducements die afbreuk zouden doen aan de kwaliteit van de geleverde dienstverlening.

BELANGENCONFLICTEN

Met het oog op ons belangenconflictenbeleid heeft ons kantoor de mogelijke belangenconflicten in ons kantoor geïdentificeerd. Belangenconflicten kunnen zich voordoen tussen (i) ons kantoor en de met haar samenwerkende ondernemingen (i.c. Finstra NV) en een cliënt of (ii) tussen meerdere cliënten onderling. Het beleid inzake belangenconflicten houdt rekening met de eigen kenmerken van ons kantoor.

Bij de beoordeling van mogelijke belangenconflicten heeft ons kantoor de situaties in kaart gebracht waarbij een aanzienlijk risico bestaat dat de belangen van de cliënt worden geschaad. Het gaat concreet om de situaties waarbij:

- Ons kantoor financieel gewin kan halen of een financieel verlies kan vermijden ten koste van de cliënt;
- Zich belangenconflicten kunnen voordoen indien er aparte zakelijke relaties bestaan tussen Het Vermogensatelier met verschillende cliënten die onderling familiale banden hebben
- Zich belangenconflicten kunnen voordoen indien het Vermogensatelier een voordeel ontvangt van een andere persoon dan de klant voor de geleverde diensten onder de vorm van geld, goederen of diensten en dat buiten de standaardvergoedingen of -tarieven voor de geleverde dienst valt
- Zich belangenconflicten kunnen voordoen met FINSTRA NV t.a.v. een individuele cliënt

MAATREGELEN

Ons kantoor neemt heel wat maatregelen om ervoor te zorgen dat het belang van de cliënt primeert. Het gaat onder meer om:

- Een gepaste interne organisatie die toeziet op een efficiënt belangenconflictenbeleid
- Objectiviteit
- Een consequente toepassing van de behoefte- en geschiktheidsbeoordeling voor elke cliënt
- Voeren van een beleid met betrekking tot de opleiding

Ons kantoor zorgt voor een geschikte opleiding van de verantwoordelijke zodat hij volledig op de hoogte is van zijn verantwoordelijkheden en verplichtingen als distributeur en in staat is belangenconflicten op een adequate manier te beheersen.

Indien nodig zal het beleid inzake belangenconflicten van ons kantoor aangepast en/of geactualiseerd worden.

TRANSPARANTIE

Wanneer er onvoldoende garanties zouden zijn dat ons belangenconflictenbeleid voldoende effectief is, zal u transparantie gegeven worden omtrent het (mogelijk) belangenconflict opdat u een geïnformeerde beslissing kan nemen.

U heeft het recht een kopie op te vragen van het volledige belangenconflictenbeleid.

PROCEDURE



BEROEPSKENNIS & VAKBEKWAAMHEID

Wetgevend kader: artikel 266 en 267 wet van 4 april 2014 zoals gewijzigd door de wet van 6 december tot omzetting van de richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie.

ALGEMEEN

De verantwoordelijken van ons kantoor, zij die belast zijn met de feitelijke leiding, de verantwoordelijken voor de distributie en de personen in contact met het publiek, beschikken alle over de vereiste beroepskennis en vakbekwaamheid, zoals bepaald door de Koning op advies van de FSMA.

JAARLIJKSE OPLEIDING

Op kantoor wordt een fiche bijgehouden met daarin het detail van gevolgde opleidingen, gegroepeerd op jaarbasis.

BELEID INZAKE ANTI-WITWAS

(Wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten)

DOELTREFFENDE GEDRAGSLIJNEN, PROCEDURES EN INTERNE CONTROLEMAATREGELEN

Ons kantoor ontwikkelt en past doeltreffende gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen toe die evenredig zijn met het hun aard en omvang, en betreffen minstens:

1. risicobeheermodellen;
2. cliëntacceptatie, via de verzekeringsmaatschappij;
3. waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen;
4. melding van vermoedens;
5. bewaring van documenten en stukken;
6. interne controle;
7. het beheer van de naleving van de verplichtingen bepaald bij wet en de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan en de Europese verordening betreffende geldovermakingen

Hooggeplaatste leidinggevende	Peter Ceulemans
AMLCO	Peter Ceulemans