

## INTERESSENKONFLIKTREGELUNG: KURZE ÜBERSICHT

Übersicht über die wichtigsten Punkte der Interessenkonfliktregelung bei NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG

### Art. 1 – Ziel

NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG müssen die erforderlichen Maßnahmen ergreifen, um ihre Geschäfte auf ehrliche und faire Art und in Übereinstimmung mit den Interessen ihrer Kunden abzuwickeln. Eines der Mittel zur Erreichung dieses Ziels ist die kontinuierliche Achtsamkeit in Bezug auf etwaige Interessenkonflikte, die einen optimalen Service beeinträchtigen könnten. Nach belgischem Recht sind NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG zur Ergreifung aller erforderlichen und verwaltungstechnischen Maßnahmen verpflichtet, um Interessenkonflikte festzustellen, zu vermeiden und zu managen.

Nachstehend folgt eine Zusammenfassung der Interessenkonfliktregelung von NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG und der erforderlichen Informationen, die dem Kunden Einblick in die von den NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG ergriffenen Maßnahmen zur optimalen Gewährleistung der Interessen ihrer Kunden verschaffen.

### Art. 2 – Was ist ein Interessenkonflikt?

Ein Interessenkonflikt ist ein Konflikt, der zu einem bestimmten Zeitpunkt entsteht, wenn widersprüchliche Interessen zwischen zwei oder mehr Personen oder Einheiten bestehen, was einen Verlust für den Kunden zur Folge haben kann.

Mögliche Interessenkonflikte können auch durch die Wechselwirkung zwischen den verschiedenen Aufgaben- und Verantwortungsbereichen von NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG entstehen (in ihrer Eigenschaft als Versicherer, Vertreter, Schadensregulierer, Tochtergesellschaft der ING Gruppe).

Derartige Konflikte können beispielsweise zwischen folgenden Parteien vorkommen:

- Kunde(n);
- NN Insurance Belgium AG (Versicherer);
- NN Insurance Services Belgium AG (Versicherer, Vertreter, Schadensregulierer);
- Mitarbeiter von NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG;
- die ING Gruppe;
- nicht verbundene(r) Vermittler.

### Art. 3 – Mögliche Interessenkonflikte und einige Beispiele

Die möglichen Interessenkonflikte oder Konfliktquellen, bei denen den Kundeninteressen geschadet werden kann, wurden von der Geschäftsführung von NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG ermittelt und in ein Interessenkonfliktregister aufgenommen. Die Feststellung wird in Abhängigkeit von den Änderungen in den Abteilungen oder etwaigen Vorfällen aktualisiert.

Einige – nicht vollständige – Beispiele für Situationen, in denen ein Interessenkonflikt entstehen kann:

- Die Vertreter von NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG verwenden vertrauliche Informationen, die sie von einem Kunden erworben haben, zum Nachteil eines anderen Kunden und/oder zu Gunsten einiger auserkorener Kunden.
- Die Angestellten und/oder Manager von NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG erhalten Geschenke (einschließlich Sachgeschenke), wodurch ihr Verhalten beeinflusst wird, beispielsweise die Gewährung einer Vorzugsbehandlung für einen oder mehrere Kunden und/oder (eine) Kundengruppe(n).
- Erhalt eines Anreizes von einer anderen Person als dem Kunden für eine zugunsten des Kunden erbrachte Leistung in Form von Geld, Ware oder Leistungen, die sich von der üblichen Provision oder Vergütung für diese Leistung unterscheidet.

## **Art. 4 – Welche Maßnahmen ergreifen NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG zur Vermeidung von Interessenkonflikten?**

NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG haben die erforderlichen Maßnahmen ergriffen, um jeden festgestellten Konflikt zu managen und die sich daraus möglicherweise für ihre Kunden ergebenden negativen Folgen zu vermeiden. Diese Maßnahmen sind der Art der möglichen Probleme angepasst. Für jeden spezifischen Interessenkonflikt werden eine oder, falls erforderlich, mehrere der folgenden Lösungen angeboten:

### **1. Interne Regelung/Verfahren für Interessenkonflikte**

Eine interne Regelung für die Mitarbeiter und Verfahren zur Abwicklung von Interessenkonflikten wurden bei NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG eingeführt.

### **2. Schutz der Vertraulichkeit der Angaben**

In der Arbeitsordnung von NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG wird es den Mitarbeitern untersagt, ihre Stellung zu missbrauchen, wenn sie in Angelegenheiten intervenieren, die, direkt oder indirekt, ihre eigenen Interessen oder die Interessen ihrer Angehörigen betreffen. Zur Gewährleistung der vertraulichen Behandlung sensibler Daten haben NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG organisatorische Maßnahmen getroffen. Diese Maßnahmen beinhalten eine physisch getrennte Datenbearbeitung, die auch als „Chinese Walls“ bezeichnet wird.

### **3. Veröffentlichung von Interessenkonflikten**

Wenn sich herausstellt, dass die getroffenen Maßnahmen nicht ausreichen, um die Interessen eines ihrer Kunden mit angemessener Sicherheit zu schützen, wird der betreffende Kunde deutlich und ausführlich über die allgemeine Art oder die Ursache dieser Interessenkonflikte informiert, damit eine durchdachte Entscheidung getroffen werden kann.

### **4. Ausdrückliche Erlaubnis des Kunden**

Wenn NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG eine mündliche Einigung bezüglich der Regelung eines etwaigen Interessenkonflikts erzielt haben, wird diesbezüglich eine Akte angelegt.

### **5. Führen eines Interessenkonfliktregisters**

Die Interessenkonflikte, die sich tatsächlich ereignet haben und mit dem wesentlichen Risiko einhergehen, dass den Interessen von einem oder mehreren Kunden geschadet wird, werden in ein Interessenkonfliktregister aufgenommen und dem betreffenden Kunden zur Kenntnis gebracht. Falls erforderlich, werden die Verfahren angepasst, um das Risiko besser kontrollieren zu können.

## **Art. 6 – Von NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG erhaltene Anreize**

### **6.1 Anlageversicherung der Sparte 23**

#### Retrozessionen

Beim Kauf des Fonds der Sparte 23 von NN Investment Partners erhält NN Insurance Belgium AG Retrozessionen. Diese Vergütung ist Bestandteil der Bearbeitungsgebühr. Der Retrozessionssatz hängt vom Teilfonds des Fonds der Sparte 23 ab und befindet sich in einer Spanne der Bearbeitungsgebührensätze zwischen 40 % und 75 %.

Der Investor findet den Bearbeitungsgebührensatz von jedem Teilfonds im Prospekt des Fonds der Sparte 23 (vollständiger oder gekürzter Prospekt). Dieses Dokument ist einsehbar unter [www.ing.be](http://www.ing.be).

Die Retrozession, die NN Insurance Belgium AG erhält, entspricht einem Bearbeitungsgebührensatz, wie vereinbart mit NN Investment Partners, multipliziert mit den gesamten durchschnittlichen Aktiva, die für den betreffenden Zeitraum durch die Kunden von NN Insurance Belgium AG im Fonds beibehalten werden.

NN Insurance Belgium AG erhält diese Retrozession, weil die dem Kunden angebotene Leistung nicht nach dem Verkauf des Fonds der Sparte 23 endet. Während des gesamten Zeitraums dieses Fonds übermittelt NN Insurance Belgium AG dem Kunden Informationen zum Produkt. Bei diesen Leistungen kann es sich beispielsweise handeln um:

- **Informationen und Berechnung** über den Netto-Inventarwert und den betreffenden Verlauf;
- Anpassung der **kaufmännischen Merkblätter** der zum Verkauf angebotenen Fonds;
- **Weiterverfolgung von Informationen** über *corporate actions* (Dividendenausschüttung, Fusionen usw.);
- Erstellung eines **Wirtschaftsszenarios** und einer **Anlagestrategie**;
- **interne Risikoanalyse** des Fonds der Sparte 23;
- **Veröffentlichung** von Informationen im Internet;
- **Antworten** auf Kundenfragen.

#### **Art. 7 – Von NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG geleistete Anreize**

Für weitere Informationen über die von den **NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG** geleisteten Anreize kann der Kunde Kontakt mit seinem Versicherungsvermittler aufnehmen.

#### **Art. 8 – Weitere Informationen:**

Für weitere Informationen zur Interessenkonfliktregelung kann der Kunde Kontakt mit seinem Versicherungsvermittler aufnehmen und die ausführliche Regelung von NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG über die Vermeidung/das Managen von Interessenkonflikten mit Kunden anfordern.

Zusätzliche Informationen werden dem Kunden auf erstes Verlangen übermittelt. Dazu kann sich der Kunde an die Telezelle NN Insurance Belgium AG / NN Insurance Services Belgium AG wenden – Tel.: +32 2 407 70 00.