

BELANGENCONFLICTENBELEID: SUMMIER

Overzicht van de voornaamste punten van het beleid betreffende belangenconflicten bij NN Belgium

Art.1 – Doel

NN Belgium dient de nodige maatregelen te nemen om hun activiteiten te laten verlopen op een eerlijke en faire wijze en in overeenstemming met de belangen van haar Cliënten. Een van de middelen om dat doel te bereiken is om voortdurend aandacht te hebben voor eventuele belangenconflicten die een belemmering zouden kunnen vormen voor een optimale dienstverlening. Volgens de Belgische wetgeving is NN Belgium ertoe verplicht al de nodige en administratieve maatregelen te nemen teneinde belangenconflicten te identificeren, te voorkomen en te beheren. Hierna volgen een samenvatting van het beleid van NN Belgium betreffende belangenconflicten en de nodige informatie die de Cliënt zal toelaten te begrijpen welke maatregelen door NN Belgium worden genomen om de belangen van hun Cliënten optimaal veilig te stellen.

Art. 2 – Wat is een belangenconflict?

Een belangenconflict is een conflict dat ontstaat op een bepaald ogenblik wanneer er tegenstrijdige belangen zijn tussen twee of meer personen of entiteiten, met een mogelijk verlies voor de Cliënt tot gevolg.

Mogelijke belangenconflicten kunnen eveneens ontstaan wegens de wisselwerking tussen de diverse verantwoordelijkheden die NN Belgium opneemt (verzekeraar, distributeur, schadebeheerder, dochtermaatschappij NN Groep).

Een dergelijk conflict zou, bij wijze van voorbeeld, kunnen voorkomen tussen de diverse hierna vermelde partijen:

- Cliënt(en)
- NN Insurance Belgium (verzekeraar)
- NN Insurance Services Belgium (verzekeraar, distributeur, schadebeheerder);
- Medewerker(s) van NN Belgium
- NN Groep;
- niet-verbonden tussenperso(n)en(en)

Art.3 – Mogelijke belangenconflicten en enkele voorbeelden

De mogelijke belangenconflicten of bronnen van conflicten, met risico op schade aan de belangen van de cliënt(en), werden door het management van NN Belgium in kaart gebracht en opgenomen in een register van belangenconflicten. De identificatie zal worden geactualiseerd in functie van veranderingen binnen de departementen of van incidenten.

Enkele – niet exhaustieve - voorbeelden waar een belangenconflict zou kunnen ontstaan:

- de vertegenwoordigers van NN Belgium zouden vertrouwelijke informatie verworven van de ene Cliënt, kunnen gebruiken in het nadeel van een andere Cliënt en/of in het voordeel van enkele uitverkoren Cliënten;
- wanneer geschenken (niet-geldelijke inbegrepen) worden ontvangen door de bedienden en/of managers van NN Belgium waardoor hun gedrag wordt beïnvloed, bv. het verlenen van een voorkeursbehandeling aan een of meerdere Cliënten en/of groep(en) van Cliënten
- Het ontvangen van een andere persoon dan de cliënt voor een ten behoeve van de Cliënt verrichte dienst van een inducement in de vorm van gelden, goederen of diensten dat verschilt van de gebruikelijke provisie of vergoeding voor deze dienst.

Art.4 – Welke maatregelen neemt NN Belgium om belangenconflicten te voorkomen?

NN Belgium heeft de nodige maatregelen genomen om elk geïdentificeerd conflict te beheren en om de mogelijke negatieve gevolgen ervan voor haar Cliënt te voorkomen. Die maatregelen zijn aangepast aan de aard van de mogelijke problemen. Voor elk specifiek belangenconflict worden één of, indien nodig, meerdere van de hiernavolgende oplossingen geboden:

1. Interne policy/procedures betreffende belangenconflicten

Een interne policy bestemd voor de medewerkers en procedures nodig voor de afhandeling van belangenconflicten werden geïmplementeerd binnen NN Belgium.

2. Bescherming van de vertrouwelijkheid van de gegevens

In het arbeidsreglement NN Belgium wordt het aan al de medewerkers verboden om misbruik te maken van hun functies wanneer zij ingrijpen in zaken die, rechtstreeks of onrechtstreeks, hun eigen belangen of de belangen van hun verwanten betreffen.

Met het oog op een vertrouwelijke behandeling van gevoelige informatie, is door NN Belgium organisatorische maatregelen genomen. Die maatregelen voorzien in een fysiek gescheiden behandeling van de informatie, ook "Chinese Walls" genoemd.

3. Openbaarmaking van belangenconflicten

Als blijkt dat de getroffen maatregelen niet volstaan om de belangen van een van haar Cliënten met redelijke zekerheid te beschermen, dan wordt de betrokken Cliënt duidelijk en uitvoerig op de hoogte van de algemene aard of van de oorzaak van deze belangenconflicten gebracht zodat deze een weloverwogen beslissing kan nemen.

4. Expliciete toestemming van de Cliënt

Wanneer NN Belgium met de Cliënt een mondeling akkoord heeft betreffende de regeling van een eventueel belangenconflict, houdt zij daarvan een dossier bij.

5. Bijhouden van register van belangenconflicten

De belangenconflicten die zich daadwerkelijk hebben voorgedaan en die een wezenlijk risico met zich meebrengen dat de belangen van één of meer cliënten worden geschaad, worden opgenomen in een register van belangenconflicten en worden meegedeeld aan de betrokken cliënt. De procedures zullen zo nodig aangepast worden om het risico beter onder controle te houden.

Art. 6 – Inducements ontvangen door NN Belgium

6.1 Tak-23 Beleggingsverzekering

Retrocessies

Bij aankoop van een Tak-23 fonds van NN Investment Partners ontvangt NN Insurance Belgium retrocessies. Die vergoeding is een deel van de beheersvergoeding. Het percentage van de retrocessie varieert naargelang het compartiment van het Tak-23 fonds. Het percentage van de retrocessies bevindt zich in een vork van percentages van de beheersvergoeding: tussen 40% en 75%

De investeerder vindt het percentage van de beheersvergoeding van elk compartiment in het prospectus van het Tak-23 fonds (volledig of verkort prospectus). Dit document is beschikbaar op www.nn.be.

De retrocessies ontvangen door NN Insurance Belgium beantwoorden aan een percentage van de beheersvergoeding zoals afgesproken met NN Investment Partners, vermenigvuldigd met de totale gemiddelde activa die voor de betrokken periode aangehouden worden in het fonds door de cliënten van NN Insurance Belgium.

NN Insurance Belgium ontvangt deze retrocessie omdat de aan de cliënt aangeboden dienst niet eindigt na de verkoop van een Tak-23 fonds: gedurende het hele leven van een Tak-23 fonds blijft NN Insurance Belgium informatie over het product aan de Cliënt verlenen. Deze diensten kunnen bijvoorbeeld zijn:

- **informatie** over en de **berekening** van de Netto-inventariswaarde, het verloop ervan,

- aanpassing van de **commerciële fiches** van de voor verkoop aangeboden fondsen,
- **opvolging van informatie** over *corporate actions* (dividendbetaling, fusies enz.),
- opstelling van een **economisch scenario** en een **beleggingsstrategie**,
- **interne risicoanalyse** van het Tak-23 fonds.
- **bekendmaking** van informatie op internet,
- **antwoorden** op de vragen van Cliënten,

Art. 7 – Inducements uitbetaald door NN Belgium

Indien de Cliënt verdere inlichtingen zou wensen over de inducements, uitbetaald door NN Belgium, kan hij contact opnemen met zijn verzekeringsbemiddelaar.

Art. 8 – Verdere informatie

Indien de Cliënt bijkomende informatie over het beleid betreffende Belangenconflicten zou wensen te verkrijgen, kan hij contact opnemen met zijn verzekeringsbemiddelaar en de uitgebreide Policy NN Belgium betreffende het vermijden/beheersen van belangenconflicten met cliënten opvragen.

Bijkomende informatie zal op het eerste verzoek aan de cliënt worden bezorgd. Hiertoe kan de cliënt zich richten tot Customer Service - Telecel **NN Belgium** – tel. : +32 2 407 7000.

Wat verstaat men onder...?

- **NN Belgium:** NN Insurance Belgium nv & NN Insurance Services Belgium nv
- **NN Insurance Belgium:** NN Insurance Belgium nv
- **NN Insurance Services Belgium :** NN Insurance Services Belgium nv