

## INTERESSENKONFLIKTREGELUNG: KURZE ÜBERSICHT

Übersicht über die wichtigsten Punkte der Interessenkonfliktregelung bei NN Non-Life Insurance AG

### Art. 1 – Ziel

NN Non-Life Insurance 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 Non-Life Insurance 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 Non-Life Insurance AG und der erforderlichen Informationen, die dem Kunden Einblick in die von den NN Non-Life Insurance 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 Non-Life Insurance AG entstehen (in ihrer Eigenschaft als Versicherer, Schadensregulierer, Tochtergesellschaft der NN Gruppe).

Derartige Konflikte können beispielsweise zwischen folgenden Parteien vorkommen:

- Kunde(n);
- NN Insurance Services Belgium AG (Schadensregulierer);
- Mitarbeiter von NN Non-Life Insurance 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 Non-Life Insurance 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 Non-Life Insurance 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 Non-Life Insurance 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 Non-Life Insurance AG zur Vermeidung von

## **Interessenkonflikten?**

NN Non-Life Insurance 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 Non-Life Insurance AG eingeführt.

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

In der Arbeitsordnung von NN Non-Life Insurance 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 Non-Life Insurance 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 Non-Life Insurance 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 Non-Life Insurance AG geleistete Anreize**

Für weitere Informationen über die von den **NN Non-Life Insurance AG** geleisteten Anreize kann der Kunde Kontakt mit seinem Versicherungsvermittler aufnehmen.

## **Art. 7 – Weitere Informationen:**

Für weitere Informationen zur Interessenkonfliktregelung kann der Kunde Kontakt mit seinem Versicherungsvermittler aufnehmen und die ausführliche Regelung von NN Non-Life Insurance 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 wenden: +32 2 407 70 00.