

## **GEDRAGSREGELS EN BELANGENCONFLICTENBELEID VAN PROGENTIS NV**

### 1. Voorwoord

De relatie tussen Progentis en haar cliënt is gebaseerd op loyaliteit, integriteit, billijkheid en professionaliteit. Deze principes gaan gepaard met de wil van Progentis om steeds te handelen in het beste belang van de cliënt. Het voorkomen en het beheren van de belangenconflicten met cliënten is bijgevolg rechtstreeks verbonden aan de loyaliteitsplicht van Progentis in het algemeen en van haar medewerkers en zelfstandigen.

De MIFID-richtlijn, omgezet in Belgische wetgeving en de AssurMIFID Gedragsregels, leggen financiële instellingen en tussenpersonen verschillende verplichtingen op om alle maatregelen te treffen die het mogelijk maken belangenconflicten in het kader van de beleggings- en verzekeringsdiensten- en activiteiten te identificeren, te voorkomen en te beheren.

Dit beleid omvat een uiteenzetting over de omstandigheden die aanleiding kunnen geven tot belangenconflicten, over de maatregelen om dergelijke conflicten op te sporen of te vermijden, over het beheer van de vastgestelde conflicten en de registratie ervan. We houden daarbij rekening met alle activiteiten van Progentis NV aangaande bemiddeling in verzekeringen en bank- en beleggingsdiensten.

### 2. Definitie

Onder een belangenconflict verstaan we tegenstrijdige belangen tussen Progentis (of haar medewerkers en zelfstandigen) en een cliënt of tussen twee of meerdere cliënten onderling, die kunnen opduiken in het kader van beleggings- en verzekeringsdiensten, waarbij één of meerdere cliënten benadeeld kunnen worden.

### 3. Situaties die aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict

Wij vermelden een aantal situaties die aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict:

- Situaties waarbij winst wordt gemaakt of verlies wordt geleden ten koste van de cliënt:

Voorbeeld: Het veelvuldig voorstellen van een bepaalde oplossing waarvoor een vergoeding ontvangen wordt, zonder rekening te houden met de persoonlijke situatie en belangen van de cliënt en dat strijdig is met zijn financiële draagkracht.

#### **FAMILY OFFICE**

PROGENTIS NV-SA  
Louizalaan 497 Avenue Louise  
Brussel 1050 Bruxelles

Tel 02 643 43 43  
Fax 02 643 43 44

info@progentis.be  
www.progentis.be

FSMA nr. 102535 A/B  
BIV - IPI nr. 504387  
BTW - TVA BE 891.818.295  
RPR Brussel / RPM Bruxelles

BNP 001-5309815-14  
IBAN BE94 0015 3098 1514  
BIC GEBABEBB

- Situaties waarbij de adviseur een ander belang heeft bij het resultaat van de dienst of transactie:

Voorbeeld: De adviseur die de cliënt aanraadt om tegen betaling veel te arbitreren zonder dat er meerwaarde is voor de cliënt.

- Situaties met een financiële drijfveer om andere cliënten te laten voorgaan:

Voorbeeld: Een grote en belangrijke cliënt voorrang verlenen tegenover een andere cliënt, waardoor deze laatste minder gunstige voorwaarden bekommt.

- Situaties waarbij de adviseur hetzelfde bedrijf als de cliënt uitoefent:

Voorbeeld: Een medewerker of agent die buiten zijn functie een zelfde activiteit uitoefent als de cliënt.

- Situaties waarbij de adviseur van een ander persoon dan van de cliënt voor wie de dienst verricht werd, een (financieel) voordeel ontvangen dat verschilt van de normale vergoeding voor die dienst.

Voorbeeld: De adviseur kan van cliënten een schenking in geld ontvangen, waardoor het gedragspatroon van de adviseur dermate beïnvloed kan worden dat deze strijdig is met de belangen van bepaalde andere cliënten.

- Situaties waarbij het bedrijf van uw adviseur deelnemingen van minstens 10% bezit in stemrechten of van het kapitaal van de verzekeringsonderneming(en) of situaties waarbij de verzekeringsonderneming(en) deelnemingen van minstens 10% bezit(ten) van de stemrechten of van het kapitaal van het bedrijf van uw adviseur:

Voorbeeld: Door minstens 10 % stemrecht in een verzekeringsonderneming aan te houden, kan het bedrijf van de adviseur beïnvloed worden om meer oplossingen van deze verzekeringsonderneming voor te stellen, terwijl deze oplossingen niet beantwoorden aan de doelstellingen en behoeften van de cliënt.

#### 4. Welke maatregelen worden genomen door Progentis?

Progentis heeft een inventaris opgesteld van de mogelijke situaties die aanleiding kunnen geven tot belangenconflicten. Op basis van deze inventaris werden interne maatregelen voorgesteld en procedures uitgewerkt die moeten toelaten om deze belangenconflicten op te sporen en te voorkomen. Met de genomen maatregelen waakt Progentis erover dat de belangen van de cliënt altijd primeren en informatie over de cliënt vertrouwelijk blijft:

#### FAMILY OFFICE

- Een interne instructienota
- (Deontologische) Gedragscodes en Waarden van Progentis die moeten gedragen worden doorheen de hele structuur
- Richtlijnen aangaande vertrouwelijkheid- en discretieplicht met betrekking tot de cliëntengegevens waarover de medewerkers en zelfstandigen gelinkt aan Progentis moeten volgen
- Een arbeidsreglement en een agentuurovereenkomst
- Een aangepast verloningsbeleid
- Een beleid dat erop toeziet dat de verbonden personen enkel bemiddelen m.b.t. diensten waarvan zij de essentiële kenmerken kennen en in staat zijn om aan de cliënten toe te lichten
- Een beleid dat erop toeziet dat alle informatie die onze verbonden personen verstrekken correct, duidelijk en niet misleidend is
- Een beleid dat het recht voorbehoudt aan Progentis om bij ontstentenis van een concrete oplossing voor een specifiek belangenconflict de gevraagde dienstverlening te weigeren met het uitsluitende doel de bescherming van de belangen van de cliënten
- Een regeling voor het verschaffen en ontvangen van voordelen of inducements, waarbij steeds de relevantie voor u als cliënt dient te worden aangetoond
- Indien noodzakelijk zal het beleid inzake belangenconflicten van Progentis aangepast en/of geactualiseerd worden.

##### 5. Melding van een belangenconflict aan cliënten

Met de voorgaande maatregelen heeft Progentis dus alle redelijke stappen ondernomen om te voorkomen dat belangenconflicten de belangen van de cliënten zouden schaden. Deze maatregelen nemen echter niet weg dat er zich omstandigheden kunnen voordoen waarbij de medewerkers, of zelfstandigen die werken voor Progentis, bij het aanbieden van beleggings- en/of verzekeringsdiensten geconfronteerd worden met een belangenconflict waarbij de genomen maatregelen en procedures onvoldoende garantie bieden dat in die specifieke situatie in het belang van de cliënt wordt gehandeld.

Indien Progentis daarvan in kennis is, zal de cliënt schriftelijk door Progentis op de hoogte worden gebracht van het bestaan van een potentieel belangenconflict, indien mogelijk voor de uitvoering van de betrokken transactie waardoor hij, desgevallend, zelf kan beslissen welk gevolg dient te worden gegeven aan de transactie die aan de basis ligt van het aangekondigde conflict.

De cliënt dient dan zijn wil schriftelijk kenbaar te maken via het communicatiemedium van zijn keuze. Progentis zal hiervan een schriftelijk bewijs bijhouden in een register waarin de belangenconflicten zijn opgenomen die zijn opgetreden naar aanleiding van beleggingsdiensten en -activiteiten.

#### FAMILY OFFICE

## 6. Procedure Belangenconflictenregeling



## 7. Inducements

Voor het leveren van diensten als bank- en beleggingsbemiddelaar en het verlenen van diensten als verzekeringsbemiddelaar, ontvangen wij in beginsel een vergoeding van de financiële instelling, die deel uitmaakt van het bedrag/premie die u als cliënt heeft gestort.

Daarnaast is een vergoeding mogelijk die verbonden is aan de portefeuille van onze onderneming bij de betreffende financiële instelling of voor bijkomende taken die door ons worden ingevuld. Voor meer informatie mag u ons altijd contacteren. In het andere geval ontvangen wij voor onze diensten als bank- en beleggingsbemiddelaar en als verzekeringsbemiddelaar een vergoeding van u als cliënt.

Progentis ziet er steeds op toe dat deze voordelen voor de cliënt een algemene kwaliteitsverbetering van de betreffende dienst of activiteit met zich meebrengen en ons toelaten om in het beste belang van de cliënt te handelen.

## 8. Toezicht van de FSMA

Progentis is ingeschreven bij de FSMA als bemiddelaar in bank- en beleggingsdiensten en als verzekeringsbemiddelaar onder het nummer 102535 A/B.

De FSMA kan bereikt worden via volgend adres:

Autoriteit voor financiële diensten en markten, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel. Tel: 02 220 52 11, Fax: 02 220 52 75. website: <http://www.fsma.be>.

Voor al uw vragen en problemen kan u in eerste instantie terecht bij Progentis, per telefoon (02/643.43.43) , per e-mail ([info@progentis.be](mailto:info@progentis.be)) of per fax (02/643.43.44).

### FAMILY OFFICE

Klachten kunnen ook ingediend worden bij de Ombudsdienst verzekeringen te 1000 Brussel, de Meeûsquare 35, Tel. 02/547.58.71 - Fax 02/547.59.75 - e-mail: info@ombudsman.as - Website: www.ombudsman.as

\* 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.

#### FAMILY OFFICE

PROGENTIS NV-SA  
Louizalaan 497 Avenue Louise  
Brussel 1050 Bruxelles

Tel 02 643 43 43  
Fax 02 643 43 44

info@progentis.be  
www.progentis.be

FSMA nr. 102535 A/B  
BIV - IPI nr. 504387  
BTW - TVA BE 891.818.295  
RPR Brussel / RPM Bruxelles

BNP 001-5309815-14  
IBAN BE94 0015 3098 1514  
BIC GEBABEBB