

VMOB HOSPIPLUS

INDUCEMENTBELEID

HOOFDSTUK 1. INLEIDING

Door bepaalde vergoedingen, provisies of andere niet-geldelijke voordelen ('inducements') toe te kennen of aan te nemen in het kader van de dienstverlening aan klanten, kan een verzekeringsmaatschappij in een situatie terechtkomen waarbij hij niet meer zou voldoen aan zijn algemene verplichting om eerlijk, billijk en professioneel te handelen in overeenstemming met de belangen van de klant.

De Verzekeringsmaatschappij van Onderlinge Bijstand HospiPlus (hierna HospiPlus) heeft dan ook een beleid opgemaakt omtrent het toekennen en aannemen van deze inducements, dat toelaat om:

- te voldoen aan de wettelijke en regelgevende bepalingen terzake,
- de vergoedingen, provisies en andere niet-geldelijke voordelen die betaald of ontvangen worden, te beheren, en
- de klanten te beschermen.

1.1. Goedkeuring en inwerkingtreding

Het inducementbeleid werd goedgekeurd door het Directiecomité en de Raad van Bestuur van HospiPlus, respectievelijk op 09/09/2015 en 13/01/2016, en is sindsdien van kracht.

Dit beleid wordt minstens eenmaal per jaar geëvalueerd, en indien nodig herzien door het Directiecomité en de Raad van Bestuur van HospiPlus. Versie 1.0 is en blijft van kracht zolang geen andere versie formeel werd goedgekeurd.

In dit document verwijzen de woorden 'hij' en 'zijn' zowel naar mannen als vrouwen.

1.2. Algemeen wettelijk kader

Dit beleid werd opgesteld in overeenstemming met de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, artikel 7 van het koninklijk besluit van 21 februari 2014 inzake de krachtens de wet vastgestelde gedragsregels en regels over het beheer van belangenconflicten, wat de verzekeringssector betreft (het zgn. "KB N2"), en de door de FSMA geformuleerde circulaire FSMA_2014_02 van 16 april 2014 met betrekking tot de "Wijziging van de wet van 27 maart 1995 en uitbreiding van de MiFID-gedragsregels tot de verzekeringssector".

1.3. Context

Het beleid vormt een aanvulling op de algemene verplichting van HospiPlus om integer en eerlijk te handelen, zowel ten aanzien van zijn klanten als ten aanzien van zijn tegenpartijen. Het moet eveneens beschouwd worden als een aanvulling op het belangenconflictenbeleid van HospiPlus.

HOOFDSTUK 2. INDUCEMENTBELEID

2.1. Toepassingsgebied en doelstelling

Dit beleid strekt tot:

- identificatie, classificatie en beoordeling van betaalde of ontvangen inducements,
- inventarisatie en het bijhouden van betaalde of ontvangen inducements,
- opmaak van regels met betrekking tot de bekendmaking van inducements die als gevolg van hun classificatie en beoordeling zijn toegestaan,
- vastlegging van regels met betrekking tot de permanente monitoring en controle op de naleving van dit beleid.

Dit beleid is van toepassing op HospiPlus en zijn agenten.

2.2. Identificatie, classificatie en beoordeling van inducements

HospiPlus kan bij de uitoefening van zijn activiteiten allereerste vergoedingen, provisies en niet-geldelijke voordelen (inducements) ontvangen of verstrekken, doch deze kunnen enkel en alleen als passend worden beschouwd indien het gaat om een:

- a) klantenvergoeding: een betaling gedaan aan of verstrekt door de klant of een persoon die namens de klant handelt (bv. beheerloon);
- b) passende vergoeding betaald aan derde partijen: een vergoeding die voor de verstrekking van de dienst noodzakelijk is en die geen aanleiding kan geven tot een conflict met de verplichtingen van HospiPlus om eerlijk, billijk en professioneel te handelen in overeenstemming met de belangen van zijn klanten (bv. wettelijke heffingen en juridische kosten);
- c) inducement sensu stricto: een vergoeding betaald aan of door een derde, dan wel aan of door een persoon die namens een derde optreedt, mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:
 - aan de klant wordt vooraf het bestaan, de aard en het bedrag van de vergoeding duidelijk meegedeeld op een wijze die volledig, nauwkeurig en begrijpelijk is; wanneer het bedrag van de vergoeding niet exact kan achterhaald worden, moet de berekeningswijze van dit bedrag meegedeeld worden;
 - de betaling van de vergoeding moet bedoeld zijn om de kwaliteit van de dienstverlening aan de klant te verbeteren en mag geen afbreuk doen aan de plicht van HospiPlus om zich voor haar klanten in te zetten;
- d) vergoeding betaald aan agenten: de aan de agenten van HospiPlus in het kader van het verrichten van verzekeringsdiensten betaalde vergoedingen.

Om er zeker van te zijn dat een inducement passend is en HospiPlus derhalve het recht heeft deze te ontvangen of te verstrekken, identificeert HospiPlus alle vergoedingen, provisies en niet-geldelijke voordelen die betaald of ontvangen worden, en klasseert deze binnen één van de hierboven besproken categorieën.

Bij een 'passende vergoeding betaald aan derde partijen' gaat HospiPlus eveneens na of:

- de vergoeding bijdraagt of nodig is voor het verstrekken van de verzekeringsdienst, en
- de vergoeding geen aanleiding geeft tot belangenconflicten tussen HospiPlus en haar klanten.

Bij een inducement *sensu stricto* beoordeelt HospiPlus bovendien of:

- de vergoeding bedoeld is om de kwaliteit van de desbetreffende dienst aan de klant te verbeteren,
- de vergoeding geen afbreuk doet aan de plicht van HospiPlus om te handelen in het belang van de klant, en
- hieromtrent aan de klanten informatie wordt verstrekt alvorens de verzekeringsdienst wordt verleend.

2.3. Inventarisatie van inducements

Alle in het kader van de verzekeringsdiensten betaalde of ontvangen vergoedingen, provisies en niet-geldelijke voordelen worden bijgehouden in een inducement register en worden daarin geklasseerd volgens de categorieën opgesomd in rubriek 2.2. van dit beleid.

Het inducement register wordt systematisch geactualiseerd en bijgewerkt:

- wanneer nieuwe vergoedingen, provisies en niet-geldelijke voordelen in overweging genomen worden,
- wanneer wezenlijke wijzigingen in bestaande inducements in overweging genomen/voorgesteld worden.

2.4. Informatieverstrekking over inducements *sensu stricto* aan klanten

Vóór het verstrekken van een verzekeringsdienst maakt HospiPlus het bestaan, de aard en de berekeningsmethode van de inducements *sensu stricto* openbaar binnen zijn tarievenstructuur en op een wijze die duidelijk, volledig, nauwkeurig en begrijpelijk is.

HospiPlus houdt gedurende een periode van 5 jaar een register bij van alle informatie die in verband met de inducements *sensu stricto* aan de klanten openbaar werd gemaakt.

HospiPlus verstrekt aan elke klant, op diens verzoek, alle aanvullende informatie die hij over inducements *sensu stricto* kan vragen.

2.5. Toezicht en controle

HospiPlus zal overgaan tot de aanpassing van de classificatie en, indien relevant, tot de inventarisatie van de inducements zoals bedoeld in de rubrieken 2.2. en 2.3. van dit beleid, in geval van:

- een wijziging van de ontvangen of betaalde inducements of een wijziging in de contractuele en/of commerciële relatie met een derde entiteit,
- een belangenconflict als gevolg van een ontvangen of betaald inducement,
- een verandering in de dienstverlening of het productaanbod van HospiPlus met een impact op de ontvangen of betaalde inducements,
- een wijziging in de bestaande wet- en regelgeving.

Bovendien zal HospiPlus ervoor zorgen dat het inducementregister geactualiseerd wordt in overeenstemming met het voorgaande.

De compliance officer van HospiPlus, met name de heer Kenneth Amand, ziet toe op de effectieve implementatie en naleving van dit beleid, door middel van specifieke controles die deel uitmaken van het jaarlijks actieplan compliance. De compliance officer meldt minstens 1 keer per jaar de resultaten van zijn controles aan het Directiecomité en de Raad van Bestuur van HospiPlus.

2.6. Interne communicatie

De compliance officer van HospiPlus zorgt ervoor dat alle personeelsleden van HospiPlus, alsook de medewerkers van de agenten van HospiPlus voorgelicht worden over, en op de hoogte zijn van de regels met betrekking tot het inducementbeleid.