

MiFID - Precontractual information

AMICA N.V. - Antwerp Marine Insurance, Claims Associates - with office at Londenstraat 60 bus 224, 2000 Antwerp, RPR 0427.827.804, is registered as insurance agent at the register of insurance intermediaries held by the Financial Services Market Authority under nr. 39883A.

The Financial Services Market Authority (in short: FSMA) is responsible for supervising the financial markets and listed companies, authorizing and supervising certain categories of financial institutions, overseeing compliance by financial intermediaries with codes of conduct and supervising the marketing of investment products to the general public, as well as for the social supervision of supplementary pensions. The FSMA has its registered office at 1000 Brussel, Congresstraat 12-14. The register of insurance intermediaries of the FSMA can be consulted online at www.fsma.be.

The general terms and conditions of the insurance products offered by AMICA N.V. can be requested by mail at info@amica.be or by fax at +32 (0)3 234 27 59 or by telephone at +32 (0)3 231 62 62.

AMICA N.V. has a policy on conflicts of interest ('Belangenconflictenbeleid') and a remuneration policy (/ 'Beleid betreffende vergoedingen'), which you will find included hereunder.

In case you would require further information, or in case you would like to report a complaint, you can communicate with us, in Dutch, French, German or English, by the following means:

- in writing to our office address: Londenstraat 60 bus 224, 2000 Antwerp
- by phone: +32 (0)3 231 62 62
- by fax: +32 (0)3 234 27 59
- by e-mail: info@amica.be

Belangenconflictenbeleid

AMICA N.V. - Verzekeringsagent - FSMA inschrijvingsnr. 39883A - RPR 0427.827.804 Antwerp.

1) Wat wordt in dit beleid onder 'belangenconflicten' verstaan?

Een belangenconflict ontstaat wanneer, bij het verrichten van een verzekeringsbemiddelingsdienst, AMICA N.V. (hierna: AMICA) haar bestuurders, effectieve leiding en werknemers, of een met haar verbonden onderneming, enerzijds, en haar cliënteel anderzijds, of cliënten onderling, tegenstrijdige belangen zouden hebben, waarbij de belangen van de cliënt (of bepaalde cliënten) geschaad zouden worden.

Het gaat om twee soorten situaties die in het kader van een verzekeringsbemiddelingsdienst kunnen ontstaan:

- een situatie waarbij de belangen van AMICA (in ruime zin) in strijd zouden kunnen zijn met de belangen van een cliënt van AMICA of
- een situatie waarbij de belangen van een cliënt of een groep van cliënten in strijd zouden kunnen zijn met de belangen van een andere cliënt of een groep van cliënten

met als mogelijk gevolg dat de belangen van de cliënt (of bepaalde cliënten) zouden worden geschaad.

2) Welke maatregelen nemen wij met betrekking tot belangenconflicten?

In het algemeen hanteren wij een beleid dat het ontstaan van belangenconflicten zoveel mogelijk moet voorkomen. Dat uit zich in een mix van interne controlemaatregelen die ingrijpen op diverse aspecten van onze bedrijfsvoering, zoals:

- 'vier-ogencontrole': bij alle belangrijke beslissingen zijn steeds (minstens) 2 verschillende personen betrokken.
- Functiescheidingen: taken die onderling reeds een belangenconflict bij een medewerker kunnen teweegbrengen worden gesplitst en aan verschillende medewerkers toegewezen.
- Duidelijke schriftelijke instructies aan onze medewerkers, waarbij belangenconflicten zoveel mogelijk vermeden worden.
- Compliance: onze Compliance Officer (dat is iemand die binnen onze onderneming op autonome wijze controleert of we de wet naleven) is betrokken bij het invoeren van nieuwe gedragsregels, waarbij hij o.m. het ontstaan van belangenconflicten zoveel mogelijk weert.

Indien een cliënt desondanks meent het slachtoffer te zijn geworden van een belangenconflict, kan hij zich steeds tot onze Compliance Officer - de heer A.D.N. Hoek - die klachten op onafhankelijke en onpartijdige wijze onderzoekt: per brief Londenstraat 60 bus 224, 2000 Antwerp, per telefoon +32 (0)3 231 62 62, per fax +32 (0)3 234 27 59 of per e-mail a.hoek@amica.be.

De gedragsregels met betrekking tot de markten voor financiële instrumenten (MiFID) verplichten verzekeringstussenpersonen, waaronder AMICA, om gepaste maatregelen te nemen met het oog op een correct beheer van belangenconflicten.

Meer bepaald dient AMICA potentiële belangenconflicten te identificeren, om ze vervolgens adequaat te beheren. Indien desondanks potentiële belangenconflicten niet kunnen worden vermeden, dienen wij onze cliënten hierover te informeren. Tenslotte registreren we de belangenconflicten die zich effectief hebben voorgedaan.

3) Lijst van potentiële belangenconflicten en onze maatregelen om deze te vermijden.

Op grond van onze ervaring en onze analyses, onderscheiden we de volgende potentiële belangenconflicten, met telkens de maatregelen die wij nemen om ze te vermijden:

- A. Situaties waarbij de belangen van AMICA (in ruime zin) in strijd zouden kunnen zijn met de belangen van een cliënt van AMICA:
- het feit dat financieel gewin kan worden behaald of dat een financieel verlies kan worden vermeden ten koste van de cliënt;
 - Onze werknemers behartigen in de eerste plaats de belangen van AMICA en de verzekeraars die aan AMICA volmachten verlenen. Schadegevallen worden beheerd binnen een autonome afdeling die los staat van de commerciële functies en de commerciële contacten met makelaars.
 - ✓ Cliënten die menen dat hun schadeclaim onterecht (deels) afgewezen werd, kunnen zich richten tot de Compliance Officer, die klachten op onafhankelijke en onpartijdige wijze onderzoekt en de betrokken interne dienst hierover interpelleert.
 - het feit dat iemand een belang heeft bij het resultaat van een ten behoeve van de cliënt verrichte dienst of namens de cliënt uitgevoerde transactie, dat verschilt van het belang van de cliënt bij dit resultaat;
 - Geen keuze tussen meerdere producten voor eenzelfde risico.
 - ✓ Als onderschrijvingsagent treedt AMICA in principe slechts via makelaars in contact met de cliënt. De makelaar brengt, wat de takken betreft waarin wij actief zijn, in bepaalde gevallen de verlangens en behoeften van de cliënt in kaart en richt zich met deze kennis o.m. tot AMICA. In bepaalde gevallen past AMICA het verzekeringsaanbod van haar volmachtgevende verzekeraars aan op maat van de cliënt, maar het blijft steeds bij één product voor eenzelfde risico. Wij beschouwen dat dit geen belangenconflict ten nadele van de cliënt creëert, gezien het aan de makelaar is, niet aan AMICA of de achterliggende verzekeraars, om bij meerdere verzekeraars offertes op te vragen, die de makelaar vervolgens, in de mate dat ze beantwoorden aan de verlangens en behoeften van de cliënt, aan deze laatste zal voorstellen.
 - Vergoeding en voordelen toegekend aan tussenpersonen.
 - ✓ AMICA krijgt als onderschrijvingsagent voor haar diensten van haar volmachtgevende verzekeraars een beheerscommissie, gebaseerd op de premies voor de verzekeringscontracten die zij onderschrijft voor rekening van voormelde verzekeraars. Wij beschouwen dat dergelijke beheerscommissies geen belangenconflict ten nadele van de cliënt kunnen creëren, gezien onderschrijvingsagenten tijdens de onderschrijvingsfase geen contractuele relatie met de cliënt hebben.
 - ✓ AMICA werkt op haar beurt samen met verzekeringsmakelaars. Deze laatsten krijgen voor hun diensten van AMICA een makelaarsloon, gebaseerd op de premies voor de verzekeringscontracten die zij aanbrengen en die via AMICA onderschreven worden. Voor verdere toelichting hieromtrent verwijzen we naar ons beleid inzake vergoedingen.
 - Gebruik van persoonlijke gegevens.
 - ✓ Het gebruik van persoonlijke gegevens van cliënten wordt binnen AMICA aan strenge voorwaarden verbonden. Vooreerst wordt de toegang tot deze gegevens en het gebruik ervan beperkt tot diegenen die deze gegevens absoluut nodig hebben, resp. hiermee iets moeten doen ('need to have'/'need to know'). Daarnaast is enige andere exploitatie hiervan, bv. voor commerciële doeleinden, strikt verboden.
 - Belang van de medewerker bij het verwezenlijken van zijn/haar doelstellingen of de resultaten waaraan zijn/haar vergoeding eventueel gekoppeld is.
 - ✓ Ons verloningsbeleid is erop gericht dat de vergoeding van onze medewerkers op geen enkele wijze louter gekoppeld is aan de verkoop van bepaalde verzekeringsproducten.

- Belang van de medewerker bij zijn/haar externe activiteiten.
 - ✓ Onze medewerkers mogen geen bemiddelingsactiviteiten uitoefenen voor eigen rekening.
 - het feit dat er een financiële of andere drijfveer bestaat om het belang van een andere cliënt of groep cliënten op het belang van de betrokken cliënt te laten primeren (of vice versa);
 - Persoonlijke betrokkenheid bij onderschrijving of schadebeheer.
 - ✓ Deze polissen en hieruit voortvloeiende schadedossiers moeten steeds goedgekeurd worden door (tenminste) 2 verschillende personen (de 'vier-ogencontrole').
 - Geschenken of eventuele voordelen vanwege derden.
 - ✓ Geschenken boven een bepaalde waarde, aangeboden aan een medewerker of zijn naaste verwanten, mogen door medewerkers niet geaccepteerd worden, tenzij ze dit aan de Compliance Officer gemeld hebben én zijn goedkeuring hebben verkregen.
 - ✓ Het aannemen van geld onder welke vorm ook (cheques, aandelenopties, waardecoupons, cash geld, enz.) is altijd verboden, ongeacht het bedrag.
 - Verlenen van diensten, buiten AMICA om, aan cliënten.
 - ✓ Het verlenen van diensten (bv. als zelfstandige consultant of bestuurder) aan een firma die concurrent, cliënt of leverancier van AMICA is, terwijl de betrokken medewerker vanuit zijn functie in AMICA met deze firma te maken heeft, is verboden.
 - het feit dat van/aan een andere persoon dan de cliënt voor een ten behoeve van de cliënt verrichte dienst een voordeel wordt ontvangen/gegeven in de vorm van geld, goederen of diensten, dat verschilt van de gebruikelijke provisie of vergoeding voor deze dienst;
 - Geschenken of eventuele voordelen vanwege derden.
 - ✓ zie hierboven.
 - Vergoeding en voordelen toegekend aan tussenpersonen.
 - ✓ zie hierboven.
- B. Situaties waarbij de belangen van een cliënt of een groep van cliënten in strijd zouden kunnen zijn met de belangen van een andere cliënt of een groep van cliënten:
- Acceptatie en tarifiering van risico's.
 - ✓ Onze medewerkers beschikken over duidelijke onderschrijvingsrichtlijnen, die zij dienen te volgen bij de acceptatie en tarifiering van risico's, teneinde verschillen in behandeling van gelijkaardige risico's, zowel qua acceptatie als tarifiering, zo veel mogelijk te reduceren.
 - Schadebeheer tussen meerdere cliënten met onderscheiden belangen.
 - ✓ Indien meerdere verzekerden betrokken zijn in hetzelfde schadegeval, wordt een strikt gescheiden beheer toegepast om de belangen van de verzekerden niet te schaden en worden de betrokken verzekerden hierover tijdig geïnformeerd.

4) Lijst van potentiële belangenconflicten die wij niet kunnen vermijden.

De potentiële belangenconflicten die wij niet kunnen vermijden, zijn:

- Onze werknemers behartigen in de eerste plaats de belangen van AMICA en de verzekeraars die aan AMICA volmachten verlenen. Schadegevallen worden beheerd binnen een autonome afdeling die los staat van de commerciële functies en de commerciële contacten met makelaars.
 - ✓ Cliënten die menen dat hun schadeclaim onterecht (deels) afgewezen werd, kunnen zich richten tot de Compliance Officer, die klachten op onafhankelijke en onpartijdige wijze onderzoekt en de betrokken interne dienst hierover interpelleert.

- ✓ Desondanks kunnen wij niet geheel vermijden dat er in bepaalde situaties een belangenconflict ontstaat.
- Acceptatie en tarifiering van risico's.
 - ✓ Onze medewerkers beschikken over duidelijke onderschrijvingsrichtlijnen, die zij dienen te volgen bij de acceptatie en tarifiering van risico's, teneinde verschillen in behandeling van gelijkaardige risico's, zowel qua acceptatie als tarifiering, zo veel mogelijk te reduceren.
 - ✓ Desondanks kunnen wij niet geheel vermijden dat er in bepaalde situaties een belangenconflict ontstaat.
- Persoonlijke betrokkenheid bij onderschrijving of schadebeheer
 - ✓ Deze polissen en hieruit voortvloeiende schadedossiers moeten steeds goedgekeurd worden door (tenminste) 2 verschillende personen (de 'vier-ogencontrole').
 - ✓ Desondanks kunnen wij niet geheel uitsluiten dat er in bepaalde situaties een belangenconflict ontstaat, wanneer persoonlijke banden niet meteen duidelijk zijn of door de betrokken medewerker niet gemeld worden.
- Geschenken of eventuele voordelen vanwege cliënten of derden
 - ✓ Geschenken boven een bepaalde waarde, aangeboden aan een medewerker of zijn naaste verwanten door cliënten of betrokken derden, mogen door medewerkers niet geaccepteerd worden, tenzij ze dit aan de Compliance Officer gemeld hebben én zijn goedkeuring hebben verkregen.
 - ✓ Het aannemen van geld onder welke vorm ook (cheques, aandelenopties, waardecoupons, cash geld, enz.) is altijd verboden, ongeacht het bedrag.
 - ✓ Desondanks kunnen wij niet geheel uitsluiten dat er in bepaalde situaties een belangenconflict ontstaat, wanneer het ontvangen van geschenken of eventuele voordelen vanwege cliënten of derden niet door de betrokken medewerker gemeld worden.

5) Registratie van belangenconflicten die zich effectief hebben voorgedaan.

Belangenconflicten die zich effectief hebben voorgedaan worden geregistreerd. Dit register wordt bijgehouden door onze Compliance Officer. AMICA informeert de betrokken cliënt hierover in een afzonderlijke mededeling.

Beleid betreffende vergoedingen

AMICA N.V. - Verzekeringsagent - FSMA inschrijvingsnr. 39883A - RPR 0427.827.804 Antwerp.

1) Wat wordt in dit beleid onder 'vergoedingen' verstaan?

Het beleid betreft de volgende soorten vergoedingen:

- 1) een vergoeding, provisie of niet-geldelijk voordeel betaald of verschaft aan of door de cliënt of een persoon die namens de cliënt handelt;
- 2) een vergoeding, provisie of niet-geldelijk voordeel betaald of verschaft aan of door een derde of een persoon die namens een derde handelt, wanneer aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:
 - a) vóór de verrichting van de desbetreffende verzekeringsbemiddelingsdienst moet de cliënt op uitvoerige, accurate en begrijpelijke wijze mededeling worden gedaan van het bestaan, de aard en het bedrag van de vergoeding, de provisie of het voordeel of, wanneer het bedrag niet kan worden achterhaald, van de berekeningswijze van dit bedrag;
 - b) de betaling of verschaffing van de vergoeding, de provisie of het niet-geldelijke voordeel moet de kwaliteit van de desbetreffende dienst ten behoeve van de cliënt ten goede komen en mag geen afbreuk doen aan de plicht van de dienstverlener om zich voor de belangen van de cliënt in te zetten;
- 3) passende vergoedingen die de verrichting van verzekeringsbemiddelingsdiensten mogelijk maken of daarvoor noodzakelijk zijn, zoals wettelijke heffingen, juridische kosten en herverzekeringspremies, en die van nature niet strijdig zijn met de plicht van de dienstverlener om zich op loyale, billijke en professionele wijze in te zetten voor de belangen van haar cliënten.

2) Welke maatregelen nemen wij met betrekking tot vergoedingen?

De gedragsregels m.b.t. de markten voor financiële instrumenten (MiFID) verplichten dienstverleners, waaronder AMICA, om gepaste maatregelen te nemen met het oog op een correct beleid van vergoedingen i.v.m. verzekeringsbemiddelingsdiensten die aan een cliënt verstrekt worden.

AMICA doet daartoe in samengevatte vorm mededeling van de essentiële voorwaarden van de regelingen voor vergoedingen, provisies of niet-geldelijke voordelen en tevens verplicht AMICA zich ertoe om de cliënt desgevraagd nadere bijzonderheden te verstrekken.

3) Essentiële voorwaarden van de regelingen voor vergoedingen, provisies of niet-geldelijke voordelen

AMICA krijgt als onderschrijvingsagent voor haar diensten van haar volmachtgevende verzekeraars een beheerscommissie, gebaseerd op de premies voor de verzekeringscontracten die zij onderschrijft voor rekening van voormelde verzekeraars. Deze beheerscommissie heeft geen betrekking op verzekeringsbemiddelingsdiensten die aan een cliënt verstrekt worden, maar vervangt de operationele kosten met betrekking tot polis- en schadebeheer die de volmachtgevende verzekeraar gewoonlijk draagt. Ze is daarom van nature niet strijdig met de plicht van de dienstverlener om zich op loyale, billijke en professionele wijze in te zetten voor de belangen van haar cliënten.

AMICA betaalt daarnaast aan derden vergoedingen voor het leveren van diensten die noodzakelijk zijn, hetzij omwille van wettelijke verplichtingen, hetzij om als onderschrijvingsagent behoorlijk te functioneren. Het gaat om fiscale of juridische diensten, diensten van de commissaris-revisor, etc. Deze vergoedingen hebben geen betrekking op verzekeringsbemiddelingsdiensten die aan een cliënt verstrekt worden. Ze zijn daarom van nature niet strijdig met de plicht van de dienstverlener om zich op loyale, billijke en professionele wijze in te zetten voor de belangen van haar cliënten.

AMICA werkt op haar beurt samen met verzekeringsmakelaars. Deze laatsten krijgen voor hun diensten van AMICA een marktconform makelaarsloon, gebaseerd op de premies voor de verzekeringscontracten die zij aanbrenge en die via AMICA onderschreven worden. De betrokken makelaar brengt, alvorens de betrokken verzekeringsdienst wordt verstrekt, de cliënt duidelijk op de hoogte van het bestaan, de aard en het bedrag van het makelaarsloon.

4) Nadere inlichtingen

Indien u dat wenst, kunt u nadere inlichtingen bekomen rond dit beleid. U dient daartoe een verzoek te richten aan onze Compliance Officer de heer A.D.N. Hoek: per brief Londenstraat 60 bus 224, 2000 Antwerp, per telefoon +32 (0)3 231 62 62, per fax +32 (0)3 234 27 59 of per e-mail a.hoek@amica.be.