



Wilink Advice BVBA | Boulevard Baudouin 1er 25, 1348 Louvain-la-Neuve

Tel. 010 48 01 30 (LLN) | Tel. 09 248 10 00 (Gent)

wilinkadvice@wilink.be | www.wilink.be

Inschrijvingsnummer FSMA: **65654 A** - Verzekeringsmakelaar

Ondernemingsnummer: **BE0875685316** | IBAN **BE11 0682 4291 9248** | BIC **GKCCBEBB**

---

## **BELANGENCONFLICTENBELEID EN REMUNERATIEBELEID**

### **1. Inleiding**

Wij hebben, om uw belangen als cliënt te bewaken, doeltreffende administratieve en organisatorische procedures opgesteld en leven deze na om alles in het werk te stellen om belangenconflicten te onderkennen, te vermijden, te bewaken en te beheersen. Het doel van deze nota is u op een samenvattende manier te informeren over de maatregelen.

De regels m.b.t. het beleid rond de belangenconflicten zijn een aanvulling op de algemene gedragsregels en het loyaal, billijk en professioneel handelen in het belang van de cliënt.

### **2. Ons beleid**

Wilink Advice is verzekeringmakelaar en biedt aan zijn cliënten verzekeringspolissen aan. Dit zijn zowel levensverzekeringen met risicodekkingen als spaar- en beleggingsverzekeringen. Net als voor elke tussenpersoon is het mogelijk dat belangenconflicten kunnen ontstaan. Bovendien past het aanbod van verzekeringen heel dikwijls in het kader van financiële planning, waardoor ook met andere aspecten van het vermogen moet rekening gehouden worden.

De bescherming van onze cliënten is ook voor ons belangrijk en daarom is in dit beleid vastgelegd:

- Hoe wij de omstandigheden in kaart brengen die kunnen leiden tot belangenconflicten, waardoor een aanzienlijk risico kan ontstaan op schade aan het belang van de cliënt.
- Welke aangewezen technieken, systemen en procedures we hebben ontwikkeld om deze belangenconflicten te beheersen.
- Hoe wij deze technieken, systemen en procedures onderhouden om schade aan het belang van de cliënt te voorkomen.

### **3. Belangenconflicten**

In elke professionele relatie zijn belangenconflicten mogelijk. Een belangenconflict ontstaat wanneer de verschillende partijen andere belangen hebben of kunnen hebben bij een transactie. Wat Wilink Advice betreft kunnen belangenconflicten ontstaan tussen de volgende partijen:

- Cliënt
- Makelaar, zijn zaakvoerders of personen die zeggenschap hebben over de makelaar
- Personeel van de makelaar
- Subagent(en) van de makelaar
- Verzekeringsmaatschappij
- Personeel van de verzekeringsmaatschappij
- Andere dienstverleners in het kader van de financiële planning

## Belangenconflictenrisico's

In dit beleid heeft Wilink Advice de situaties in kaart gebracht waarin belangenconflicten kunnen ontstaan. Onder belangenconflicten verstaan we hierbij conflicterende situaties tussen hoger genoemde partijen waarbij de belangen van één of meerdere cliënten een aanzienlijk risico lopen geschaad te worden.

De volgende situaties kunnen leiden tot belangenconflicten:

- Situaties waarbij winst gemaakt wordt of verlies geleden wordt ten nadele van de cliënt
- Situaties waarbij ons kantoor en/of een subagent een ander belang heeft dan de cliënt
- Nevenactiviteiten van een betrokken persoon
- Persoonlijke transacties van betrokken personen of hun familie
- Situaties met een financiële drijfveer om andere cliënten te laten voorgaan
- Situaties waarbij dezelfde activiteit als de cliënt wordt uitgeoefend;
- Situaties waarbij ons kantoor en/of een subagent een voordeel ontvangt van een andere persoon dan de cliënt voor de geleverde diensten van verzekeringsbemiddeling, onder de vorm van geld, goederen of diensten, en dat buiten de standaardvergoedingen of -tarieven voor de geleverde dienst.
- Situaties waarbij een keuze moet gemaakt worden tussen de verschillende activiteiten van ons kantoor.
- Situaties waarbij keuzes moeten gemaakt worden tussen de verschillende mogelijkheden binnen de diensten van financiële planning.

### 4. Genomen maatregelen

Wij hebben heel wat maatregelen genomen om ervoor te zorgen dat het belang van de cliënt primeert.

Het gaat onder meer om:

- Een interne instructienota en interne procedures
- Een aangepast verloningsbeleid
- Een beleid dat erop toeziet dat de betrokken personen enkel bemiddelen m.b.t. verzekeringsovereenkomsten waarvan zij de essentiële kenmerken kennen en in staat zijn om aan de cliënten toe te lichten.
- Een beleid dat erop gericht is in elk voorstel rekening te houden met de behoeften van de cliënt, en voor wat de spaar- en beleggingsproducten betreft met zijn kennis, ervaring, financiële situatie en beleggingsdoelstellingen.
- Een beleid dat erop toeziet dat alle informatie die onze verbonden personen verstrekken correct, duidelijk en niet misleidend is.
- Het inbouwen van de nodige informatiebarrières en procedures.
- Een beleid dat het recht voorbehoudt van ons kantoor 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 cliënt.
- Een regeling inzake het ontvangen van voordelen en giften.
- Een regeling betreffende de externe activiteiten van onze betrokken personen.
- Het aanleggen van een register van belangenconflicten.

Het beleid inzake belangenconflicten van ons kantoor wordt regelmatig aangepast, geactualiseerd en geëvalueerd.

Indien er geen andere manier bestaat om een aanwezig of verwacht belangenconflict te beheersen of als de maatregelen het belang van de cliënt onvoldoende beschermen, zullen wij u de nodige informatie en details omtrent het belangenconflict verschaffen, zodat u als cliënt een weloverwogen beslissing kan nemen. Deze informatie zal worden meegedeeld vóór het aanbieden van een product/dienst dat aanleiding kan geven tot een belangenconflict.

## 5. Vergoedingen

In het kader van het verlenen van diensten in verzekeringsbemiddeling aan zijn cliënten, kunnen wij geldelijke en/of niet-geldelijke, marktconforme vergoedingen ontvangen van of geven aan derden.

Wij zien er op toe, o.a. door ons beleid op het vlak van vergoedingen, dat deze vergoedingen en voordelen bestemd zijn en aangewend worden om de kwaliteit van de dienstverlening aan de cliënten te onderhouden en te verbeteren. Wij zien er tevens op toe dat deze vergoedingen geen afbreuk doen aan de plicht om zich in te zetten voor de belangen van de cliënt.

De vergoedingen die door Wilink Advice ontvangen worden situeren zich op verschillende vlakken, afhankelijk van de aard van de aangeboden dienst. Daarnaast bestaat de mogelijkheid dat wij als makelaar voordelen ontvangen onder de vorm van opleidingen of seminars, en dat wij deze ook verstrekken ten voordele van onze subagenten. Het ontvangen van geschenken met een beperkte waarde door verbonden personen is onder bepaalde voorwaarden toegestaan en wordt tevens vastgelegd in de hoger genoemde regeling inzake het ontvangen van voordelen en giften.

Voor verzekeringen in het algemeen ontvangen wij een deel van de kosten die aangerekend worden op elke storting. Voor levensverzekeringen met recurrente stortingen kunnen wij in sommige gevallen van de verzekeraar een éénmalige acquisitievergoeding ontvangen. Wat betreft de geldelijke vergoedingen, zijn deze verschillend naargelang het aangeboden product.

Voor onze dienstverlening inzake financiële planning ontvangen wij een vergoeding rechtstreeks van u als cliënt. Deze wordt voor onderschrijving van de overeenkomst op transparante wijze meegedeeld.

Voor de levensverzekeringen van het type tak 21, tak 23 en tak 26 ontvangen wij een deel van de instapkosten die aangerekend worden op de storting. Wij ontvangen een vergoeding van maximaal 2,5% van de gestorte premie.

Voor de levensverzekeringen van het type tak 21 en tak 26 ontvangen wij een portefeuillevergoeding die zich situeert tussen 0,25% en 0,40%. Voor de levensverzekeringen van het type tak 23 ontvangen wij een portefeuillevergoeding die zich situeert tussen 0,00% en 1,25%.

Voor overlijdensverzekeringen ontvangen wij een vergoeding van maximaal 15% op de premies en een eenmalige acquisitievergoeding die zich situeert tussen 0% en 43%.

Deze vergoedingen zijn marktconform en stellen ons in staat producten te beheren met inbegrip van

- Ontwikkeling van systemen voor opvolging van diensten en cliënten
- De economische, juridische en administratieve ondersteuning
- De rapportering en opvolging naar de cliënt
- De permanente vorming van alle verbonden personen
- Commerciële ondersteuning van alle verbonden personen

## 6. Contact

U kan meer informatie over het bovenstaande verkrijgen op volgend adres:

Wilink Advice BVBA

Maatschappelijke zetel: Boulevard Baudouin 1<sup>er</sup> 25, 1348 Louvain-la-Neuve

Uitbatingszetel: Boulevard Baudouin 1<sup>er</sup> 25, 1348 Louvain-la-Neuve | 010 48 01 30

Uitbatingszetel: Rijvisschestraat 124, 9052 Zwijnaarde | 09 248 10 00

[wilinkadvice@wilink.be](mailto:wilinkadvice@wilink.be)

