Petra Investments N.V.
Moortelbosstraat 24 - 9860 Oosterzele
RPR 0816.591.134
Verzekeringsmakelaar – FSMA Nr. 106115A
Tel.: 00 32 9 325 59 51 - Fax: 00 32 9 325 59 52
admin@petra-investments.be
www.petra-investments.be

BELANGENCONFLICTENBELEID

DEEL 1: ALGEMEEN KADER

1.1. Vanaf 30 april 2014 zijn de "*AssurMiFID-regels*" van kracht. Zij vinden hun wettelijke basis in de 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.

1.2. Overeenkomstig deze gedragsregels is ons kantoor gehouden om een schriftelijk beleid op te stellen voor het beheer van belangenconflicten bij het verlenen van diensten van verzekeringsbemiddeling.

Voor klachten kunt u in eerste instantie terecht bij ons kantoor. Bent u niet tevreden met onze oplossing, dan kunt zich richten tot de Ombudsman Van De Verzekeringen, te 1000 Brussel, de Meeûssquare 35 - Tel. : 00 32 2 547 58 71 – Fax : 00 32 2 547 59 75 - www.ombudsman.as.

Het register van de verzekeringstussenpersonen wordt bijgehouden door de FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, en is terug te vinden op www.fsma.be.

Petra Investments N.V.
Moortelbosstraat 24 - 9860 Oosterzele
RPR 0816.591.134
Verzekeringsmakelaar – FSMA Nr. 106115A
Tel.: 00 32 9 325 59 51 - Fax: 00 32 9 325 59 52
admin@petra-investments.be
www.petra-investments.be

1.3. Belangenconflicten kunnen zich voortdoen tussen (1) de verzekeringstussenpersoon (*natuurlijke of rechtspersoon en inclusief verbonden personen te weten onder meer: bestuurders, managers, personen met zeggenschap, werknemers betrokken bij het verrichten van verzekeringsbemiddelingsdiensten en subagenten*) en de klanten alsook tussen (2) de klanten onderling.

1.4. Dit document is een aanvulling op het beknopte belangenconflictenbeleid zoals dat op de website van ons kantoor terug te vinden is.

Het document bevat:

- **(1)De lijst van mogelijke belangenconflicten** in de vorm van concrete voorbeeldsituaties, die werden opgesteld op basis van de concrete eigenschappen van de organisatie van ons kantoor en onze verbonden personen.
- **(2)Het beleid** voor het beheer van belangenconflicten die niet kunnen worden vermeden. Dit beleid is evenredig aan de omvang, organisatie, aard, schaal en complexiteit van ons kantoor.
- **(3)Concrete maatregelen** voor de implementatie van het beleid.

Voor klachten kunt u in eerste instantie terecht bij ons kantoor. Bent u niet tevreden met onze oplossing, dan kunt zich richten tot de Ombudsman Van De Verzekeringen, te 1000 Brussel, de Meeûssquare 35 - Tel. : 00 32 2 547 58 71 – Fax : 00 32 2 547 59 75 - www.ombudsman.as.

Het register van de verzekeringstussenpersonen wordt bijgehouden door de FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, en is terug te vinden op www.fsma.be.

Petra Investments N.V.
Moortelbosstraat 24 - 9860 Oosterzele
RPR 0816.591.134
Verzekeringsmakelaar – FSMA Nr. 106115A
Tel.: 00 32 9 325 59 51 - Fax: 00 32 9 325 59 52
admin@petra-investments.be
www.petra-investments.be

DEEL 2: INDIVIDUEEL BELEID VAN ONS KANTOOR

BELANGENCONFLICTEN TYPE A
De verzekeringstussenpersoon kan financieel gewin behalen of een financieel verlies vermijden ten koste van de klant

Concrete situaties	Beleid	Implementatie
Plaatsen of verplaatsen van zaken bij de verzekeringsmaatschappij in functie van de commissie	Commissioneringsbeleid dat rekening houdt met klantenbelang (beste verhouding waarborg/premie)	Verloningspolitiek: er wordt geen onderscheid gemaakt in de vergoeding naargelang de verzekeringsmaatschappij waarmee gewerkt wordt en bovendien voor spaar- en beleggingsverzekeringen wordt er geen onderscheid gemaakt naargelang het type van verzekering. Er is een Intentieverklaring Verloningspolitiek en een Interne Instructienota Omtrent Loyaal, Billijk En Professioneel Gedrag ondertekend door de aan ons kantoor verbonden personen.

Voor klachten kunt u in eerste instantie terecht bij ons kantoor. Bent u niet tevreden met onze oplossing, dan kunt zich richten tot de Ombudsman Van De Verzekeringen, te 1000 Brussel, de Meeûssquare 35 - Tel. : 00 32 2 547 58 71 – Fax : 00 32 2 547 59 75 - www.ombudsman.as.

Het register van de verzekeringstussenpersonen wordt bijgehouden door de FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, en is terug te vinden op www.fsma.be.

Petra Investments N.V.
Moortelbosstraat 24 - 9860 Oosterzele
RPR 0816.591.134
Verzekeringsmakelaar – FSMA Nr. 106115A
Tel.: 00 32 9 325 59 51 - Fax: 00 32 9 325 59 52
admin@petra-investments.be
www.petra-investments.be

BELANGENCONFLICTEN TYPE B

De verzekeringstussenpersoon heeft een belang, bij het resultaat van een ten behoeve van de klant verrichte dienst van verzekeringsbemiddeling of een namens de klant uitgevoerde transactie, dat verschilt van de klant bij dit resultaat

Concrete situaties	Beleid	Implementatie
Commissie in functie van: - Volume - Verhouding schade/ premie - Groei	Commissioneringsbeleid dat rekening houdt met klantenbelang(beste verhouding waarborg/premie)	Verloningspolitiek: de percentages van vergoedingen veranderen niet in functie van het volume. Er zijn ook geen te behalen doelstellingen van productie en/of groei. Er is een Intentieverklaring Verloningspolitiek en een Interne Instructienota Omtrent Loyaal, Billijk En Professioneel Gedrag ondertekend door de aan ons kantoor verbonden personen.
Deelnemingen van minstens 10% of meer van stemrechten of van kapitaal van ons kantoor in verzekeringsondernemingen of van verzekeringsondernemingen in ons kantoor	Communicatie naar klant	Er zijn geen dergelijke deelnemingen.

Voor klachten kunt u in eerste instantie terecht bij ons kantoor. Bent u niet tevreden met onze oplossing, dan kunt zich richten tot de Ombudsman Van De Verzekeringen, te 1000 Brussel, de Meeûssquare 35 - Tel. : 00 32 2 547 58 71 – Fax : 00 32 2 547 59 75 - www.ombudsman.as.

Het register van de verzekeringstussenpersonen wordt bijgehouden door de FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, en is terug te vinden op www.fsma.be.

Petra Investments N.V.
Moortelbosstraat 24 - 9860 Oosterzele
RPR 0816.591.134
Verzekeringsmakelaar – FSMA Nr. 106115A
Tel.: 00 32 9 325 59 51 - Fax: 00 32 9 325 59 52
admin@petra-investments.be
www.petra-investments.be

BELANGENCONFLICTEN TYPE C

De verzekeringstussenpersoon heeft een financiële drijfveer om het belang van een andere klant of groep van klanten te laten primeren op het belang van de klant in kwestie

Concrete situaties	Beleid	Implementatie
Betere dienstverlening ten voordele van bepaalde klanten	Toepassing van principes van eerlijk en ethisch handelen: *"zich op loyale, billijke en professionele wijze inzetten voor de belangen van de klanten"*	Verloningspolitiek: de percentages van vergoedingen zijn voor elke klant dezelfde, ongeacht de grootte van geïnvesteerde premies. Er is een Intentieverklaring Verloningspolitiek en een Interne Instructienota Omtrent Loyaal, Billijk En Professioneel Gedrag ondertekend door de aan ons kantoor verbonden personen.
Schaderegeling tussen klanten van ons kantoor	Gepast communicatiebeleid Vertrouwelijkheid van informatie	Niet van toepassing

Voor klachten kunt u in eerste instantie terecht bij ons kantoor. Bent u niet tevreden met onze oplossing, dan kunt zich richten tot de Ombudsman Van De Verzekeringen, te 1000 Brussel, de Meeûssquare 35 - Tel. : 00 32 2 547 58 71 – Fax : 00 32 2 547 59 75 - www.ombudsman.as.

Het register van de verzekeringstussenpersonen wordt bijgehouden door de FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, en is terug te vinden op www.fsma.be.

Petra Investments N.V.
Moortelbosstraat 24 - 9860 Oosterzele
RPR 0816.591.134
Verzekeringsmakelaar – FSMA Nr. 106115A
Tel.: 00 32 9 325 59 51 - Fax: 00 32 9 325 59 52
admin@petra-investments.be
www.petra-investments.be

BELANGENCONFLICTEN TYPE D
De verzekeringstussenpersoon oefent hetzelfde bedrijf uit als de klant

Concrete situaties	Beleid	Implementatie
Hetzelfde bedrijf uitoefenen als de klant	Toepassing van principes van eerlijk en ethisch handelen: *"zich op loyale, billijke en professionele wijze inzetten voor de belangen van de klanten"*	Ons kantoor aanvaardt geen klanten die zelf actief zijn in de verzekeringswereld. Ter controle van aannemen van nieuwe klanten wordt elke week een vergadering gehouden waarbij alle prospecten worden besproken en er bepaald wordt of een prospect weerhouden of geweigerd wordt als klant.

Voor klachten kunt u in eerste instantie terecht bij ons kantoor. Bent u niet tevreden met onze oplossing, dan kunt zich richten tot de Ombudsman Van De Verzekeringen, te 1000 Brussel, de Meeûssquare 35 - Tel. : 00 32 2 547 58 71 – Fax : 00 32 2 547 59 75 - www.ombudsman.as.

Het register van de verzekeringstussenpersonen wordt bijgehouden door de FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, en is terug te vinden op www.fsma.be.

Petra Investments N.V.
Moortelbosstraat 24 - 9860 Oosterzele
RPR 0816.591.134
Verzekeringsmakelaar – FSMA Nr. 106115A
Tel.: 00 32 9 325 59 51 - Fax: 00 32 9 325 59 52
admin@petra-investments.be
www.petra-investments.be

BELANGENCONFLICTEN TYPE E

De verzekeringstussenpersoon ontvangt van een andere persoon dan de klant voor een ten behoeve van de klant verrichte verzekeringsbemiddelingsdienst een voordeel in de vorm van geld, goederen of diensten dat verschilt van de gebruikelijke provisie of vergoeding voor deze dienst of zal een dergelijk voordeel ontvangen

Concrete situaties	Beleid	Implementatie
Voordelen andere dan vermeld in A & B	Toepassing van principes van eerlijk en ethisch handelen: *"zich op loyale, billijke en professionele wijze inzetten voor de belangen van de klanten"*	Er is een Interne Instructienota Omtrent Loyaal, Billijk En Professioneel Gedrag ondertekend door de aan ons kantoor verbonden personen.

Voor klachten kunt u in eerste instantie terecht bij ons kantoor. Bent u niet tevreden met onze oplossing, dan kunt zich richten tot de Ombudsman Van De Verzekeringen, te 1000 Brussel, de Meeûssquare 35 - Tel. : 00 32 2 547 58 71 – Fax : 00 32 2 547 59 75 - www.ombudsman.as.

Het register van de verzekeringstussenpersonen wordt bijgehouden door de FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, en is terug te vinden op www.fsma.be.

Petra Investments N.V.
Moortelbosstraat 24 - 9860 Oosterzele
RPR 0816.591.134
Verzekeringsmakelaar – FSMA Nr. 106115A
Tel.: 00 32 9 325 59 51 - Fax: 00 32 9 325 59 52
admin@petra-investments.be
www.petra-investments.be

BELANGENCONFLICTEN TYPE F *Andere bijkomende belangenconflicten*		
Concrete situaties	**Beleid**	**Implementatie**
Aan ons kantoor verbonden personen die begunstigde, volmachthouder of lasthebber zijn van een levensverzekeringscontract bemiddeld door ons kantoor en waarbij geen enkele andere relatie tussen de verzekeringsnemer en de begunstigde bestaat dan de relatie waarbij de verzekeringsnemer een klant van ons kantoor is.	Toepassing van principes van eerlijk en ethisch handelen: *"zich op loyale, billijke en professionele wijze inzetten voor de belangen van de klanten"*	Elke week wordt een vergadering gehouden waarbij elk wijziging in bestaande verzekeringscontracten en nieuwe verzekeringsvoorstellen worden besproken en er bepaald wordt of een wijziging in bestaande verzekeringscontracten of nieuwe verzekeringsvoorstellen weerhouden of geweigerd worden.

2.1. In overeenstemming met de wet wordt een belangenconflictenregister bijgehouden op ons kantoor.

2.2 Indien noodzakelijk zal het beleid inzake belangenconflicten van ons kantoor aangepast en/of geactualiseerd worden.

2.3. De personen verbonden aan ons kantoor (*onder meer bestuurders, managers, personen met zeggenschap, werknemers betrokken bij het verrichten van verzekeringsbemiddelingsdiensten en subagenten*) zijn gehouden om de interne instructies op te volgen met betrekking tot het belangenconflictenbeleid.

Voor klachten kunt u in eerste instantie terecht bij ons kantoor. Bent u niet tevreden met onze oplossing, dan kunt zich richten tot de Ombudsman Van De Verzekeringen, te 1000 Brussel, de Meeûssquare 35 - Tel. : 00 32 2 547 58 71 – Fax : 00 32 2 547 59 75 - www.ombudsman.as.

Het register van de verzekeringstussenpersonen wordt bijgehouden door de FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, en is terug te vinden op www.fsma.be.

Petra Investments N.V.
Moortelbosstraat 24 - 9860 Oosterzele
RPR 0816.591.134
Verzekeringsmakelaar – FSMA Nr. 106115A
Tel.: 00 32 9 325 59 51 - Fax: 00 32 9 325 59 52
admin@petra-investments.be
www.petra-investments.be

DEEL 3: PROCEDURE

3.1. Ons kantoor volgt volgende procedure:



3.2. Indien de door ons kantoor getroffen organisatorische of administratieve regelingen voor het beheer van belangenconflicten ontoereikend zijn om redelijkerwijs te mogen aannemen dat het risico zal worden voorkomen dat de belangen van de klant worden geschaad, maakt ons kantoor op duidelijke wijze de algemene aard en/of de bronnen van die belangenconflicten aan de klant bekend alvorens voor zijn rekening zaken te doen.

Voor klachten kunt u in eerste instantie terecht bij ons kantoor. Bent u niet tevreden met onze oplossing, dan kunt zich richten tot de Ombudsman Van De Verzekeringen, te 1000 Brussel, de Meeûssquare 35 - Tel. : 00 32 2 547 58 71 – Fax : 00 32 2 547 59 75 - www.ombudsman.as.

Het register van de verzekeringstussenpersonen wordt bijgehouden door de FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, en is terug te vinden op www.fsma.be.

Petra Investments N.V.
Moortelbosstraat 24 - 9860 Oosterzele
RPR 0816.591.134
Verzekeringsmakelaar – FSMA Nr. 106115A
Tel.: 00 32 9 325 59 51 - Fax: 00 32 9 325 59 52
admin@petra-investments.be
www.petra-investments.be

3.3. Bij ontstentenis van een concrete oplossing voor een specifiek belangenconflict behoudt ons kantoor zich het recht voor om de gevraagde dienstverlening van de betrokkenen klant te weigeren met het uitsluitende doel de bescherming van de belangen van de klant.

Via dit document handelt ons kantoor conform de geconsolideerde versie van de Wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst, de Wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen, de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en de Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten en het Koninklijk besluit N1 van 21 februari 2014 over de regels voor de toepassing van de artikelen 27 tot 28bis van de wet van 2 augustus 2002 en het Koninklijk besluit N2 van 21 februari 2014 inzake de krachtens de wet vastgestelde gedragsregels en regels over het beheer van belangenconflicten, wat de verzekeringssector betreft.

Voor klachten kunt u in eerste instantie terecht bij ons kantoor. Bent u niet tevreden met onze oplossing, dan kunt zich richten tot de Ombudsman Van De Verzekeringen, te 1000 Brussel, de Meeûssquare 35 - Tel. : 00 32 2 547 58 71 – Fax : 00 32 2 547 59 75 - www.ombudsman.as.

Het register van de verzekeringstussenpersonen wordt bijgehouden door de FSMA, te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, en is terug te vinden op www.fsma.be.