

Delta Lloyd Life

Beleid op het gebied van belangenconflicten

Over MiFID

Sinds 1 november 2007 is de Europese richtlijn **MiFID** van kracht binnen de Europese Unie, IJsland, Noorwegen en Liechtenstein. MiFID staat voor Markets in Financial Instruments Directive of *Richtlijn betreffende Markten in Financiële Instrumenten*. De richtlijn draagt bij tot een geharmoniseerd regelgevend kader voor transacties in financiële producten.

De richtlijn richt zich enerzijds op het versterken van de **concurrentie** en het verhogen van de **transparantie** van de financiële markten. Anderzijds is het de bedoeling om de belegger beter te **beschermen**.

MiFID, belangenconflicten en Delta Lloyd Life

De Europese richtlijn legt ook regels op voor belangenconflicten. Die vult Delta Lloyd Life in met de uitwerking van een **beleid en procedures**. Deze zijn ontwikkeld om belangenconflicten te **voorkomen** en bewezen conflictsituaties **op te lossen**. Daarnaast maakten we ook een **register** van belangenconflicten aan.

De onderstaande tekst beschrijft de maatregelen en bepalingen van het belangenconflictenbeleid van Delta Lloyd Life. Deze richten zich op de **bescherming** van de belangen van onze klanten wanneer er een belangenconflict zou ontstaan bij het verstrekken van diensten die onder de MiFID-richtlijn vallen.

Hoe definiëren we een belangenconflict?

Dit is een situatie waarbij, tijdens de uitoefening van onze activiteiten, en meer bepaald de dienstverlening aan onze klanten, de belangen van Delta Lloyd Life en/of van onze klanten en/of van onze medewerkers rechtstreeks of onrechtstreeks met elkaar in strijd zijn.

Een belangenconflict ontstaat wanneer onze onderneming baat heeft bij een bepaalde situatie én de klant een aanzienlijk risico op schade loopt als gevolg van deze situatie. Hierbij moet ook rekening gehouden worden met eventueel tegenstrijdige belangen van klanten onderling.

Ons belangenconflictenbeleid

Als financiële dienstverlener kunnen we geconfronteerd worden met verschillende situaties waarin de belangen van een klant in conflict kunnen komen met die van een andere klant of met die van Delta Lloyd Life. Ook zijn er situaties denkbaar waarin de belangen van Delta Lloyd Life in conflict kunnen komen met die van een eigen medewerker.

Volgende gedragscodes en procedures zijn hierbij van belang:

- het reglement “Voorkennis en handel in eigen aandelen” en het beleid over voorkennis en privébeleggingstransacties

- de beleidsnota “Integere bedrijfsvoering”, met als voornaamste punten:
 - persoonlijke transacties van Delta Lloyd Life-medewerkers
 - volmachten aan Delta Lloyd Life-medewerkers
 - nevenactiviteiten van Delta Lloyd Life-medewerkers
 - schenkingen aan Delta Lloyd Life-medewerkers
 - belangenconflicten met betrekking tot Delta Lloyd Life-medewerkers
 - de regels voor commerciële objectieven, incentives en andere vormen van beloning
- de Corporate Governance Memo
- de onverenigbaarheidsregeling voor externe mandaten van de leiders/directeurs van Delta Lloyd Life
- het beloningsbeleid
- de klachtenprocedure
- de klokkenluiderregeling

Delta Lloyd Life wendt verschillende middelen aan om belangenconflicten te voorkomen, te beheersen, en te beheren. Deze omvatten organisatorische maatregelen en administratieve procedures voor de behandeling en de controle van acties met als doel:

- situaties opsporen die (kunnen) leiden tot belangenconflicten
- belangenconflicten voorkomen
- een adequaat beleid voor belangenconflictbeheersing uitwerken en onderhouden
- klanten informeren wanneer, voor een specifieke verrichting, de getroffen maatregelen niet kunnen garanderen dat hun belangen beschermd zullen worden

Getroffen maatregelen

Delta Lloyd Life evalueerde al haar activiteiten om situaties op te sporen die kunnen leiden tot belangenconflicten. We voerden ook adequate procedures in om eventuele conflictsituaties op een billijke manier te beheersen.

De procedures en gedragscodes van onze onderneming bepalen dat onze medewerkers zich altijd onafhankelijk moeten opstellen in hun relaties met klanten. De maatregelen om iedere vorm van beïnvloeding te vermijden en een onafhankelijke houding te garanderen, worden hierna beschreven.

In het beleid zijn verschillende **preventieve maatregelen** opgenomen. Dat zijn in de eerste plaats maatregelen die noodzakelijk zijn voor de strikte toepassing van de geldende teksten. Daarnaast is er ook een reeks **aanvullende maatregelen** om de naleving van deze normen te vergemakkelijken.

Opleiding en begeleiding: Delta Lloyd Life zorgt voor een geschikte opleiding van de betrokken medewerkers zodat zij volledig op de hoogte zijn van hun verantwoordelijkheden en verplichtingen. Hiermee zijn ze in staat om mogelijke belangenconflicten op een passende manier te beheersen.

Geschenken: alle medewerkers van Delta Lloyd Life moeten uitdrukkelijk afzien van het vragen of aanvaarden van geschenken of voordelen die hun onpartijdigheid of hun integriteit op het spel kunnen zetten. En dit ongeacht of deze geschenken of voordelen van klanten, leveranciers of derden komen.

Verrichtingen door medewerkers: de medewerkers van Delta Lloyd Life mogen de informatie over een klant, waar zij in het kader van hun beroepsactiviteiten over beschikken, niet gebruiken voor eigen rekening of rekening van derde. Bovendien zijn de eigen verrichtingen van bepaalde categorieën van medewerkers (leidinggevenden) onderworpen aan interne procedures.

Investeringsbeleid: Delta Lloyd Life biedt haar klanten de mogelijkheid aan om investeringsfondsen te onderschrijven. De Delta Lloyd Life-producten hebben een open architectuur. Klanten kunnen kiezen voor zowel Delta Lloyd Asset Managementfondsen als niet-Delta Lloyd Asset Managementfondsen. Ook bieden we maatschappelijk verantwoorde beleggingsfondsen aan. De klant kiest vrij uit de verschillende fondsen.

Mogelijkheid tot het afwijzen van een dienst aan een klant: wanneer Delta Lloyd Life oordeelt dat een belangenconflict niet opgelost kan worden, kunnen we ervan afzien om op te treden voor deze klant om zo ieders belangen te beschermen.

Relaties met distributiekkanalen en tussenpersonen

Voor de distributie van haar producten vergoedt Delta Lloyd Life haar tussenpersonen. Delta Lloyd Life kan voor haar tussenpersonen ook een gedeelte van de marketingkosten ten laste nemen. Dit gebeurt steeds onder specifieke voorwaarden en is beperkt tot bepaalde drempels, vastgelegd in een overeenkomst.

Wanneer Delta Lloyd Life oordeelt dat het belangenconflictrisico tussen één of meer klanten en distributiekkanalen te hoog is, kan Delta Lloyd Life ervan afzien om zaken met deze tussenpersoon te doen om de belangen van de klant te beschermen.

Openbaarmaking van belangenconflicten

Stel dat de getroffen maatregelen niet blijken te volstaan om de belangen van een van onze klanten met redelijke zekerheid te beschermen. Dan brengt Delta Lloyd Life hem/haar op de hoogte van de algemene aard of van de oorzaak van deze belangenconflicten. We doen dit vóór we tot een transactie voor de klant overgaan, zodat deze een weloverwogen beslissing kan nemen.

Hebt u nog vragen bij ons belangenconflictenbeleid?
Stuur ons een mail via compliance@deltalloydlife.be.