



## Gedragsregels MiFID

### Uw bescherming bij het afsluiten van een Verzekeringscontract

De bescherming van gebruikers van financiële producten en diensten is in België gebaseerd op de MiFID-richtlijn (Markets in Financial Instruments Directive). Sinds 30 april 2014 zijn deze MiFID gedragsregels ook van toepassing op de verzekeringsmakelaars. Deze wetgeving wordt ook wel eens AssurMiFID genoemd.

TOLRIP SA biedt verzekeringsbemiddeling aan. Deze diensten bestaan erin advies te geven over Verzekeringscontracten, Verzekeringscontracten voor te leggen of voor te stellen of andere voorbereidende werkzaamheden te doen met het oog op het afsluiten van een Verzekeringscontract of nog, bij te dragen aan het beheer en de uitvoering van deze overeenkomsten.

### 1/ Zorgplicht en behoefteanalyse

TOLRIP verzamelt voldoende informatie over zijn klanten om hun behoeften en hun eisen correct te kunnen evalueren. Dankzij deze manier van werken kunnen wij u de meest geschikte oplossingen aanbieden. Deze evaluatie verloopt als volgt:

- Wij analyseren eerst uw risico's en behoeften met verschillende middelen en op verschillende manieren.
- Vervolgens maken wij een vergelijkende studie van de oplossingen die werden voorgesteld door de verschillende verzekeraars die door ons werden geraadpleegd. Om als makelaar onafhankelijk te kunnen blijven, worden deze studies geregeld overgedaan.
- Daarna geeft TOLRIP een neutraal en objectief advies over de verschillende mogelijke Verzekeringscontracten.
- Als deze risico's en behoeften in de loop van de overeenkomst zouden veranderen moet u ons hiervan op de hoogte brengen. De nieuwe risico's, behoeften en eisen worden dan opnieuw geëvalueerd en de overeenkomst wordt, indien nodig en mogelijk, aangepast.

### 2/ Informatieplicht

Om zijn klanten met volledige kennis van zaken een overeenkomst te kunnen laten afsluiten, geeft TOLRIP exacte, geschikte en begrijpelijke informatie over de aangeboden producten en diensten, conform de eisen van AssurMiFID. Wij zorgen er ook voor dat alle reclame-informatie correct, duidelijk, niet misleidend en duidelijk identificeerbaar is als dusdanig.

#### A. Algemene informatie over TOLRIP SA

TOLRIP SA is een naamloze vennootschap met maatschappelijke zetel Pijnboslaan, 16 te 1180 Ukkel (BE 0435.370.939). U kunt contact opnemen met TOLRIP SA via brief, telefonisch op het nummer 02.675.13.43, of via mail op [info@tolrip.com](mailto:info@tolrip.com) of via onze website [www.tolrip.com](http://www.tolrip.com). TOLRIP SA is bij het FSMA (Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, [www.FSMA.be](http://www.FSMA.be)) ingeschreven als makelaar onder het nummer 24.837 voor bijna alle verzekeringstakken. Haar verzekeringsactiviteiten richten zich tot alle types van klanten, gaande van particulieren tot bedrijven.

#### B. Informatie over de verzekeraars en hun producten

Zoals hogerop vermeld, wordt elke verzekeringsofferte Van TOLRIP SA voorafgegaan door een marktstudie. Deze marktstudies zijn essentieel voor de kandidaat verzekeringsnemer in het kader van het besluitvormingsproces. Voor de structurele oplossingen in het kader van een portefeuille, wordt een globale vergelijkende studie gemaakt van een groep klanten die een vergelijkbaar risicoprofiel vertonen. Daarom verzorgt TOLRIP SA zijn aanbestedingen tot in de puntjes en tracht alle essentiële elementen van de offerte duidelijk weer te geven in begrijpelijke taal. Om u de kans te geven de globale marktstudie te overlopen, geven wij u op aanvraag de meeste geschikte voorstellen en voorwaarden van de verzekeraar(s).



## Gedragsregels MiFID

### 3/ Belangenconflicten

TOLRIP wil de MiFID wet naleven door op een eerlijke, billijke en professionele manier verzekeringsbemiddelingsdiensten te leveren die de belangen van onze klanten zo goed mogelijk dienen.

#### A. Welke belangenconflicten?

Om ons belangenconflictenbeleid uit te werken, hebben wij eerst de belangenconflicten geïdentificeerd die zich binnen TOLRIP zouden kunnen voordoen. Deze kunnen zich voordoen tussen (1) TOLRIP en de aanverwante personen en een klant of (2) tussen onze verschillende klanten. Ons beleid op het gebied van belangenconflicten houdt rekening met wat TOLRIP eigen is. Bij de beoordeling van de potentiële belangenconflicten heeft TOLRIP de situaties geïdentificeerd waarin het risico dat de klantenbelangen zouden worden geschaad, aanzienlijk is.

#### Het zijn situaties waarbij:

- een winst wordt geboekt of een verlies wordt geleden ten koste van de klant;
- het resultaat van de dienst of de transactie dient andere belangen van ons bureau;
- een financiële motivatie ons ertoe aanzet andere klanten voorrang te geven;
- dezelfde activiteit als de klant wordt uitgeoefend;
- een andere persoon dan de klant een vergoeding stort aan ons kantoor voor de verzekeringsbemiddelingsdiensten.

#### B. De maatregelen die door TOLRIP worden genomen

TOLRIP heeft een hele reeks maatregelen genomen om de belangen van de klant altijd voorrang te geven. Het gaat onder andere over het volgende:

- de mensen die we tewerkstellen houden zich uitsluitend bezig met verzekeringscontracten waarvan ze de essentiële eigenschappen kennen en aan de klanten kunnen uitleggen;
- Ons kantoor houdt zich het recht voor, bij gebreke aan een concrete oplossing voor een specifiek belangenconflict, te weigeren de gevraagde dienst te leveren met als enig doel de belangen van de klant te verdedigen; een beleid te voeren op het gebied van toekenning van voordelen;
- Alle mensen die door ons kantoor zijn tewerkgesteld leveren gegarandeerd correcte, duidelijke en niet misleidende informatie.

Indien nodig, wordt ons beleid op het vlak van belangconflicten aangepast of bijgewerkt.

#### C. Hoe verloopt de procedure?

Er werd een belangconflict geïdentificeerd.

Vervolgens moet men de volgende vraag stellen: kan de basisregel van MiFID worden nageleefd?

- Zo neen: Er wordt geen dienst aangeboden
- Zo ja: «Volstaan de beheersmaatregelen?

**Ja:** Dienstverlening

**Neen:** Specifieke transparantie – dienstverlening

#### D. Specifieke transparantie

Indien onze maatregelen in een welbepaald geval onvoldoende garanties zouden bieden, deelt TOLRIP u de algemene aard of de oorzaken van het belangenconflict mee, zodat u met kennis van zaken een beslissing kunt nemen. U kunt ook altijd contact met ons opnemen voor meer informatie.



## Gedragsregels MiFID

### 4/ Vergoedingen

Conform AssurMiFID, kan TOLRIP voor verzekeringsbemiddelingsdiensten aan zijn klanten slechts vergoedingen krijgen of betalen als deze behoren tot één van onderstaande categorieën:

#### **A. Een vergoeding betaald door of aan de klant**

Dit omvat de afgesproken erelonen die u als klant betaald en die in uw contract vermeld worden, of nog de commissie waarover sprake is in de offerte en die deel uitmaakt van de premie die u aan TOLRIP betaalt.

#### **B. Een vergoeding betaald door of aan de verzekeringsmaatschappijen waarmee de klant een verzekeringscontract afsluit**

Dit omvat de commissie die in de offerte staat en deel uitmaakt van de premie die u rechtstreeks aan de verzekeraar moet betalen, of nog, de portefeuillecommissies die de verzekeraars aan TOLRIP betalen in ruil voor de diensten die we aan deze verzekeraars leveren ten gunste van onze klanten. De verzekeraars betalen deze portefeuillecommissies aan TOLRIP omdat wij een aantal taken uitvoeren die normaal door de verzekeraars worden gedaan maar die wij deels of volledig voor eigen rekening nemen.

#### **C. Een vergoeding van een derde, die noodzakelijk is voor de gevraagde verzekeringsbemiddelingsdienst:**

Het gaat om een zeer specifieke categorie waarin bijvoorbeeld de juridische kosten zitten die inherent zijn aan de afsluiting van een verzekeringscontract. Het kan ook dat TOLRIP een vergoeding aan een derde toekent, alleen omdat deze derde nieuwe klanten aanbrengt. Deze betalingen gebeuren conform de communicatie van het FSMA van 20 februari 2009 over de "zaak-aanbrengers" en de strikte interne regelgeving terzake.

### 5/ Klantendossiers

TOLRIP houdt in de mate van het mogelijke een gedetailleerd elektronisch dossier bij van al zijn klanten, dat onder andere de volgende gegevens bevat:

- Risico- en behoefteanalyse in verschillende vormen;
- De marktstudie met de gedetailleerde offertes;
- Het verzekeringscontract (algemene en bijzondere voorwaarden);
- Alle aanhangsels aan een verzekeringscontract;
- Alle e-mails, brieven en communicaties die met de klant werden uitgewisseld over de garanties, de premies, de beperkingen en de schadegevallen;
- Alle statistieken over de schadegevallen;
- Alle klachten en reacties op klachten.

### 6/ Algemene voorwaarden

TOLRIP verwijst naar de verschillende websites van de verzekeraars om de algemene voorwaarden van de afgesloten verzekeringen te lezen. Op uw eenvoudig verzoek per mail naar [info@tolrip.com](mailto:info@tolrip.com) kunnen wij u eveneens een versie via mail laten geworden.