

I. Inleiding

Conform de **Europese reglementering** (Markets in Financial Instruments Directive, hierna MiFID genoemd) en de bepalingen van de **Belgische wetgeving van 30.07.2013** tot versterking van de bescherming van de afnemers van financiële producten en diensten, streeft AVISE nv (hierna ook "Avise" of "Agent" genoemd) er naartoe zijn producten en zijn diensten eerlijk, billijk en professioneel op de markt te brengen, in het belang van zijn klanten.

Daarom wil AVISE correcte en doorschrijvende richtlijnen inzake de vergoedingen invoeren i.v.m. verzekeringsbemiddelingsdiensten die aan een cliënt verstrekt worden.

Aangezien AVISE de door de wetgeving voorziene verplichtingen wil nakomen, meldt ze hierna het algemene en specifieke kader waarin AVISE de betaalde of verschaft vergoedingen beheert:

1. Een duidelijke beschrijving van wat onder vergoeding wordt
2. De bepaling van de maatregelen ten aanzien van de vergoeding
3. Uitwerking van de essentiële voorwaarden van de regelingen inzake de vergoedingen, provisies of niet-geldelijke voordelen
4. Informatie aan de klanten

II. Toepassingsgebied

Volgens de wetgeving, betreffen de richtlijnen 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 optreedt;
2. Een vergoeding, provisie of niet-geldelijk voordeel **betaald of verschaft aan of door een derde of een persoon die namens een derde optreedt**, wanneer aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- vóór de verrichting van de desbetreffende verzekeringsbemiddelingsdienst moet de cliënt op **uitvoerige, accurate en begrijpelijke wijze ingelicht worden** over het bestaan, de aard en het bedrag van de vergoeding, de provisie of het voordeel of over de berekeningswijze van het bedrag dat niet onmiddellijk kan worden achterhaald;
- de betaling of verschaffing van de vergoeding, de provisie of het niet-geldelijke voordeel moet **de kwaliteit van de desbetreffende dienst** aan 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:

- Door een dienstverlener aan een derde betaalde vergoedingen
- Vergoedingen die de verrichting van de gevraagde verzekeringsbemiddelingsdiensten mogelijk maken of daarvoor noodzakelijk zijn,
- Vergoedingen die niet strijdig zijn met de plicht van de dienstverlener om zich eerlijk, billijk en professioneel in te zetten voor de belangen van zijn cliënten.

III. Maatregelen inzake vergoedingen

De gedragsregels m.b.t. de markten voor financiële instrumenten (MiFID) verplichten dienstverleners, waaronder AVISE, om **gepaste maatregelen** te nemen om een fatsoenlijk beleid van vergoedingen te vertonen i.v.m. verzekeringsbemiddelingsdiensten aan een cliënt.

AVISE verstrekt de daartoe **samenvatting van de essentiële voorwaarden** van de regelingen voor vergoedingen, provisies of niet-geldelijke voordelen en tevens verplicht AVISE zich ertoe om de cliënt op aanvraag nadere bijzonderheden te verstrekken.

IV. Essentiële voorwaarden van de regelingen voor vergoedingen, provisies of niet-geldelijke voordelen

Als onderschrijvingsagent van haar volmachtgevende maatschappijen krijgt AVISE voor haar diensten een **provisie en/of kosten** gebaseerd op de premies voor de verzekeringscontracten die zij onderschrijft voor rekening van voormelde maatschappijen. Deze vergoeding 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 maatschappijen gewoonlijk presteert. Ze komt daarom uiteraard niet in strijd met de plicht van de dienstverlener om zich eerlijk, billijk en professioneel in te zetten voor de belangen van haar cliënten.

Bovendien beloont AVISE bepaalde derden voor het leveren van diensten die noodzakelijk zijn, hetzij vanwege van **wettelijke verplichtingen**, hetzij om als **onderschrijvingsagent behoorlijk te handelen**. Het gaat om fiscale of juridische diensten, diensten van de commissarisrevisor, e.d.m. Deze vergoedingen hebben geen betrekking op verzekeringsbemiddelingsdiensten die aan een cliënt verstrekt worden. Ze zijn daarom uiteraard niet strijdig met de plicht van de dienstverlener om zich eerlijk, billijk en professioneel in te zetten voor de belangen van haar cliënten.

AVISE werkt samen met verzekeringsmakelaars. Van AVISE bekomen zij voor hun diensten een **op de markt gebruikelijke** makelaarsloon, gebaseerd op de premies voor de verzekeringscontracten die langs AVISE onderschreven worden. Alvorens de betrokken verzekeringsdienst wordt verstrekt, is de betrokken makelaar verplicht, de cliënt duidelijk op de hoogte te brengen van het bestaan, de aard en het bedrag van het makelaarsloon.

V. Nadere informatie

Indien gewenst, kunt u nadere inlichtingen in verband met deze richtlijnen bekomen per:

- E-Mail : contact@avise.be
- Telefoon: +32/2 340 66 66
- Fax : +32/2 340 66 69
- Brief : AVISE N.V. – 38 Avenue des Villas – 1340 Ottignies

