

BELEID MET BETREKKING TOT BELANGENCONFLICTEN

VERKORTE VERSIE VOOR WEBSITE

4U2INVEST BVBA

DOELHOFSTRAAT 22

8377 NIEUWMUNSTER

INFO@4U2INVEST.BE

FSMA: 115.285 A

Sinds 30 april 2014 is de AssurMiFID-regelgeving van toepassing op elk kantoor. Overeenkomstig deze gedragsregels voert 4U2invest een beleid met betrekking tot het beheer van belangenconflicten bij het verlenen van diensten van verzekeringsbemiddeling.

- Welke belangenconflicten?

Met het oog op ons belangenconflictenbeleid heeft 4U2invest de mogelijke belangenconflicten geïdentificeerd. Belangenconflicten kunnen zich voordoen tussen (i) 4U2invest en de met haar verbonden personen en een cliënt of (ii) tussen meerdere cliënten onderling. Het beleid inzake belangenconflicten houdt rekening met de eigen kenmerken van 4U2invest.

Bij de beoordeling van mogelijke belangenconflicten heeft 4U2invest de situaties in kaart gebracht waarbij een aanzienlijk risico bestaat dat de belangen van de cliënt worden geschaad. Het gaat concreet om de situaties waarbij:

- winst wordt gemaakt of verlies wordt geleden ten koste van de cliënt;
- 4U2invest een ander belang heeft bij het resultaat van de dienst of transactie;
- 4U2invest een financiële drijfveer heeft om bepaalde cliënten te laten voorgaan of anders te behandelen;
- waarbij hetzelfde bedrijf als de cliënt wordt uitgeoefend;

- Welke maatregelen neemt ons kantoor?

4U2invest neemt heel wat maatregelen om ervoor te zorgen dat het belang van de cliënt primeert. Het gaat onder meer om:

- *een gepaste interne organisatie die toeziet op een efficiënt belangenconflictenbeleid;*
- *een consequente toepassing van de behoefte- en geschiktheidsbeoordeling voor elke cliënt;*
- *een aangepast beleid inzake vergoedingen door de klanten. De forfaitaire kost en beperkte deelname in de commissies en retrocessies zorgen ervoor dat financiële drijfveren gelijk lopen voor de klant en 4U2invest;*
- *een aangepast verloningsbeleid voor de meverbonden personen;*
- *een beleid dat er op toeziet dat 4U2invest en de met haar verbonden personen op de hoogte zijn van de AssurMiFID-reglementering;*
- *een beleid dat het recht voorbehoudt van 4U2invest 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 beleid inzake het ontvangen van voordelen in natura en geschenken;*
- *een beleid dat erop toeziet dat alle informatie die onze verbonden personen verstrekken correct, duidelijk en niet misleidend is.*

Indien nodig zal het beleid inzake belangenconflicten van 4U2invest aangepast en/of geactualiseerd worden.

Wanneer er onvoldoende garanties zouden zijn dat ons belangenconflictenbeleid voldoende effectief is, zal u transparantie gegeven worden omtrent het (mogelijk) belangenconflict opdat u een geïnformeerde beslissing kan nemen.

U heeft het recht een kopie op te vragen van het volledige belangenconflictenbeleid. U kan ons bereiken op het volgende e-mailadres: info@4u2invest.be

Jos De Mulder

Zaakvoerder 4U2invest Bvba