

D.A.S.-RECHTSSCHUTZ

ASSURMIFID



**DER PIONIER
IM RECHTSSCHUTZ**

INHALT

1. EINLEITUNG	3
2. IHR DIENSTLEISTER	3
3. ASSURMIFID-VERHALTENSREGELN FÜR EINEN BESSEREN VERBRAUCHERSCHUTZ	4
3.1. SORGFALTPFLICHT	5
3.2. ERHALT RICHTIGER, KLARER UND VOLLSTÄNDIGER INFORMATIONEN	5
3.3. GEEIGNETE BERICHTERSTATTUNG	6
4. KOMMUNIKATION	6
5. BESCHWERDEBEHANDLUNG	8
6. VERGÜTUNGEN	8
7. EINE GEEIGNETE STRATEGIE ZUR STEUERUNG VON INTERESSENKONFLIKTEN	9
7.1. WAS VERSTEHT MAN UNTER EINEM „ASSURMIFID- INTERESSENKONFLIKT“?	9
7.2. IDENTIFIZIERUNG POTENZIELLER ASSURMIFID- INTERESSENKONFLIKTE	9
7.3. ENTWICKLUNG VON MASSNAHMEN ZUR STEUERUNG DER IDENTIFIZIERTEN KONFLIKTE	10
7.4. INFORMATION ÜBER NICHT KONTROLLIERBARE ASSURMIFID- INTERESSENKONFLIKTE :	11
7.5. BEKANNTGABE UND KORREKTE ERFASSUNG ALLER ENTSTEHENDEN ASSURMIFID-INTERESSENKONFLIKTE	12
7.6. GEEIGNETE SCHULUNG:	12
8. WEITERE INFORMATIONEN	12

1. EINLEITUNG

In Belgien sind Kunden, die Finanzprodukte und -dienstleistungen kaufen, durch die sogenannte MiFID-Richtlinie oder „Markets in Financial Instruments Directive“ (Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente) geschützt. In dieser europäischen Richtlinie sind die Verhaltensregeln und organisatorischen Anforderungen festgelegt, die bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen zu beachten sind, um Anlegern größtmöglichen Schutz zu bieten.

Seit dem 30. April 2014 unterliegen Versicherungsprodukte, die von Versicherungsunternehmen und -vermittlern angeboten werden, ebenfalls diesen Verhaltensregeln und organisatorischen Anforderungen.

Nachfolgend erhalten Sie einen Überblick über die Assur-MiFID-Verhaltensregeln und organisatorischen Anforderungen, die Sie beim Erwerb von Versicherungsprodukten schützen.

2. IHR DIENSTLEISTER

Ihr Dienstleister ist das Versicherungsunternehmen „D.A.S. SA“. Wir sind als Versicherungsunternehmen unter der Nummer 0687 zugelassen und stehen unter der prudenziellen Aufsicht der Belgischen Nationalbank (BNB, Boulevard de Berlaimont 14, 1000 Brüssel, www.bnb.be) und der Aufsicht der Autorität Finanzielle Dienste und Märkte (FSMA, Rue du Congrès 12-14, 1000 Brüssel, www.fsma.be).

Bei unseren Versicherungsprodukten handelt es sich ausschließlich um Produkte aus dem Bereich Nichtleben, und insbesondere aus dem Bereich Rechtsschutz.

Unsere Versicherungslösungen werden unter einer einzigen Marke (D.A.S.) durch Vermittlung von unabhängigen Versicherungsmaklern oder ungebundenen Vermittlern angeboten.

In exklusiver Zusammenarbeit mit den Letztgenannten bieten wir verschiedene Versicherungsvermittlungsdienste an, unter anderem Beratung, Erstellung von Vorschlägen und Angeboten sowie die Ausarbeitung und Verwaltung Ihrer Versicherungsverträge.

3. ASSURMIFID-VERHALTENSREGELN FÜR EINEN BESSEREN VERBRAUCHERSCHUTZ

Die Verhaltensregeln beruhen auf dem Grundsatz, dass die Dienstleister stets verpflichtet sind, sich beim Schutz Ihrer Interessen als Kunde loyal, redlich und professionell zu verhalten.

Dieser Grundsatz, der Loyalitätspflicht genannt wird, ist die Grundlage für alle unsere Verhaltensregeln und organisatorischen Anforderungen.

Bei unserer exklusiven Zusammenarbeit mit unabhängigen Maklern oder ungebundenen Vermittlern haben wir stets diese Grundsätze unterstützt und vorangetrieben.

Wenn Sie sich direkt an unsere internen Mitarbeiter wenden, sind die genannten Grundsätze natürlich auch intern in unseren verschiedenen Abteilungen verbindlich.

Diese Grundsätze werden konkret durch folgende Elemente zum Ausdruck gebracht:

3.1. SORGFALTPFLICHT

Um eine richtige Einschätzung der Eignung und Merkmale der Ihnen angebotenen Versicherungsprodukte zu garantieren, sind die Versicherungsmakler oder -vermittler an eine Sorgfaltspflicht gebunden.

Vor dem Abschluss eines Versicherungsvertrags ist Ihr Makler oder Vermittler daher verpflichtet, eine Analyse Ihrer Versicherungsbedürfnisse und -wünsche durchzuführen, um Ihnen das geeignetste Produkt anbieten zu können.

Ihr Makler oder Vermittler stellt für Sie sämtliche Unterlagen zusammen, die für die Analyse Ihrer Lage und die geeignete Versicherungslösung notwendig sind.

Ihr Makler oder Vermittler wird zudem darauf achten, dass wir mit Blick auf die Erstellung Ihres Vertrags richtige und vollständige Informationen erhalten.

3.2. ERHALT RICHTIGER, KLARER UND VOLLSTÄNDIGER INFORMATIONEN

Um Ihnen die Entscheidung zu überlassen, mit genauer Sachkenntnis einen Versicherungsvertrag abzuschließen oder abzulehnen, ist der Versicherungsmakler verpflichtet, Sie zu gegebener Zeit auf korrekte, geeignete und verständliche Weise über das Unternehmen, seine Produkte und seine Dienstleistungen zu informieren. Der Versicherungsmakler oder der ungebundene Vermittler müssen auch darauf achten, dass diese Werbemitteilungen redlich, eindeutig, nicht irreführend und eindeutig identifizierbar sind.

Wir arbeiten mit Ihrem Makler oder Ihrem Vermittler eng zusammen, so dass er sich optimal auf diese Anforderungen einstellen kann.

3.3. GEEIGNETE BERICHTERSTATTUNG

Sie erhalten eine geeignete Berichterstattung über Ihre Versicherungsverträge sowie über die für Sie erbrachten Versicherungsvermittlungsdienste.

4. KOMMUNIKATION

Sie erhalten Informationen und Mitteilungen in der Sprache Ihrer Wahl oder, sofern uns diese nicht bekannt ist, in der in Ihren Mitteilungen mit uns zuletzt verwendeten Sprache. Diesbezüglich können Sie zwischen Französisch und Niederländisch wählen.

Sie erreichen uns per:

- E-mail und andere IT-Systeme
- Post : Briefe, Einschreiben...
- Telefon
- Fax

Nachfolgend finden Sie die Angaben über unseren Gesellschaftssitz in Brüssel und unsere fünf Regionalbüros.

D.A.S. GESELLSCHAFTSSITZ: Avenue Lloyd George 6, 1000 BRÜSSEL
Tel.: 02/645.51.11 - Fax: 02/640.77.33
E-Mail: info@das.be

D.A.S. ANTWERPEN : Le Grellelei 5, 2600 Antwerpen (Berchem)
Tel. 03/239.38.00 Fax 03/230.29.65
antwerpen@das.be

D.A.S. BRABANT : Lloyd Georgelaan 6, 1000 Brussel
Tel. 02/645.51.11 Fax 02/640.77.33
brabant@das.be

D.A.S. CHARLEROI : Avenue Jean Mermoz 29 bte C, 6041
Gosselies
Tel. 071/30.76.96 Fax 071/30.76.94
charleroi@das.be

D.A.S. GENT : Elfjulistraat 45, 9000 Gent
Tel. 09/233.56.58 Fax 09/233.54.27
gent@das.be

D.A.S. LIÈGE : Rue de Mons, 7, 4000 Liège
Tel. 04/223.53.00 Fax 04/223.53.97
liege@das.be

Vorbehaltlich unserer Zustimmung sind andere Sprachen oder Kommunikationswege möglich.

5. BESCHWERDEBEHANDLUNG

Für alle Beschwerden, die Sie nicht unmittelbar mit dem (der) Betroffenen oder seinem (ihren) Verantwortlichen klären können, wenden Sie sich direkt an unsere Beschwerdestelle (Avenue Lloyd George, 6, 1000 Brüssel - E-Mail: meldestelle@das.be).

Sollten Sie mit der Antwort unserer Beschwerdestelle nicht zufrieden sein, können Sie sich jederzeit an den unabhängigen Vermittler für Versicherungsstreitfälle, die Versicherungs-Ombudsstelle, wenden:

Adresse: Square de Meeûs 35, 1000 Brüssel

Telefon: +32 (2) 547 58 71

Fax: +32 (2) 547 59 75

Website: <http://www.ombudsman.as/fr/complaint/index.asp>

6. VERGÜTUNGEN

Im Rahmen der „*inducements sensu stricto*“ gemäß den AssurMiFID-Regeln vergüten wir die Makler und ungebundenen Vermittler für ihre Versicherungsvermittlungsdienste. Diese Grundvergütung beträgt zwischen 20 % und 24 % der Nettoprämie (zuzüglich Steuern und Quittungskosten) je nach Art des betreffenden Versicherungsvertrags.

Auf Wunsch erhalten Sie zusätzliche Informationen über die oben genannten Vergütungen für Ihren Versicherungsmakler oder -vermittler

7. EINE GEEIGNETE STRATEGIE ZUR STEUERUNG VON INTERESSENKONFLIKTEN

Zum Schutz Ihrer Interessen als Kunden haben wir eine Strategie entwickelt, um die Entstehung eventueller Interessenkonflikte zwischen Ihnen und uns oder zwischen Ihnen und unseren anderen Kunden bei der Erbringung unserer Versicherungsvermittlungsdienste zu vermeiden.

Nachfolgend finden Sie eine Zusammenfassung der Grundprinzipien der genannten Strategie.

7.1. WAS VERSTEHT MAN UNTER EINEM „ASSURMiFID-INTERESSENKONFLIKT“?

Ein „AssurMiFID-Interessenkonflikt“ liegt dann vor, wenn Sie aufgrund einer Abweichung zwischen unseren und Ihren Interessen oder einer Abweichung zwischen Ihren Interessen und denen mehrerer anderer Kunden benachteiligt sein könnten.

7.2. IDENTIFIZIERUNG POTENZIELLER ASSURMiFID-INTERESSENKONFLIKTE

In allen unseren Abteilungen wurden potenzielle AssurMiFID-Interessenkonflikte in einem Zentralregister erfasst. Dieses Verzeichnis wird von unserer Compliance-Stelle verwaltet und bei auslösenden Ereignissen (Trigger Events) aktualisiert.

Bei der Identifizierung dieser AssurMiFID-Interessenkonflikte untersuchen wir zunächst, ob eine oder mehrere gesetzlich vorgesehene Konfliktsituationen vorliegen. Um sicherzustellen, dass alle potenziellen AssurMiFID-Interessenkonflikte identifiziert

werden, überprüfen wir anschließend, ob weitere mögliche Situationen vorhanden sind, durch die Interessenkonflikte entstehen könnten.

Beispiele für potenzielle Interessenkonflikte:

- Die Annahme oder das Angebot von Geschenken, wodurch bei der Erbringung unserer Dienstleistung die Objektivität abhanden kommt.
- Die Pflege persönlicher Beziehungen, durch die objektives Handeln beeinträchtigt wird.

7.3. ENTWICKLUNG VON MASSNAHMEN ZUR STEUERUNG DER IDENTIFIZIERTEN KONFLIKTE

Wir haben Maßnahmen entwickelt, um die eventuellen negativen Auswirkungen, die die identifizierten Interessenkonflikte für unsere Kunden haben könnten, zu verhindern, zu beschränken oder zu bewältigen. Diese Maßnahmen lassen sich je nach Art des Interessenkonflikts einteilen in:

- Maßnahmen zur Kontrolle des Austauschs und der Nutzung der Informationen. Mit diesen Maßnahmen können wir sicherstellen, dass unsere Abteilungen keine Informationen nutzen oder verbreiten, die einen Interessenkonflikt verursachen können.
- Präventive Maßnahmen, durch die jeder unangemessene Einfluss auf eine Person, die Versicherungsvermittlungsdienste erbringt, vermieden werden kann.
- Organisatorische Maßnahmen, um sicherzustellen, dass potenzielle Interessenkonflikte, die in unserer Organisation entstanden sind,

¹ Sofern nicht im Vertrag mit dem Versicherungsvermittler ausdrücklich anders angegeben.

² Der Begriff „unsere Interessen“ steht zusammenfassend für unsere Verwalter, die effektiven Leiter, Mitarbeiter sowie Personen, die direkt oder indirekt durch Kontrolle mit dem Unternehmen verbunden sind

vermieden werden, oder dass die damit einhergehenden Risiken begrenzt werden.

- Maßnahmen zur Kontrolle der Vergütungen und anderen gewährten und erhaltenen Vorteile. Durch diese Maßnahmen kann sichergestellt werden, dass die Vergütungen und anderen Vorteile, die wir erhalten oder gewähren, keine Interessenkonflikte verursachen.
- Mit Enthaltungsmaßnahmen kann sichergestellt werden, dass eine bestimmte Dienstleistung oder Transaktion nicht durchgeführt wird, wenn uns ein Interessenkonflikt daran hindert, dass wir uns Ihnen gegenüber loyal, redlich und professionell verhalten.

7.4. INFORMATION ÜBER NICHT KONTROLLIERBARE ASSURMIFID-INTERESSENKONFLIKTE :

In bestimmten Ausnahmefällen kann es vorkommen, dass sich die getroffenen Maßnahmen als unzureichend erweisen und auf der Grundlage unserer Beurteilung ein Risiko besteht, dass Ihre Interessen beeinträchtigt werden. Ist dies der Fall, werden wir Sie klar und unmissverständlich auf die allgemeine Natur und/oder Ursachen der Interessenkonflikte hinweisen. Sie erhalten diese Information, bevor die vom Interessenkonflikt betroffene Dienstleistung erbracht wird.

Diese Kundeninformation stellt keine Alternative für die Entwicklung von Maßnahmen für die Strategie zur Steuerung von Interessenkonflikten dar.

7.5. BEKANNTGABE UND KORREKTE ERFASSUNG ALLER ENTSTEHENDEN ASSURMIFID-INTERESSENKONFLIKTE

Interessenkonflikte, die auftreten (oder im Rahmen einer gerade erbrachten Dienstleistung oder einer laufenden Tätigkeit auftreten können) und ein erhebliches Risiko für die Schädigung unserer Kunden beinhalten, müssen von den betroffenen Personen bei der zu diesem Zweck angegebenen Kontaktstelle, dem dezentralen Compliance Officer ihrer Abteilung, der internen Kontrolle oder dem Compliance-Dienst gemeldet werden.

7.6. GEEIGNETE SCHULUNG:

Die Einführung und Aufrechterhaltung eines hohen Compliance-Niveaus bei D.A.S. gehört zu den Stärken unserer Compliance-Strategie. Damit wir dieses Ziel erreichen und Interessenkonflikte entsprechend kontrollieren können, achten wir darauf, dass unsere Mitarbeiter auf geeignete Weise geschult und unterstützt werden, um das Konzept des „AssurMiFID-Interessenkonflikts“ und unsere Strategie zur Steuerung von Interessenkonflikten genau zu verstehen.

8. WEITERE INFORMATIONEN

Unser Ziel ist es, möglichst nah an unseren Kunden zu sein. Falls Sie sich näher über unsere Strategie zur Steuerung von Interessenkonflikten informieren möchten oder genauer erfahren möchten, was unter AssurMiFID konkret zu verstehen ist, schicken Sie uns bitte eine E-Mail (AssurMiFID@das.be) oder senden Sie einen Brief an folgende Adresse: Avenue Lloyd George, 6 - 1000 Brüssel.

