

Certaines 'attentes de l'autorité de contrôle' ne s'appliquent pas dans tous les cas. Lorsqu'une 'attente' est applicable, la case correspondante est cochée. Signification des abréviations: VIE EI = valable pour assurances d'épargne et d'investissement; VIE A = valable pour assurances vie autres qu'assurances d'épargne ou d'investissement; NVIE = valable pour assurances non-vie; DIS; valable en cas de distribution directe uniquement; CNS = valable en cas de conseil uniquement; GR = valable pour grands risques.

Ce programme de travail est susceptible d'être modifié suite aux discussions en cours dans les différents groupes de travail avec les associations professionnelles.

VIE
EI VIE
A N
VIE DIS CNS GR

Exigences légales

Base légale

Attentes de l'autorité de contrôle

0. Formalisation

1	Les entreprises d'assurances doivent formaliser leurs procédures concernant les conflits d'intérêts.	Art. 14bis Loi Contrôle Assurances 9 juli 1975	1	L'entreprise d'assurances formalise les méthodes décrites dans ce programme de travail en procédures opérationnelles.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
			2	Ces procédures sont approuvées par les organes compétents.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
			3	L'entreprise d'assurances veille à ce que les collaborateurs concernés connaissent et appliquent ces procédures.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

1. Identification des conflits d'intérêts

2	<ul style="list-style-type: none"> Les entreprises et intermédiaires d'assurances doivent identifier les conflits d'intérêts susceptibles de survenir en lien avec les services d'intermédiation en assurances qu'ils fournissent. Ils doivent décrire les situations dans lesquelles il existe un risque sensible d'atteinte aux intérêts de leurs clients. Ils doivent tenir compte de leurs propres activités et des activités qui sont exercées en leur nom ou pour leur compte. 	Art. 17 AR N2 21 februari 2014 Art. 19 AR N2 21 februari 2014	1	<ul style="list-style-type: none"> L'entreprise d'assurances dispose de procédures pour rédiger une liste de conflits d'intérêts potentiels. Ces procédures s'appliquent à chaque département au sein duquel sont exercées des activités présentant un risque sensible d'atteinte aux intérêts des clients. Il s'agit de conflits d'intérêts entre le client et : <ul style="list-style-type: none"> l'entreprise d'assurances elle-même, y compris: <ul style="list-style-type: none"> ses administrateurs ; ses dirigeants effectifs ; ses salariés ; ses agents liés et les sous-agents de ses agents liés ; d'autres personnes qui sont liées directement ou indirectement avec elle par un lien de contrôle ; d'autres clients. Ces procédures concernent tant ses activités propres que celles que l'entreprise d'assurances a externalisées. 	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
			2	<p>Dans le cadre de l'identification des conflits d'intérêts possibles, l'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances tient compte des situations générales possibles suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) le fait qu'un gain financier peut être obtenu ou qu'une perte financière peut être évitée aux dépens du client ; b) le fait qu'une personne a un intérêt dans le résultat d'un service ou une transaction qui est différent de l'intérêt du client dans ce résultat ; c) le fait qu'il existe une raison financière ou autre pour privilégier les intérêts d'un autre client ou groupe de clients par rapport à ceux du client concerné ; d) si l'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances fait partie d'un groupe : les interactions entre les différentes entités du groupe. 	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
			3	<ul style="list-style-type: none"> L'entreprise d'assurances identifie toutes les activités qu'elle effectue elle-même et qui peuvent potentiellement donner lieu à un conflit d'intérêts. Elle interprète cet aspect de façon suffisamment large et ne le limite pas à l'intermédiation lors de la souscription ou la conclusion de contrats d'assurance. Elle prend par exemple également en considération ses interventions en cas de sinistre. Toutes les actions internes ayant pour conséquence qu'un conflit d'intérêts peut survenir (comme défini ci-avant) doivent être identifiées. Cela peut par exemple concerner la gestion de sinistres, la gestion de placements liés à des contrats d'assurance ou l'octroi d'une participation bénéficiaire. 	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
			4	<ul style="list-style-type: none"> L'entreprise d'assurances identifie toutes les activités que d'autres exercent en son nom et qui peuvent potentiellement donner lieu à un conflit d'intérêts. Elle interprète cet aspect de façon suffisamment large et ne le limite pas aux actions des distributeurs. D'autres parties externes qui agissent au nom de l'entreprise d'assurances sont également visées (par exemple : les agents mandatés, les souscripteurs, les gestionnaires de sinistres externes, les experts en sinistres, les médecins-contrôle ou les fournisseurs pour le règlement de sinistres en nature). 	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Exigences légales

Base légale

Attentes de l'autorité de contrôle

2. Gestion des conflits d'intérêts

<p>3 Les entreprises et intermédiaires d'assurances doivent adopter des mesures concernant la gestion des conflits d'intérêts.</p>	<p>Art. 27, § 1 Loi Surveillance Secteur Financier 2 augustus 2002 tel que précisé par Art. 4, 1° AR N1 21 february 2014 Art. 20, § 3 AR N2 21 february 2014 Art. 20, § 4 AR N2 21 february 2014 Art. 20, § 5 AR N2 21 february 2014</p>	<p>1 Pour chaque conflit d'intérêts identifié dans chacun des départements concernés :</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'entreprise d'assurances évalue le risque ; • elle détermine la façon dont elle va gérer le conflit d'intérêts ; • elle évalue le risque résiduel ; • elle détermine si le client doit être informé du conflit d'intérêts. 	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>
		<p>2 • Si c'est nécessaire en vue de protéger les intérêts différents des clients :</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances limite l'échange d'informations entre certaines personnes ou certains départements ; • l'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances organise un contrôle distinct des personnes qui fournissent des services à des clients dont les intérêts peuvent être en conflit avec ceux d'autres clients ou de l'entreprise ou de l'intermédiaire d'assurances ; • l'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances fait en sorte que la même personne ne puisse pas être simultanément ou successivement impliquée dans différentes activités ou services d'intermédiation en assurances ; • l'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances fait en sorte que les personnes impliquées dans différentes activités puissent exécuter celles-ci avec une indépendance appropriée et ne soient pas influencées de façon inopportune. • Si la tâche principale de deux personnes peut donner lieu à des conflits d'intérêts, l'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances fait en sorte que ces personnes ne puissent pas influencer leurs rémunérations mutuelles. • L'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances élabore à cet effet des mesures concrètes qui sont adaptées à la nature, l'échelle et la complexité de son activité et son offre. 	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>
		<p>3 • La politique générale de rémunération, d'incitants et d'évaluation de l'entreprise ou de l'intermédiaire d'assurances est conforme à la règle de conduite fondamentale qui stipule que l'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances doit agir d'une manière honnête, équitable et professionnelle vis-à-vis de ses clients.</p> <ul style="list-style-type: none"> • L'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances n'impose pas à ses salariés et directeurs des objectifs qui pourraient donner lieu à des comportements qui ne sont pas compatibles avec les règles de conduite pour le secteur des assurances. 	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>
		<p>4 L'entreprise d'assurances dispose de procédures opérationnelles adéquates relatives à la rémunération des salariés, des directeurs et des agents liés. Ces procédures stipulent :</p> <ul style="list-style-type: none"> • que pour chaque département – par type de fonction – une liste complète des différentes composantes de la rémunération doit être disponible ; • pour chaque composante de la rémunération, comment celle-ci est calculée et si elle est liée : <ul style="list-style-type: none"> • à la réalisation d'objectifs quantitatifs ; • au respect d'exigences qualitatives, comme par exemple le respect des règles de conduite pour le secteur des assurances ; • qu'il doit y avoir un équilibre adéquat entre la partie fixe et la partie variable de la rémunération. 	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>
		<p>5 L'entreprise d'assurances dispose de procédures opérationnelles relatives à l'octroi d'incitants aux salariés, directeurs et agents liés. Ces procédures précisent :</p> <ul style="list-style-type: none"> • que pour chaque département concerné – par type de fonction – une liste exhaustive des différentes formes d'incitants doit être disponible ; • pour chaque incitant, si celui-ci est lié: <ul style="list-style-type: none"> • à la réalisation d'objectifs quantitatifs ; • au respect d'exigences qualitatives, comme par exemple le respect des règles de conduite. 	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>
		<p>6 L'entreprise d'assurances dispose de procédures opérationnelles adéquates en ce qui concerne l'évaluation des salariés, directeurs et agents liés. Ces procédures précisent que l'évaluation tient compte d'exigences qualitatives, comme par exemple le respect des règles de conduite.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>

Exigences légales

Base légale

Attentes de l'autorité de contrôle

<p>3 Les entreprises et intermédiaires d'assurances doivent adopter des mesures concernant la gestion des conflits d'intérêts.</p>	<p>Art. 27, § 1 Loi Surveillance Secteur Financier 2 augustus 2002 tel que précisé par Art. 4, 1° AR N1 21 february 2014 Art. 20, § 3 AR N2 21 february 2014 Art. 20, § 4 AR N2 21 february 2014 Art. 20, § 5 AR N2 21 february 2014</p>	<p>7</p> <ul style="list-style-type: none"> L'entreprise d'assurances dispose d'une organisation, d'une politique et de procédures sérieuses en matière d'approbation de nouveaux contrats d'assurance ("product approval process"). Ce 'product approval process' aborde au moins les aspects suivants : <ul style="list-style-type: none"> une vérification systématique de la compatibilité du produit ou du service avec les besoins du client auquel le produit sera proposé ; une vérification systématique par la fonction de conformité de la compatibilité du produit ou du service avec tous les aspects de la législation MiFID pour le secteur des assurances, notamment en ce qui concerne : <ul style="list-style-type: none"> les informations à fournir au client ; le devoir de diligence ; les conflits d'intérêts ; les inducements; une gestion adéquate des risques du produit ou du service, à la lumière de la politique de tolérance des risques propre à l'entreprise. 	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>
		<p>8</p> <ul style="list-style-type: none"> Si l'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances propose à ses clients, pour un risque qu'il a déjà assuré, de choisir un autre contrat d'assurance, éventuellement émis par une autre entreprise d'assurances, il accorde dans ce cadre une attention particulière aux aspects suivants : <ul style="list-style-type: none"> l'évaluation précise de l'intérêt du client dans ce changement ; dans ce cadre, il compare notamment les caractéristiques des contrats d'assurance en question, comme la couverture, y compris les exclusions et les franchises, et la prime ; la fourniture au client d'informations correctes, claires et non trompeuses, lui permettant de prendre des décisions en connaissance de cause, en particulier en ce qui concerne : <ul style="list-style-type: none"> l'impact des frais inhérents à de telles transactions ; les caractéristiques des contrats d'assurance en question ; les principaux facteurs qui influencent la valeur des contrats d'assurance. L'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances est en mesure d'expliquer à la FSMA en quoi ce changement est dans l'intérêt du client. 	<p><input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>
		<p>9</p> <ul style="list-style-type: none"> Si l'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances fait des propositions d'arbitrage à ses clients en ce qui concerne des assurances d'épargne et d'investissement, il accorde dans ce cadre une attention particulière aux aspects suivants : <ul style="list-style-type: none"> l'évaluation précise de l'intérêt du client dans l'arbitrage ; la fourniture au client d'informations correctes, claires et non trompeuses, lui permettant de prendre des décisions en connaissance de cause, en particulier en ce qui concerne : <ul style="list-style-type: none"> l'impact des frais inhérents à de telles transactions ; les caractéristiques des contrats d'assurance en question ; les principaux facteurs qui influencent la valeur des contrats d'assurance. L'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances est en mesure d'expliquer à la FSMA en quoi cette étape est dans l'intérêt du client. 	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p>
		<p>10</p> <ul style="list-style-type: none"> Si l'entreprise d'assurances fait des propositions d'arbitrage pilotées de façon centrale pour ce qui concerne les assurances d'épargne et d'investissement, elle dispose d'une organisation, d'une politique et de procédures sérieuses en la matière. Cette procédure prête attention aux aspects suivants : <ul style="list-style-type: none"> des critères de sélection clairs qui déterminent quels contrats d'assurances peuvent donner lieu à un arbitrage ; l'intervention d'un 'gatekeeper' qui veille aux intérêts du client ; des informations correctes, claires et non trompeuses, qui lui permettent de prendre des décisions en connaissance de cause, en particulier en ce qui concerne : <ul style="list-style-type: none"> l'impact des frais inhérents à pareilles transactions ; les caractéristiques des contrats d'assurance en question ; les principaux facteurs qui influencent la valeur des contrats d'assurance. 	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p>

3. Registre des conflits d'intérêts

Exigences légales

Base légale

Attentes de l'autorité de contrôle

4	<ul style="list-style-type: none"> Les entreprises et intermédiaires d'assurances doivent tenir un registre des conflits d'intérêts. Ils doivent y consigner les données relatives aux conflits d'intérêts qui se sont produits et qui comportent un risque sensible d'atteinte aux intérêts des clients ou, dans le cas d'un service en cours, sont susceptibles de se produire. Ils doivent actualiser régulièrement ces données. 	Art. 22 AR N2 21 februari 2014	<p>1</p> <ul style="list-style-type: none"> L'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances dispose d'un registre des conflits d'intérêts. Ce registre diffère de la liste des conflits d'intérêts potentiels qui fait partie de la politique de gestion des conflits d'intérêts. L'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances veille à ce que lui-même ou les collaborateurs qu'il a désignés pour ce faire : <ul style="list-style-type: none"> inscrivent dans le registre les conflits d'intérêts concrets qui surviennent ; rapportent à la direction de l'entreprise les conflits d'intérêts concrets qui surviennent ; actualisent systématiquement et régulièrement le registre. 	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
---	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------------

4. Politique de conflits d'intérêts

5	<ul style="list-style-type: none"> Les entreprises et intermédiaires d'assurances doivent établir par écrit une politique efficace de gestion des conflits d'intérêts. Ils doivent la mettre en œuvre et la garder opérationnelle. La politique de gestion des conflits d'intérêts doit être proportionnée à la taille, à l'organisation, à la nature, à l'échelle et à la complexité de leurs activités. Les entreprises et intermédiaires d'assurances qui font partie d'un groupe doivent, dans leur politique de gestion des conflits d'intérêts, prendre en compte les conflits susceptibles de résulter de la structure et des activités professionnelles des autres membres du groupe. 	Art. 20, § 1 AR N2 21 februari 2014 Art. 20, § 2 AR N2 21 februari 2014	<p>1</p> <ul style="list-style-type: none"> L'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances établit par écrit une politique efficace de gestion des conflits d'intérêts. La politique de gestion des conflits d'intérêts est approuvée par les organes compétents. 	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
---	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------------

			<p>2</p> <p>La politique de gestion des conflits d'intérêts :</p> <ul style="list-style-type: none"> renvoie aux services et activités d'intermédiation en assurances qui sont exécutés par l'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances ou en son nom ; décrit les circonstances qui constituent un conflit d'intérêts ou peuvent provoquer un conflit d'intérêts impliquant un risque sensible d'atteinte aux intérêts d'un ou de plusieurs clients ; fixe les mesures que l'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances prend en vue de gérer les conflits d'intérêts ; détermine comment les clients sont informés des conflits d'intérêts concrets qui se produisent ; détermine comment les conflits d'intérêts doivent être enregistrés ; consacre, si l'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances fait partie d'un groupe, une attention particulière aux conflits d'intérêts éventuels consécutifs à la structure et aux activités d'autres membres du groupe. 	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
--	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------------

			<p>3</p> <p>La politique de gestion des conflits d'intérêts détermine :</p> <ul style="list-style-type: none"> ce que l'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances entend par conflit d'intérêts dans le contexte des règles de conduite pour le secteur des assurances ; quelles parties peuvent être concernées par un conflit d'intérêts (notamment : le preneur d'assurance, l'assuré, le bénéficiaire, l'intermédiaire d'assurances ou l'entreprise d'assurances) ; à partir de quel moment il est question d'un risque <i>sensible</i> ; ceci est fixé de façon concrète, par exemple sous la forme d'une combinaison de la probabilité et de l'impact pour la partie concernée. 	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
--	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------------

			<p>4</p> <p>La politique de gestion des conflits d'intérêts mentionne pour toutes les activités identifiées ci-avant :</p> <ul style="list-style-type: none"> les mesures concrètes nécessaires pour gérer les conflits d'intérêts ; les instructions qui s'appliquent à l'entreprise ou à l'intermédiaire d'assurances et aux autres personnes impliquées dans le cadre de la fourniture de services d'intermédiation en assurances. 	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
--	--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------------

			<p>5</p> <ul style="list-style-type: none"> L'entreprise d'assurances étend sa politique de gestion des conflits d'intérêts à toutes les parties internes et externes concernées qui agissent en son nom. Elle dispose des procédures nécessaires en vue d'assurer le respect de cette politique par ces parties en tout temps. 	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
--	--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------------

5. Information aux clients
1. Information sur la politique des conflits d'intérêts

Exigences légales

Base légale

Attentes de l'autorité de contrôle

6	<ul style="list-style-type: none"> • Les entreprises et intermédiaires d'assurances doivent, dès le début de la prestation de services, communiquer à leurs clients une description générale de leur politique de gestion des conflits d'intérêts. Ils peuvent fournir cette information sous une forme résumée. • Ils peuvent communiquer cette information via leur site web, pour autant que : <ul style="list-style-type: none"> • cette façon de procéder soit adaptée au contexte dans lequel sont conduites les affaires avec le client, c.-à-d. pour autant que le client ait un accès régulier à l'internet, ce qui peut ressortir du fait que ce dernier fournit une adresse électronique comme moyen de communication avec le prestataire de services ; • le client marque spécifiquement son accord sur ce point ; • les prestataires de services notifient au client par voie électronique l'adresse du site web où ce dernier pourra consulter la politique de gestion des conflits d'intérêts ; • la politique de gestion des conflits d'intérêts soit actualisée ; • l'information soit accessible de manière continue sur le site web pendant le laps de temps qui est raisonnablement nécessaire au client pour l'examiner. • Si le client demande davantage de précisions sur la politique de gestion des conflits d'intérêts, les entreprises et intermédiaires d'assurances doivent les lui fournir sur un support durable. 	<p>07.6.011.§001.h). 07.6.011.§001.i).</p>	<p>1 L'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances prend des mesures pour faire en sorte que tous ses clients reçoivent, avant qu'il ne traite pour la première fois avec eux, une description générale de sa politique de gestion des conflits d'intérêts. Cette description peut être fournie sous une forme résumée.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>
			<p>2 L'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances prend des mesures pour faire en sorte de fournir la description générale de sa politique de gestion des conflits d'intérêts uniquement via son site web pour autant qu'il respecte toutes les règles légales en la matière.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>
			<p>3</p> <ul style="list-style-type: none"> • L'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances fournit davantage de détails sur sa politique de gestion des conflits d'intérêts aux clients (ou clients potentiels) qui le demandent. • Il fournit ces informations sur un support durable. 	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>

2. Information sur les conflits d'intérêts spécifiques

7	<p>Les entreprises et intermédiaires d'assurances doivent informer clairement le client s'il s'avère que les mesures qu'ils ont prises en vue de gérer les conflits d'intérêts ne suffisent pas à garantir, avec une certitude raisonnable, qu'il ne sera pas porté atteinte aux intérêts du client.</p>	<p>Art. 18 AR N2 21 februari 2014 Art. 21 AR N2 21 februari 2014</p>	<p>1</p> <ul style="list-style-type: none"> • L'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances informe clairement le client s'il s'avère que les mesures qu'il a prises pour gérer les conflits d'intérêts ne suffisent pas à garantir, avec une certitude raisonnable, qu'il ne sera pas porté atteinte aux intérêts du client. • Il fournit les informations au préalable. • Il fournit les informations sur un support durable. • Les informations sont suffisamment détaillées (compréhensibles/accessibles/non sujettes à interprétation) pour permettre au client de prendre une décision en connaissance de cause au sujet du service d'intermédiation en assurances en lien avec lequel un conflit d'intérêts survient. 	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>
---	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

6. Evaluation et monitoring

1. Évaluation

Exigences légales

Base légale

Attentes de l'autorité de contrôle

8	Les entreprises d'assurances doivent régulièrement revoir leur politique et leurs procédures en matière de conflits d'intérêts. Ils doivent également procéder à cette révision chaque fois qu'une modification substantielle ne leur permet plus de respecter leurs procédures ou les exigences légales.	Art. 14bis Loi Contrôle Assurances 9 juli 1975	1	Une fonction de contrôle indépendante, par exemple la fonction de compliance, évalue régulièrement la politique et les procédures relatives aux conflits d'intérêts.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
			2	Cette fonction de contrôle indépendante fait rapport à ce sujet aux organes adéquats.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
			3	<ul style="list-style-type: none"> Cette fonction de contrôle indépendante analyse les modifications substantielles qui peuvent mener à ce que l'entreprise d'assurances ne puisse plus respecter ses procédures ou les exigences légales. Une série de 'clignotants' soulignent la nécessité de revoir la politique et les procédures relatives aux conflits d'intérêts. 	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

2. Monitoring

9	Les entreprises d'assurances doivent surveiller l'efficacité de leur politique et de leurs procédures en matière de conflits d'intérêts afin d'en déceler les lacunes éventuelles et d'y remédier.	Art. 14bis Loi Contrôle Assurances 9 juli 1975	1	L'entreprise d'assurances dispose d'un contrôle de première ligne approprié pour l'application correcte des procédures relatives aux conflits d'intérêts.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
			2	<ul style="list-style-type: none"> Une fonction de contrôle indépendante, par exemple la fonction de compliance, exerce un contrôle permanent de l'application correcte des procédures relatives aux conflits d'intérêts. A cet effet, elle élabore un programme concret. 	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
			3	Cette fonction de contrôle indépendante fait rapport au sujet de son contrôle aux organes adéquats.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
			4	<ul style="list-style-type: none"> L'entreprise d'assurances organise un contrôle spécifique de l'application concrète de sa politique et ses procédures relatives aux conflits d'intérêts dans le cadre de la politique en matière de rémunérations, d'incitants et d'évaluation. La fonction de compliance intervient pour : <ul style="list-style-type: none"> fournir un avis sur la compatibilité de la politique de rémunération et d'évaluation avec les règles de conduite, et plus particulièrement avec les règles relatives aux conflits d'intérêts ; vérifier l'impact de la fixation des rémunérations et de la méthode d'évaluation sur la conduite des salariés et analyser le respect des lois, règlements et lignes directrices et procédures internes. 	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>