

Mo-Lotta B.V. en Dazure B.V.

Onze rollen

Mo-Lotta B.V. is een zelfstandige bemiddelaar in levens- en inkomensverzekeringen. Wij bemiddelen bij het tot stand brengen van verzekeringen. Mo-Lotta geeft geen advies.

Dazure B.V. is een gevolmachtigd agent (volmachtbedrijf). Dazure is bevoegd om namens verzekeraars verzekeringen te accepteren, administreren en beheren binnen het met verzekeraars overeengekomen volmachtkader.

Wanneer je een verzekering afsluit waarvoor Dazure optreedt als gevolmachtigd agent:

- bemiddelt Mo-Lotta bij het afsluiten van de verzekering;
- accepteert en beheert Dazure de verzekering namens de verzekeraar.

Organisatorische verbondenheid

Mo-Lotta en Dazure zijn twee afzonderlijke juridische entiteiten met:

- een eigen vergunning;
- een eigen administratie;
- een eigen jaarrekening.

Beide organisaties staan onder leiding van dezelfde directie. Omdat bemiddeling en volmachtuitoefening verschillende verantwoordelijkheden kennen, hebben wij aanvullende maatregelen ingericht om belangenconflicten te voorkomen en te beheersen.

Ons uitgangspunt is dat beslissingen altijd onafhankelijk, zorgvuldig en in overeenstemming met het volmachtkader en het belang van de klant worden genomen.

Wat is een belangenconflict?

Een belangenconflict kan ontstaan wanneer verschillende belangen elkaar kunnen beïnvloeden of de schijn daarvan ontstaat.

Dit kan bijvoorbeeld aan de orde zijn bij:

- acceptatie of afwijzing van een verzekering;
- wijziging, verlenging of beëindiging van een polis;
- afwijkingen van premie- of betalingsvoorwaarden;
- besluitvorming binnen het verleende volmachtmandaat;
- situaties waarin fraude wordt vermoed;
- betrokkenheid van medewerkers in meerdere rollen bij hetzelfde dossier.

Onze beheersmaatregelen

Wij hebben onze bedrijfsvoering zo ingericht dat bemiddeling en volmachtuitoefening organisatorisch en administratief van elkaar zijn gescheiden.

Daarbij gelden onder andere de volgende maatregelen:

- duidelijke scheiding van taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden;
- functiescheiding en autorisaties binnen systemen;
- toepassing van het vierogenprincipe bij acceptatie en polisadministratie;
- periodieke controle van toegangsrechten;
- schriftelijke vastlegging van afwijkingen van standaardprocedures;
- gescheiden klachtenafhandeling per juridische entiteit;
- registratie van (mogelijke) belangenconflicten in een intern register.

Medewerkers die werkzaamheden verrichten voor beide organisaties mogen in de ene rol geen invloed uitoefenen op dossiers waarin zij vanuit een andere rol betrokken zijn.

Procedure bij een (mogelijk) belangenconflict

Wanneer een mogelijk belangenconflict wordt gesignaleerd:

1. wordt dit gemeld bij de verantwoordelijke leidinggevende of de compliance manager;
2. vindt een objectieve beoordeling plaats aan de hand van:
 - het belang van de klant;
 - het volmachtkader en contractuele afspraken met verzekeraars;
 - interne procedures en geldende wet- en regelgeving;
3. wordt de besluitvorming schriftelijk vastgelegd;
4. wordt de klant geïnformeerd indien dit van toepassing is op zijn/haar aanvraag of polis.

Besluitvorming vindt plaats op basis van objectieve criteria en zonder ongepaste commerciële beïnvloeding.

Wettelijk en branchekader

Onze werkwijze is gebaseerd op artikel 3:17 van de Wet op het financieel toezicht (Wft) en de geldende branche- en volmachtrichtlijnen.

De naleving van dit beleid wordt periodiek geëvalueerd als onderdeel van onze integere en beheerste bedrijfsvoering.