INFORMATIVA - DESCRIZIONE DELLA POLITICA DI PREVENZIONE E DI GESTIONE DEI CONFLITTI D'INTERESSE

1. Introduzione

WEALINS S.A., importante attore del mercato dell'assicurazione vita, propone servizi e prodotti pensati per proteggere gli interessi della propria clientela in modo equo e professionale.

In ottemperanza ai propri obblighi, WEALINS S.A. descrive nella presente informativa le misure messe in atto per prevenire e, eventualmente, gestire i conflitti d'interesse all'interno della Compagnia.

2. Campo d'applicazione

Per conflitto d'interesse s'intende :

- una situazione nella quale gli interessi di WEALINS S.A. sono contrapposti a quelli di uno dei suoi clienti;
- una situazione in cui gli interessi di un cliente, di un dato gruppo di clienti o di un partner di WEALINS S.A. sono contrapposti a quelli di un altro cliente o di un altro gruppo di clienti.

3. Attuazione della politica

La politica in merito alla prevenzione e alla gestione dei conflitti d'interesse mira a garantire il rispetto dei seguenti obblighi :

- identificare i conflitti d'interesse potenziali e in essere;
- prevenire i potenziali conflitti;
- gestire i conflitti in essere;
- informare in modo trasparente i clienti nel caso in cui il conflitto non possa essere evitato o gestito;
- mettere a verbale nell'apposito registro i conflitti d'interesse in essere;
- garantire che le procedure integrino le misure da mettere in atto per la prevenzione e la gestione dei conflitti d'interesse e le relative informazioni;
- formare i collaboratori all'identificazione, alla prevenzione e alla gestione dei conflitti d'interesse.

La Direzione di WEALINS S.A. fa in modo tale che tutti i collaboratori mettano in atto la politica per la prevenzione e la gestione dei conflitti d'interesse.

Il dipartimento Compliance verifica l'applicazione delle procedure e dei controlli richiesti dalla politica per la prevenzione e la gestione dei conflitti d'interesse.

4. Misure di prevenzione e di gestione dei conflitti d'interesse

4. 1. Principio di separatezza delle funzioni

L'esecuzione delle operazioni è affidata a collaboratori diversi oppure dev'essere oggetto di una convalida da parte di un altro collaboratore, in linea con il principio detto dei "4 occhi" e della firma congiunta.

Un collaboratore non potrà trattare operazioni riguardanti un contratto riconducibile a se stesso o a uno dei suoi familiari.

4. 2. Tutela dei dati

I dati relativi ai clienti di WEALINS S.A. sono trattati nel rispetto degli obblighi sanciti dal Regolamento (UE) 2016/679 (Regolamento generale sulla protezione dei dati) e dalla legge lussemburghese in materia di segreto professionale e di protezione dei dati personali.

Misure organizzative sono attuate all'interno di WEALINS S.A. per garantire il trattamento sicuro e la riservatezza dei dati sensibili.

4. 3. Registro dei conflitti d'interesse

Quando s'individua un conflitto potenziale o in essere, quest'ultimo è messo a verbale nel registro dei conflitti d'interesse dal dipartimento Compliance.

Il registro è aggiornato dal dipartimento Compliance.

4. 4. Formazione dei collaboratori

I collaboratori di WEALINS S.A. ricevono regolarmente una formazione che permette loro di individuare i conflitti d'interesse potenziali e agire ai sensi della presente politica.

4. 5. Informazione dei clienti

Nel caso in cui un conflitto d'interesse non possa essere evitato e se gli interessi di un cliente non possono essere tutelati con le dovute garanzie, WEALINS S.A. informa immediatamente il cliente interessato affinché quest'ultimo possa prendere una decisione con cognizione di causa.

4. 6. Possibilità di rifiutare

WEALINS S.A. si riserva la possibilità di declinare una sottoscrizione o un servizio al cliente allo scopo di proteggere gli interessi di quest'ultimo.

4. 7. Gestione dei reclami

I reclami sono trattati con imparzialità, indipendenza e in tutta trasparenza.

Il dipartimento Compliance è sistematicamente informato dei reclami.

WEALINS S.A. | 12, rue Léon Laval | L-3372 Leudelange - GD de Luxembourg | Adresse postale: L-2986 Luxembourg
T: (+352) 437 43 5200 | F: (+352) 26 43 12 74 | E: info@wealins.com | R.C.S.: Luxembourg B 53682 | TVA Intra-com.: LU 166 094 20