NOTA INFORMATIVA - DESCRIPCIÓN DE LA POLÍTICA DE PREVENCIÓN Y GESTIÓN DE CONFLICTOS DE INTERESES

1. Introducción

Como operador del mercado de seguros de vida, WEALINS S.A. busca, como parte de los servicios ofrecidos a sus clientes, proteger sus intereses de manera leal, imparcial y profesional.

En el marco de sus obligaciones, la finalidad de esta nota informativa es describir las medidas adoptadas para prevenir y gestionar conflictos de intereses en el seno de WEALINS S.A.

2. Ámbito de aplicación

Un conflicto de intereses se puede definir como sigue:

- toda situación en la que los intereses de WEALINS S.A. sean incompatibles con los de uno de sus clientes;
- toda situación en la que los intereses de un cliente, un grupo específico de clientes o un socio de WEALINS S.A. sean incompatibles con los de otro cliente o grupo de clientes.

3. Ejecución de la política

La política sobre prevención y gestión de conflictos de intereses tiene por objeto asegurar el cumplimiento de las siguientes obligaciones:

- Identificar conflictos de intereses potenciales y reales
- Prevenir conflictos de intereses potenciales
- Responder a actuales conflictos de intereses
- Informar a los clientes de manera transparente si no se pueden prevenir o gestionar conflictos de intereses
- Anotar en un libro registro los conflictos de intereses que pudieran haberse detectado
- Asegurar que los procedimientos incluyen medidas que se deben adoptar para la prevención, gestión e información sobre conflictos de intereses
- Formar a los empleados para identificar, prevenir y gestionar conflictos de intereses

La dirección de WEALINS S.A. vela por que todos los empleados apliquen esta política de prevención y gestión de conflictos de intereses en el seno de la empresa.

l departamento de cumplimiento normativo vela por la adopción de procedimientos y la monitorización necesaria para la aplicación de la política.

4. Medidas de prevención y gestión de conflictos

4. 1. Principio de separación de funciones

Según el principio de los «cuatro ojos» y el de doble firma, la formalización de operaciones se asigna a diferentes empleados o debe validarse por otro empleado.

En cualquier operación relacionada con el contrato de un empleado o uno de sus familiares, el trámite no puede llevarlo a cabo el propio empleado.

4. 2. Protección de datos

Los datos relativos a clientes de WEALINS S.A. se tratan en estricta observancia de las leyes de Luxemburgo en materia de confidencialidad y protección de datos personales.

Se adoptan medidas organizativas en el seno de WEALINS S.A. para velar por un tratamiento seguro y confidencial de datos confidenciales.

4. 3. Libro registro de conflictos de intereses

Cuando se detecte cualquier conflicto de intereses real o potencial, se hará constar en el libro registro de conflictos de intereses llevado por el departamento de cumplimiento normativo.

Este libro registro lo actualiza periódicamente el departamento de cumplimiento normativo.

4. 4. Formación para empleados

Los empleados de WEALINS S.A. reciben formación periódica que les permite detectar posibles conflictos de intereses y reaccionar de acuerdo con la presente política.

4. 5. Información de los clientes

Si un conflicto de intereses no se puede evitar y si los intereses de un cliente no se pueden proteger con las garantías necesarias, WEALINS S.A. informará de inmediato al cliente afectado para permitirle decidir siendo plenamente conocedor de todos los hechos.

4. 6. Posibilidad de denegación

WEALINS S.A. se reserva el derecho a denegar una suscripción o un servicio al cliente para proteger los intereses de este.

4. 7. Tramitación de reclamaciones

Las reclamaciones se tramitan de manera imparcial, independiente y transparente.

El departamento de cumplimiento normativo es informado sistemáticamente de todas las reclamaciones.

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