

INFORMACJA SZCZEGÓŁOWA
O ZASADACH ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM INTERESÓW W PZU Życie SA („Zasady”)

I. Wprowadzenie

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna (Spółka) w swojej działalności unika działań mogących powodować wystąpienie konfliktu interesów Spółka podejmuje niezbędne działania w celu identyfikacji konfliktu interesów i dąży do wyeliminowania lub ograniczenia negatywnego wpływu konfliktu interesów na jej relacje z Klientami i innymi podmiotami oraz zgodność działalności z prawem i przyjętymi standardami postępowania.

II. Najważniejsze pojęcia określone w Zasadach

- 1) Klient – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na rzecz której Spółka świadczy usługi;
- 2) konflikt interesów - sytuacja, w której dochodzi lub może dojść do sprzeczności pomiędzy interesem prawnym, finansowym lub innym prawnie chronionym:
 - a) Spółki lub osoby powiązanej ze Spółką a Klienta,
 - b) dwóch lub więcej Klientów Spółki,
 - c) osoby powiązanej ze Spółką a Spółką;w cyklu życia produktu przez interes Spółki, o którym mowa w lit. a, należy rozumieć także interesy Grupy PZU;
- 3) osoba powiązana ze Spółką - osoba należąca do co najmniej jednej z poniższych grup:
 - a) pracownik Spółki, bez względu na zajmowane stanowisko lub pełnioną funkcję,
 - b) agencji, w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym
- 4) transakcja własna (osobista) - transakcja, której przedmiotem są instrumenty finansowe, zawierana przez osobę powiązaną lub na jej rachunek, pod warunkiem, że:
 - a) zawarcie tej transakcji wykracza poza zakres jej obowiązków służbowych albo
 - b) transakcja zawierana jest na rachunek:
 - danej osoby powiązanej,
 - osoby, z którą osobę powiązaną łączą więzy pokrewieństwa albo bliskie stosunki,
 - innej osoby pozostającej z osobą powiązaną w stosunkach powodujących, że ma ona istotny interes w zawarciu danej transakcji, z wyłączeniem normalnych opłat i prowizji należnych z tytułu zawarcia transakcji;

- 5) osoba bliska - małżonek, wstępny, zstępny, rodzeństwo, powinowaty w tej samej linii lub stopniu, osoba pozostająca w stosunku przysposobienia oraz jej małżonek, a także osoba pozostająca we wspólnym pożyciu;
- 6) zachęta – opłata, prowizja lub inna korzyść, zapłacona lub udzielona w odniesieniu do świadczenia usług inwestycyjnych lub dodatkowych, z wyjątkiem właściwych opłat lub prowizji, które umożliwiają lub są konieczne w celu świadczenia usług inwestycyjnych lub dodatkowych (w tym koszty powiernictwa, opłaty za rozliczenie czy wymianę, opłaty ustawowe lub koszty prawne).

III. Struktura Zasad zarządzania konfliktem interesów

- 1) Zarządzanie konfliktem interesów ma na celu zapewnienie profesjonalnego, rzetelnego i uczciwego traktowania wszystkich Klientów i osób powiązanych ze Spółką oraz stanowi element zarządzania ryzykiem braku zgodności.
- 2) W ramach realizacji celu, o którym mowa w ust. 2, Spółka:
 - a) unika działań mogących powodować wystąpienie konfliktu interesów;
 - b) podejmuje niezbędne działania w celu identyfikacji konfliktu interesów;
 - c) dąży do wyeliminowania bądź ograniczenia negatywnego wpływu konfliktu interesów na funkcjonowanie Spółki oraz jej relacji z Klientami i innymi podmiotami zewnętrznymi;
 - d) prowadzi i na bieżąco aktualizuje Rejestr konfliktów interesów na podstawie informacji o wystąpieniu konfliktu interesów lub sytuacji powodującej bezpośrednio ryzyko wystąpienia konfliktu interesów;
 - e) w okolicznościach określonych w Zasadach, informuje Klienta lub potencjalnego Klienta o możliwości zaistnienia konfliktu interesów, umożliwiając mu podjęcie świadomej decyzji co do zawarcia umowy ze Spółką o świadczenie danej usługi.

IV. Dodatkowe środki organizacyjne w zakresie zarządzania konfliktem interesów

1. Regulacje wewnętrzne mające wpływ na zarządzanie ryzykiem

W Spółce obowiązują dodatkowe regulacje wewnętrzne, które służą m.in. zarządzaniu ryzykiem powstania konfliktu interesów. Należą do nich w szczególności:

- 1) Regulamin Organizacyjny PZU Życie SA, określający zakres i podział kompetencji poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych;
- 2) Polityka bezpieczeństwa informacji w PZU Życie SA;
- 3) Polityka compliance PZU SA oraz PZU Życie SA;
- 4) Zasady przyjmowania i wręczania prezentów PZU SA oraz PZU Życie SA;
- 5) Procedura obsługi Klientów i uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez TFI PZU dla PZU Życie SA;

- 6) Regulamin kontroli wewnętrznej w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych przez PZU Życie SA;
- 7) Procedurę Zgłaszania Nieprawidłowości w PZU SA oraz PZU Życie.

2. Zachęty

Zgodnie z wewnętrznymi regulacjami:

- 1) PZU Życie SA nie przyjmuje żadnych korzyści za świadczenie usług w zakresie działalności pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy zarządzanych przez TFI PZUSA za wyjątkiem właściwych opłat lub prowizji, które umożliwiają lub są konieczne w celu wykonania takich usług.
Koszty oraz opłaty o których mowa wyżej związane z uczestnictwem w funduszach, uwzględniają wynagrodzenie PZU Życie SA z tytułu świadczenia usług pośrednictwa w zbywaniu i odkupowaniu jednostek uczestnictwa i służą one do podnoszenia jakości ww. usług.
- 2) Osoba powiązana ze Spółką nie może przyjmować prezentów lub korzyści w sytuacjach, które mogłyby:
 - a) być sprzeczne z przepisami prawa powszechnie obowiązującego lub przepisami wewnętrznymi Spółki;
 - b) nieobyczajnych;
 - c) mających na celu wywarcie wpływu na obiektywizm w podejmowaniu decyzji biznesowych przez Spółkę lub mogące wywołać wrażenie wywierania takiego wpływu;
 - d) powodujących lub mogących powodować konflikt interesów w rozumieniu Zasad zarządzania konfliktem interesów;
 - e) skutkujących lub mogących skutkować powstaniem nieformalnego zobowiązania wobec klienta;
 - f) mogących być interpretowane jako rekompensata za biznesową przysługę;
 - g) mogących w jakikolwiek sposób negatywnie wpłynąć na sposób wykonywania przez pracownika jego obowiązków służbowych lub pełnionej funkcji albo na interes Spółki lub na jego wizerunek i reputację.
- 3) Przyjęcie lub wręczenie przez pracownika prezentu jest dopuszczalne w relacjach biznesowych po spełnieniu ściśle określonych warunków zawartych w Zasadach przyjmowania i wręczania prezentów w PZU Życie SA.

3. Zasady świadczenia usług

Spółka przyjęła i wdrożyła „Procedury obsługi Klientów i uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez TFI PZU SA dla PZU Życie SA” zgodnie z którym są obsługiwane i realizowane zlecenia Klientów.

Spółka zatrudnia pracowników odpowiednio wykwalifikowanych do wypełniania swoich obowiązków służbowych.

4. Transakcje własne Osób powiązanych ze Spółką

W celu zapobiegania Konfliktowi interesów związanemu z potencjalnym wykorzystaniem informacji w celu dokonywania nieuprawnionych transakcji na rynku, Osoby powiązane ze Spółką podlegają wewnętrznym zasadom regulującym dokonywanie przez nich transakcji na rachunek własny, w tym regulacjom, o których mowa w pkt 7 i 8 rozdziału IV.

5. Przykłady potencjalnych sytuacji konfliktu interesów

Przykładami sytuacji powstania potencjalnego konfliktu interesów mogą być w szczególności następujące okoliczności:

- 1) Spółka osiąga nieuzasadniony zysk finansowy lub unika straty finansowej wskutek wykorzystania swojej uprzywilejowanej pozycji wobec Klienta;
- 2) osoba powiązana ze Spółką ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej w imieniu Spółki na rzecz klienta, który jest rozbieżny z interesem Klienta;
- 3) osoba powiązana ze Spółką ma powody natury finansowej, aby preferować danego Klienta w stosunku do innego Klienta Spółki;
- 4) Spółka realizuje usługi ubezpieczeniowo-finansowe na rzecz dwóch różnych Klientów, z których jeden może osiągnąć zysk finansowy lub uniknąć straty finansowej kosztem drugiego Klienta;
- 5) osoba powiązana ze Spółką jest pełnomocnikiem osoby/podmiotu będącego dostawcą, Klientem bądź konkurentem Spółki;
- 6) Spółka lub osoba powiązana otrzymują znaczące prezenty lub korzyści, które mogą mieć wpływ na zachowanie pozostające w konflikcie z interesami Spółki lub Klienta;
- 7) Spółka lub osoba powiązana otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta;
- 8) zajmowanie przez osobę powiązaną ze Spółką określonego stanowiska służbowego w Spółce, w szczególności związanego z osiągnięciem wynagrodzenia lub premii z tytułu realizacji planów sprzedażowych lub wyników inwestycyjnych, w przypadku podejmowania przez wyżej wymienioną osobę działań mających negatywny wpływ na interes klienta;
- 9) Spółka lub osoby powiązane prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta podmiotu;

- 10) osoba powiązana ze Spółką realizuje obowiązki służbowe, polegające w szczególności na osiągnięciu założonych celów biznesowych, pozyskiwania nowych zleceń lub Klientów w sposób, który jest rozbieżny z interesem Klienta;
- 11) osoby powiązane ze Spółką dokonują prywatnych transakcji przy wykorzystaniu informacji o Kliencie lub świadczą prywatnie usługi na rzecz Klienta;
- 12) osoba powiązana ze Spółką może oferować Klientowi zbycie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, a jednocześnie Spółka może zarekomendować lub zawrzeć umowę dotyczącą własnych produktów lub produktów z innych Spółek Grupy PZU, a działanie to jest rozbieżne z interesem Klienta.
- 13) osoba powiązana ze Spółką mając możliwość zaoferowania produktów tego samego typu z innych Spółek Grupy PZU, rekomenduje lub zawiera umowę, za którą uzyska korzystniejsze wynagrodzenie, a działanie to ma negatywny wpływ na interes Klienta.
- 14) osoba powiązana ze Spółką rekomenduje lub zawiera umowę, która jest nieadekwatna do wiedzy i doświadczenia Klienta, a działanie to jest rozbieżne z interesem Klienta.
- 15) osoba powiązana ze Spółką posiada wiedzę, że w innych Spółkach Grupy PZU Klient uzyskał informację, że produkt o podobnym stopniu ryzyka inwestycyjnego jest dla niego nieodpowiedni, a mimo to w rekomenduje lub zawiera umowę, mającą negatywny wpływ na interes klienta.

6. Przykłady przeciwdziałania konfliktowi interesów i jego skutkom

Spółka ogranicza możliwości powstania konfliktu interesów oraz przeciwdziała następstwom jego wystąpienia, w szczególności przez:

- 1) informowanie Klientów o przyjętych przez Spółkę podstawowych Zasadach zarządzania konfliktem interesów oraz o możliwości przekazania na żądanie Klienta szczegółowych informacji dotyczących tych zasad;
- 2) gromadzenie i analizowanie informacji na temat okoliczności mogących prowadzić do powstawania konfliktu interesów i podejmowanie działań zapobiegających konfliktowi interesów lub negatywnym następstwom jego wystąpienia;
- 3) propagowanie, stosowanie i egzekwowanie od pracowników przestrzegania regulacji dotyczących przyjętych przez Spółkę standardów postępowania określających prowadzenie przez Spółkę działalności biznesowej oraz postępowania pracowników Spółki w relacjach ze Spółką oraz jej Klientami;
- 4) ograniczenie, zgodnie z odrębnymi przepisami wewnętrznymi, zakresu osób posiadających dostęp do:
 - a) informacji chronionych,
 - b) zasobów systemów informatycznych Spółki,

- c) informacji dotyczących Klientów Spółki i prowadzonej przez nich działalności, w tym informacji o sytuacji finansowej, oraz realizowanych i planowanych przedsięwzięciach, jak również danych o rachunkach Klientów i transakcjach realizowanych przez Klientów;
- 5) egzekwowanie od pracowników Spółki oraz osób występujących w imieniu Spółki przestrzegania ograniczeń dotyczących przyjmowania prezentów w relacjach biznesowych, określonych w odrębnych przepisach wewnętrznych Spółki;
- 6) ograniczenie możliwości reprezentowania przez pracownika Spółki, interesów Spółki w stosunku do osób bliskich tej osoby i osób powiązanych ze Spółką;
- 7) ograniczenie możliwości realizacji przez pracowników Spółki odpowiedzialnych za świadczenie usług inwestycyjnych niektórych transakcji na rachunek własny w zakresie ustalonym w odrębnych przepisach wewnętrznych Spółki;
- 8) monitorowanie realizacji przez pracowników Spółki posiadających dostęp do systemów transakcyjnych operacji na rachunkach własnych;
- 9) zawieranie z pracownikami Spółki mającymi dostęp do informacji chronionych dotyczących Spółki, zgodnie z odrębnymi przepisami, umów o zakazie konkurencji w czasie trwania i po rozwiązaniu stosunku pracy;
- 10) odmowę zawarcia lub przedłużenia umowy prowadzącej do sprzedaży produktu albo świadczenia usługi, z którą związany jest konflikt interesów

Podane informacje stanowią informację szczegółową dotyczącą zasad zarządzania konfliktem interesów zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.