

Załącznik do okólnika nr O/94/2022  
Dyrektora Biura Planowania i Kontrolingu z dnia 15 grudnia 2022 r.

(Załącznik do uchwały nr UZ/262 /2013  
Zarządu PZU SA z dnia 20 września 2013 r.)

**Zasady  
prowadzenia polityki informacyjnej  
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej  
względem uczestników rynku kapitałowego**

**Wstęp**

**§ 1**

1. Zasady prowadzenia polityki informacyjnej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej, zwane dalej „Polityką informacyjną”, określają standardy upowszechniania informacji dotyczących sytuacji Spółki oraz prowadzenia komunikacji z uczestnikami rynku kapitałowego.
2. Status spółki publicznej, jak również pozycja rynkowa Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej, zwanego dalej „PZU SA” lub „Spółką”, implikuje konieczność prowadzenia szeroko zakrojonych działań w celu zaspokojenia potrzeb informacyjnych interesariuszy PZU SA.
3. Nadrzędnym celem PZU SA w zakresie podejmowania działań zmierzających do zwiększenia efektywności informacyjnej jest zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji z uczestnikami rynku kapitałowego będących wyrazem poszanowania zasady powszechnego i równego dostępu do informacji.
4. PZU SA udostępnia informacje dotyczące Spółki potrzebne do podejmowania decyzji inwestycyjnych przez racjonalnie działających inwestorów.

**Cel Polityki informacyjnej**

**§ 2**

1. Głównym celem wdrożenia Polityki informacyjnej jest określenie mechanizmów gwarantujących efektywną komunikację prowadzoną przez PZU SA z uczestnikami rynku kapitałowego.
2. Upublicznianie prawdziwych, rzetelnych oraz kompletnych informacji ma wpływ na prawidłowe funkcjonowanie mechanizmu cenowego akcji PZU SA na rynku kapitałowym, czyli wpływa na zbliżenie kursu akcji PZU SA do ich realnej wartości.
3. PZU SA zapewnia równy dostęp do informacji dotyczących działalności Spółki w szczególności poprzez:
  - 1) prawidłowe wykonywanie obowiązków informacyjnych, wynikających z faktu dopuszczenia akcji PZU SA do obrotu na rynku regulowanym, w zakresie oraz terminach wymaganych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa;
  - 2) stosowanie zasad ładu korporacyjnego;
  - 3) zapewnienie dwustronnej komunikacji z uczestnikami rynku kapitałowego w ramach realizacji programów Relacji Inwestorskich, prowadząc działania adresowane i dostosowane do potrzeb informacyjnych określonych grup uczestników rynku kapitałowego, w oparciu o najlepsze standardy i praktyki rynkowe.

**Organizacja Polityki informacyjnej**

**§ 3**

1. Politykę informacyjną przyjmuje Zarząd Spółki.

2. Komórką właściwą merytorycznie w sprawach z zakresu organizacji i prowadzenia Polityki informacyjnej względem uczestników rynku kapitałowego jest Biuro Planowania i Kontrolingu we współpracy z Biurem Compliance oraz Biurem Zarządu.
3. Do głównych mechanizmów gwarantujących efektywną komunikację prowadzoną przez PZU SA z uczestnikami rynku kapitałowego należy przede wszystkim:
  - 1) prawidłowa realizacja obowiązków informacyjnych spoczywających na Spółce;
  - 2) realizacja zadań w ramach planów Relacji Inwestorskich;
  - 3) organizacja walnych zgromadzeń;
  - 4) okresowa weryfikacja Polityki informacyjnej pod kątem zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz innymi regulacjami dotyczącymi funkcjonowania spółki publicznej na rynku regulowanym, jak również w zakresie rozwoju narzędzi komunikacji i planów działań w obszarze Relacji Inwestorskich.

#### **Adresaci Polityki informacyjnej**

##### **§ 4**

Polityka informacyjna adresowana jest w szczególności do:

- 1) inwestorów (zarówno do inwestorów indywidualnych, jak również inwestorów instytucjonalnych) oraz akcjonariuszy PZU SA;
- 2) instytucji nadzorczych i organizatorów rynku regulowanego (Komisji Nadzoru Finansowego, Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.);
- 3) pośredników w obrocie papierami wartościowymi;
- 4) agencji ratingowych.

#### **Zakres upowszechnianych informacji**

##### **§ 5**

1. Polityka informacyjna dotyczy obowiązków informowania akcjonariuszy PZU SA oraz inwestorów o zdarzeniach dotyczących działalności prowadzonej przez Spółkę, które mają bezpośredni lub pośredni wpływ na cenę instrumentów finansowych PZU SA.
2. Podstawową zasadą Polityki informacyjnej jest zapewnienie równego dostępu do prawdziwych, rzetelnych oraz kompletnych informacji dotyczących bieżącej działalności PZU SA, w tym sytuacji finansowej Spółki.
3. Prawidłowe wykonywanie obowiązków informacyjnych spoczywających na PZU SA w związku z posiadaniem statusu spółki publicznej, której akcje zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym obejmuje przede wszystkim obowiązek upubliczniania:
  - 1) istotnych informacji o czynnikach i zdarzeniach mających wpływ na cenę akcji Spółki, w sposób umożliwiający inwestorom ocenę wpływu przekazywanych informacji na sytuację gospodarczą, majątkową oraz finansową Spółki;
  - 2) wyników finansowych w formie raportów okresowych (w tym skonsolidowanych): kwartalnych, półrocznych i rocznych, w terminach oraz formie określonej przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
4. Zakres ramowy Polityki informacyjnej PZU SA wyznacza szereg obowiązujących przepisów prawa dotyczących funkcjonowania spółki publicznej na rynku kapitałowym, w szczególności:
  - 1) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE – Rozporządzenie MAR;
  - 2) ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych;
  - 3) ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
  - 4) ustawa z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych;

- 5) rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim;
  - 6) akty wykonawcze do regulacji wymienionych w pkt 1 – 4.
5. Podejmując działania w zakresie Polityki informacyjnej PZU SA stosuje również zasady ładu korporacyjnego oraz zasady etyczne z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu określone w szczególności w:
- 1) Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW;
  - 2) Zasadach Dobrych Praktyk Ubezpieczeniowych, które określają sposób postępowania PZU SA w relacjach z klientami, pośrednikami ubezpieczeniowymi, organami regulacyjnymi, mediami, a także z innymi ubezpieczycielami;
  - 3) Dobrych Praktykach w PZU SA, które podkreślają rolę wartości etycznych obowiązujących we wszystkich aspektach funkcjonowania Spółki.
6. Polityka informacyjna uwzględnia ponadto - w obiektywnie najszerszym możliwym zakresie:
- 1) dotychczasową praktykę PZU SA w relacjach z uczestnikami rynku kapitałowego;
  - 2) stanowisko organów nadzoru dotyczące rynku kapitałowego (krajowego i europejskiego) z zastrzeżeniem zasady proporcjonalności, zasady „comply or explain” oraz obowiązujących przepisów prawa;
  - 3) pomocniczo, z zastrzeżeniem specyfiki działalności PZU SA, normy środowiskowe wypracowane przez organizacje zrzeszające uczestników rynku.

### **Sposób upowszechniania informacji**

#### **§ 6**

W ramach prowadzonej Polityki informacyjnej, PZU SA publikuje wszelkie informacje za pośrednictwem:

- 1) Elektronicznego Systemu Przekazywania Informacji – w celu realizacji obowiązków informacyjnych spoczywających na Spółce w związku z dopuszczeniem akcji do obrotu na rynku regulowanym;
- 2) Elektronicznej Bazy Informacji – w celu dystrybucji raportów o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego;
- 3) strony internetowej Spółki, na której zamieszczony został serwis Relacji Inwestorskich umożliwiający pozyskiwanie niezbędnych informacji o Spółce, w tym Statut Spółki, inne dokumenty korporacyjne, a także sprawozdania finansowe Spółki.

### **Terminy upowszechniania informacji**

#### **§ 7**

1. Informacje o istotnych czynnikach i zdarzeniach mających wpływ na cenę akcji PZU SA przekazywane są do publicznej wiadomości niezwłocznie po ich zajściu. Jedynie w ściśle określonych przypadkach przekazanie do publicznej wiadomości informacji o wystąpieniu zdarzeń następuje w innym terminie przewidzianym przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Publikacja raportów okresowych w danym roku obrotowym następuje w terminach wyznaczonych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
3. Harmonogram publikacji wyników finansowych, Spółka podaje do publicznej wiadomości w formie raportu bieżącego oraz zamieszcza na stronie internetowej Spółki w kalendarium dostępnym w zakładce „Relacje Inwestorskie”. W kalendarium publikowane są również terminy innych wydarzeń dedykowanych inwestorom, w szczególności terminy udziału PZU SA w konferencjach finansowych, terminy „roadshow”, terminy spotkań z inwestorami indywidualnymi, terminy walnych zgromadzeń.

**Zasady i narzędzia**  
**stosowane w komunikacji z uczestnikami rynku kapitałowego**  
**§ 8**

1. PZU SA do komunikacji z uczestnikami rynku kapitałowego wykorzystuje narzędzia dostosowane do potrzeb i oczekiwań określonych grup odbiorców informacji, w szczególności:
  - 1) walne zgromadzenia – co najmniej raz w roku, w miejscu i czasie, który ułatwia dotarcie do jak najszerszego kręgu akcjonariuszy biorących udział w walnym zgromadzeniu; Spółka przeprowadza transmisję w Internecie na żywo z walnych zgromadzeń, nagrania są zamieszczane niezwłocznie w internetowym serwisie Relacji Inwestorskich PZU SA;
  - 2) konferencje wynikowe dla analityków, inwestorów instytucjonalnych oraz inwestorów indywidualnych z możliwością uczestniczenia w spotkaniu na odległość, każdorazowo po publikacji wyników finansowych oraz doraźnie w miarę potrzeb; Spółka przeprowadza transmisję w Internecie na żywo z tych spotkań, nagrania są zamieszczane w internetowym serwisie Relacji Inwestorskich PZU SA w najkrótszym terminie, na jaki pozwalają warunki techniczne;
  - 3) chat inwestorski z przedstawicielami Zarządu dedykowany inwestorom indywidualnym – po publikacji wyników finansowych (kwartalnych, półrocznych, rocznych) oraz doraźnie w miarę potrzeb (np. w sytuacji nadzwyczajnej w Spółce), zapisy chatów są zamieszczane niezwłocznie w internetowym serwisie Relacji Inwestorskich PZU SA;
  - 4) spotkania przedstawicieli Zarządu i Relacji Inwestorskich z inwestorami instytucjonalnymi podczas konferencji inwestorskich organizowanych przez banki inwestycyjne i biura maklerskie;
  - 5) spotkania przedstawicieli Zarządu i Relacji Inwestorskich z inwestorami indywidualnymi podczas konferencji dedykowanych inwestorom indywidualnym – przynajmniej raz w roku;
  - 6) spotkania przedstawicieli Zarządu i Relacji Inwestorskich z analitykami biur maklerskich oraz banków inwestycyjnych w miarę potrzeb;
  - 7) „road-show” (NDR) z udziałem przedstawicieli Zarządu i Relacji Inwestorskich w miarę potrzeb;
  - 8) spotkania „one-on-one” z przedstawicielami Zarządu i Relacji Inwestorskich albo Relacji Inwestorskich;
  - 9) telekonferencje przedstawicieli Zarządu z inwestorami instytucjonalnymi, inwestorami indywidualnymi oraz analitykami – w miarę potrzeb (w tym w sytuacji nadzwyczajnej w Spółce);
  - 10) aktualny serwis Relacji Inwestorskich na korporacyjnej stronie internetowej PZU – publikacja informacji w serwisie internetowym następuje niezwłocznie po ich ogłoszeniu;
  - 11) odpowiedzi na bieżące pytania zadawane drogą mailową oraz telefoniczną – PZU SA dokłada starań w udzielaniu odpowiedzi niezwłocznie, w przypadku pytań kierowanych drogą mailową w nieprzekraczalnym czasie 3 dni roboczych;
  - 12) inne narzędzia w miarę potrzeb, w tym dni otwarte dla inwestorów indywidualnych, prezentacje, „newslettery”, „fact-sheets”, krótkie komentarze pisemne lub wideo przedstawicieli Zarządu do wyników finansowych, strategii rozwoju, polityki dywidendowej lub polityki inwestycyjnej.
2. W związku z dynamicznym rozwojem nowych technologii i narzędzi komunikacji gwarantujących dostęp do informacji oraz zmieniającymi się oczekiwaniami inwestorów i analityków co do jak najszybszego i jak najłatwiejszego dostępu do informacji o Spółce, PZU SA podejmuje działania zmierzające do wykorzystywania tych technologii i narzędzi. Dbając o ciągłe podnoszenie atrakcyjności inwestycyjnej, PZU SA będzie korzystać w coraz szerszym stopniu również z nowoczesnych narzędzi komunikacji mobilnej.
3. PZU SA przekazuje informacje do publicznej wiadomości w ramach wykonywania obowiązków informacyjnych, jak również komunikuje się z akcjonariuszami, inwestorami i analitykami w języku polskim oraz w języku angielskim.
4. Szczegółowe dane kontaktowe do osób odpowiedzialnych za prowadzenie Polityki informacyjnej znajdują się na stronie internetowej PZU SA.