

INFORMACJA SZCZEGÓŁOWA

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

I. Wprowadzenie

Powszechny Zakład Ubezpieczeń 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 Spółkąw 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. 1, 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 bezpośrednie 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:

- a) Regulamin Organizacyjny PZU SA, określający zakres i podział kompetencji poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych;
- b) Polityka bezpieczeństwa informacji w PZU SA;

- c) Polityka compliance PZU SA;
- d) Zasady przyjmowania i wręczania prezentów w PZU SA;
- e) Regulamin obsługi Klientów i uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez TFI PZU, a dystrybuowanych przez PZU SA;
- f) Regulamin kontroli sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych;
- g) Procedurę Zgłaszania Nieprawidłowości w PZU SA oraz PZU Życie.

2. Zachęty

Zgodnie z wewnętrznymi regulacjami:

1) PZU 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 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 lub wręczać prezent 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 SA.

3. Zasady świadczenia usług

Spółka przyjęła i wdrożyła „Regulamin obsługi Klientów i uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez TFI PZU, a dystrybuowanych przez PZU 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, 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 osiąganiem 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 osiąganiu 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.