

INFORMACJA O ZASADACH ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM INTERESÓW ORAZ STOSOWANIA ŚRODKÓW NADZORU KORPORACYJNEGO PRZEZ OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A.

INFORMACJE PODSTAWOWE

W celu zapewnienia odpowiedniego poziomu nadzoru korporacyjnego, a także przeciwdziałania powstaniu konfliktom interesów Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A. (dalej: Open Life TU Życie S.A.) stosuje zasadę kierowania się szeroko pojętym interesem Klientów, którą realizuje przez zapewnienie adekwatnego poziomu niezależności organu zarządzającego i nadzorującego, równego dostępu do informacji przez Klientów, opracowanie i wdrożenie regulacji wewnętrznych określających procesy dostępu do informacji poufnych i stanowiących tajemnicę zawodową, a także przez wprowadzenie przejrzystych zasad współdziałania z innymi instytucjami finansowymi, przy prowadzeniu transakcji na ryzyko Klientów oraz przy wykonywaniu nadzoru korporacyjnego.

Treść niniejszej „Informacji o zasadach zarządzania konfliktem interesów oraz stosowania środków nadzoru korporacyjnego przez Open Life TU Życie S.A.” (dalej: Informacja) wyraża zasady wskazane w rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie przyjęcia i stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

INFORMACJA NA TEMAT PODSTAWOWYCH ZASAD POSTĘPOWANIA OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM INTERESÓW

W celu zarządzania konfliktem interesów związanym z działalnością prowadzoną przez Open Life TU Życie S.A., zostały wprowadzone standardy prawidłowego postępowania oraz wdrożone rozwiązania organizacyjne mające na celu:

- efektywną identyfikację potencjalnych konfliktów interesów;
- stałe ograniczanie ryzyka zmaterializowania się konfliktów interesów w przypadkach, gdy zaistniały lub zostały zidentyfikowane jakiegokolwiek przesłanki, mogące utrudniać rzetelną i uczciwą obsługę Klientów;
- podjęcie działań zapewniających niezbędną ochronę interesów Klientów w przypadku, gdyby zastosowane w konkretnym przypadku środki ograniczające ryzyko konfliktu interesów okazały się niewystarczające.

Zidentyfikowane przez Open Life TU Życie S.A. przesłanki potencjalnych konfliktów interesów mogą zaistnieć na kilku różnych płaszczyznach i dotyczyć między innymi relacji pomiędzy:

- *interesami Open Life TU Życie S.A. a interesami Klienta lub grupy Klientów;*
np.: konflikt interesów wynikający z faktu pobierania przez Open Life TU Życie S.A. opłat obciążających Klientów, konflikt interesów w ramach działalności inwestycyjnej prowadzonej przez Open Life TU Życie S.A. na rachunek własny oraz na rachunek Klientów;
- *interesami Klienta lub grupy Klientów a interesami innego Klienta lub innej grupy Klientów;*
np.: konflikt interesów wynikający z faktu zarządzania przez Open Life TU Życie S.A. wieloma ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi;
- *interesami Open Life TU Życie S.A. lub jego Klientów a interesami pracownika lub grupy pracowników Open Life TU Życie S.A.;*
np.: konflikt interesów polegający na wykorzystaniu przez pracowników informacji dotyczących inwestycji dokonywanych przez Open Life TU Życie S.A., konflikt interesów wynikający z zasad wynagradzania oraz działalności pracowników Open Life TU Życie S.A.;

Open Life TU Życie S.A. dokonuje okresowych przeglądów ilościowości mogących stanowić podstawę potencjalnych konfliktów interesów i w przypadku konieczności dokonuje niezbędnych modyfikacji i aktualizacji wypracowanych standardów i praktyk postępowania zawartych w regulacjach wewnętrznych i wypracowanej praktyce działania.

Jeżeli zastosowane przez Open Life TU Życie S.A. zasady i mechanizmy przeciwdziałania konfliktom interesów okażą się niewystarczające dla ochrony przed wystąpieniem rzeczywistego konfliktu interesów i powstanie ryzyko naruszenia interesów Klientów, Open Life TU Życie S.A. podejmie właściwe działania organizacyjne w celu zapobieżenia niekorzystnemu oddziaływaniu konfliktów interesów na interes Klientów.

W przypadku, gdy środki zastosowane w celu powstrzymania materializacji ryzyka naruszenia interesów Klientów okażą się niewystarczające, Open Life TU Życie S.A. zawiadomi Klienta o zidentyfikowanym konflikcie interesów. W takiej sytuacji świadczenie przez Open Life TU Życie S.A. na rzecz Klienta usług będzie możliwe pod warunkiem, że Klient wyrazi zgodę zawarcia/kontynuacji umowy, mimo zaistniałego konfliktu interesów.

INFORMACJA O ŚRODKACH NADZORU KORPORACYJNEGO STOSOWANYCH PRZEZ OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. W STOSUNKU DO INWESTYCJI DOKONYANYCH NA RYZYKO KLIENTA

III

W celu zapewnienia właściwego nadzoru korporacyjnego nad aktywami inwestowanymi na ryzyko Klienta, Open Life TU Życie S.A. wprowadziło regulacje wewnętrzne zapewniające transparentność kryteriów doboru oraz monitorowania rentowności, płynności i bezpieczeństwa aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

Realizacja obowiązku stosowania środków nadzoru korporacyjnego w odniesieniu do emitentów papierów wartościowych, które nabywa Open Life TU Życie S.A. zarządzając aktywami inwestowanymi na ryzyko Klienta, odbywa się przy uwzględnieniu postanowień Statutu emitenta, a także charakteru oraz liczby posiadanych papierów wartościowych, a kiedy uzna to za konieczne, również z punktu widzenia przyjętej strategii inwestycyjnej.

W celu zapewnienia adekwatnego poziomu bezpieczeństwa aktywów lokowanych na ryzyko Klienta, Open Life TU Życie S.A. monitoruje sytuację finansową emitentów przed zaoferowaniem Klientom produktu oraz przez cały okres inwestycji. Monitoringowi podlega również płynność aktywów i samych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w celu zapewnienia terminowej realizacji świadczeń wypłacanych z tytułu umów ubezpieczenia.

W przypadku oferowania Klientom umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w których to funduszach aktywa stanowią certyfikaty zamkniętych funduszy inwestycyjnych, Open Life TU Życie S.A. sprawdza statut zamkniętych funduszy inwestycyjnych pod kątem zgodności zapewnienia w strategii inwestycyjnej dostatecznego stopnia płynności, wystarczającej liczby wycen, jak również zapewnienia Open Life TU Życie S.A. możliwości sprawowania nadzoru właścicielskiego poprzez uczestnictwo w Zgromadzeniach Inwestorów lub Radach Inwestorów.

Open Life TU Życie S.A. stosuje przewidziane prawem środki nadzoru korporacyjnego poprzez uczestniczenie przedstawiciela Open Life TU Życie S.A. w Radach Inwestorów lub Zgromadzeniach Inwestorów funduszy inwestycyjnych, w których lokowane są aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub Walnych Zgromadzeniach Akcjonariuszy w przypadku lokowania aktywów UFK bezpośrednio w akcje.