

POLITYKA ZAANGAŻOWANIA OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. W AKCJE SPÓŁEK DOPUSZCZONE DO OBROTU NA RYNKU REGULOWANYM

§ 1

WSTĘP

1. Open Life TU Życie S.A. działając zgodnie z Ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (art. 222b.) w przypadku lokowania aktywów w dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym akcje spółek, kieruje się niniejszą „Polityką zaangażowania Open Life TU Życie S.A. w akcje spółek dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym” (zwaną dalej „Polityką”).
2. Na dzień przyjęcia niniejszej Polityki Open Life TU Życie S.A. nie lokuje bezpośrednio środków własnych w dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym akcje spółek.
3. Open Life TU Życie S.A. dokonuje lokat w dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym akcje spółek jedynie pośrednio poprzez te Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (zwane dalej „UFK”) dostępne w ofercie Open Life TU Życie S.A., których zarządzanie zostało zlecone podmiotowi zewnętrznemu (zwany dalej „Zarządzający”) na podstawie odrębnej umowy o świadczenie usług zarządzania portfelem ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
4. Zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, o których mowa w ust. 3 powyżej odbywa się na podstawie Umowy o zarządzanie Portfelami Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zawartej pomiędzy Open Life TU Życie S.A. a Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych (zwaną dalej „Umową o zarządzanie portfelami UFK”).
5. Polityka opisuje w jaki sposób zaangażowanie akcjonariuszy spółek dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym jest uwzględniane w strategii inwestycyjnej Open Life Tu Życie S.A., przy czym na podstawie Umowy o zarządzanie portfelami UFK Zarządzający zobowiązany jest do wdrożenia i stosowania zasad określonych w niniejszej Polityce zaangażowania.
6. Polityka zawiera informacje i sposoby dotyczące:
 - 1) monitorowania spółek;
 - 2) dialogu ze spółkami;
 - 3) wykonywania prawa głosu oraz innych praw związanych z akcjami spółek;
 - 4) współpracy i komunikacji z innymi akcjonariuszami spółek;
 - 5) zarządzania faktycznymi i potencjalnymi konfliktami interesów w odniesieniu do zaangażowania Open Life TU Życie S.A. w akcje spółek.

§ 2

MONITOROWANIE SPÓŁEK

1. Monitorowania spółek, w szczególności pod względem strategii, wyników oraz ryzyk finansowych i niefinansowych, struktury kapitałowej orazładu korporacyjnego odbywa się

poprzez regularne spotkania lub telekonferencje z zarządami spółek.

2. Podczas cyklicznych spotkań, lub telekonferencji podsumowane zostają wyniki finansowe poszczególnych spółek.
3. Narzędzia służące do monitorowania bieżącej sytuacji finansowej spółek:
 - 1) przegląd raportów okresowych i regularna analiza sprawozdań finansowych;
 - 2) uczestnictwo w spotkaniach wynikowych;
 - 3) śledzenie informacji w mediach (o konkretnych spółkach ale też i całych branżach/sektorach/rynkach);
 - 4) uczestnictwo w prezentacjach strategii spółek, w różnych road show i na spotkaniach o podobnym charakterze;
 - 5) monitorowanie informacji bieżących napływających ze spółek (raporty ESPI);
 - 6) śledzenie zmiany w strukturze kapitałowej śledzimy (raporty ESPI);
 - 7) monitorowanie nowych ryzyk prawnych dla danej spółki lub sektora;
 - 8) notatki ze spotkań nie mające charakteru oficjalnych protokołów (chyba że w ramach zmian na portfelach i limitów wewnętrznych – rekomendacje).

§ 3

DIALOG ZE SPÓŁKAMI

Prowadzenie dialogu ze spółkami odbywa się poprzez podejmowanie następujących działań:

1. Regularny kontakt z przedstawicielami spółki:
 - 1) udział w spotkaniach wynikowych;
 - 2) udział w road show (również obligacyjnych, dający możliwość odpytania informacji na temat akcji posiadanych w portfelu);
 - 3) dyskusje przy ewentualnych restrukturyzacjach długu.
2. Rozmowy z różnymi przedstawicielami spółek w zależności od reprezentacji (zarządami, radami nadzorczymi, czasem akcjonariuszami, dyrektorami finansowymi, ludźmi od PR itp.).

§ 4

WYKONYWANIA PRAWA GŁOSU ORAZ INNYCH PRAW ZWIĄZANYCH Z AKCJAMI SPÓŁEK

1. Open Life TU Życie S.A. posiada Regulamin lokowania środków i zarządzania płynnością Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych określający tryb decyzji inwestycyjnych.
2. Zarządzający posiada stosowny regulamin, który reguluje wykonywanie prawa głosu przez Zarządzającego dla zarządzanych przez niego funduszy inwestycyjnych.

§ 5

WSPÓŁPRACA Z INNYMI AKCJONARIUSZAMI SPÓŁEK

Towarzystwo Ubezpieczeń nie posiada zawartych porozumień z innymi akcjonariuszami spółek, notowanych na rynku regulowanym.

§ 6

KOMUNIKACJA Z POZOSTAŁYMI AKCJONARIUSZAMI I CZŁONKAMI ORGANÓW SPÓŁEK

1. Open Life TU Życie S.A., jak i Zarządzający, nie komunikują się bezpośrednio np. z członkami zarządu, rady nadzorczej czy też innymi członkami organów spółek lub akcjonariuszami.
2. Przedstawiciele Open Life TU Życie S.A. lub Zarządzającego mogą uczestniczyć w oficjalnym spotkaniu ze spółką, w przypadku gdy bierze w nim udział przedstawiciel Rady Nadzorczej lub główny akcjonariusz (często jest to tożsame).
3. Spotkania, o których mowa w ust. 2 powyżej mają charakter oficjalny:
 - 1) dostępne są dla wszystkich lub
 - 2) podczas różnych road show ze spółką (zazwyczaj jest udział przedstawicieli Zarządzającego, osób reprezentujących spółkę oraz pośrednika w oferowaniu akcji lub obligacji);
 - 3) protokoły ze spotkań nie są wymagane.

§ 7

ZARZĄDZANIA FAKTYCZNYMI I POTENCJALNYMI KONFLIKTAMI INTERESÓW W ODNIESIENIU DO ZAANGAŻOWANIA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

1. Open Life TU Życie S.A. stosuje zasady zapobiegania konfliktem interesu zgodnie z Procedurą identyfikacji i zarządzania Konfliktem interesów w Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.
2. Zarządzający posiada i stosuje Regulamin Zarządzania Konfliktami Interesów w Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

§ 8

SPRAWOZDANIE Z REALIZACJI POLITYKI

1. Open Life TU Życie S.A. co rok opracowuje i publikuje sprawozdanie z realizacji niniejszej Polityki w danym roku, a w przypadku gdy w danym roku Open Life TU Życie S.A. nie dokonywał takich inwestycji informację o ich braku.
2. W zakresie inwestycji w akcje spółek dokonywanych w ramach Umowy o zarządzanie portfelem UFK Zarządzający co rok opracowuje i publikuje sprawozdanie z realizacji Polityki w danym roku.
3. Sprawozdanie zawiera w szczególności:
 - 1) ogólny opis sposobu głosowania;
 - 2) opis najważniejszych głosowań;
 - 3) opis sposobu korzystania z usług doradcy akcjonariusza do spraw głosowania, o którym mowa w art. 4 § 1 pkt 16 Kodeksu spółek handlowych.
4. Link do sprawozdania Zarządzającego jest publikowany na stronie internetowej Open Life TU Życie S.A. nie później niż do 30 czerwca kolejnego roku.
5. Sprawozdanie może nie obejmować głosowań, które są mało istotne ze względu na ich przedmiot lub wielkość udziału funduszu w kapitale zakładowym emitenta.