

**Raport z oceny stosowania
Zasad Ładu Korporacyjnego
w TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.
w 2019 roku**

Mając na uwadze postanowienia § 27 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22.07.2014 r. (zwanymi dalej: „Zasadami Ładu Korporacyjnego”), Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania w Towarzystwie Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A. (zwanym dalej: „TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.” lub „Spółką”) zasad wprowadzonych w/w dokumentem w 2019 roku.

Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

I.

Organy Spółki (Zarząd, Rada Nadzorcza oraz Walne Zgromadzenie) zadeklarowały gotowość stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

1. Pismem z dnia 09.01.2015 r. TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. poinformowało Komisję Nadzoru Finansowego (zwaną dalej: „organem nadzoru”) o gotowości stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Spółki, a także zasady „comply or explain”, wynikających z treści Zasad Ładu Korporacyjnego (tj. częściowe stosowanie § 21 ust. 2, § 22 ust. 1-2 oraz § 24 ust. 1).
2. Pismem z dnia 04.02.2015 r. TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. przekazało organowi nadzoru stosowne Uchwały Zarządu (z dnia 30.12.2014 r.) oraz Rady Nadzorczej (z dnia 19.01.2015 r.) sprawie gotowości stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.
3. Zwyczajne Walne Zgromadzenie TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. Uchwałą z dnia 18.06.2015 r. potwierdziło zamiar stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, z uwzględnieniem częściowego stosowania, zgodnie z zasadą proporcjonalności, postanowień wskazanych w § 21 ust. 2, § 22 ust. 1-2 oraz § 24 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego.
4. Mając na względzie funkcjonowanie w składzie Rady Nadzorczej oraz w składzie Komitetu Audytu niezależnych członków, Zarząd Spółki Uchwałą nr 48/2018 z dnia 13.11.2018 r., rekomendował Radzie Nadzorczej oraz Walnemu Zgromadzeniu TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. podjęcie odpowiednich uchwał potwierdzających przyjęcie do stosowania kolejnych postanowień wskazanych w § 22 ust. 1-2 Zasad Ładu Korporacyjnego. Rada Nadzorcza podjęła stosowną Uchwałę w dniu 11.12.2018 r., natomiast Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło Uchwałę w tym zakresie w dniu 24.05.2019 r. Pismem z dnia 27.05.2019 r. Spółka poinformowała organ

nadzoru o podjęciu w/w Uchwały przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie. TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem częściowego stosowania postanowień wyrażonych w § 21 ust. 2 oraz § 24 ust. 1.

TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

II.

W 2019 roku Spółka funkcjonowała w oparciu m.in. o następujące akty normatywne dotyczące Zasad Ładu Korporacyjnego:

1. Polityka informacyjna TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.
2. Polityka wynagradzania w TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.
3. Zasady wynagradzania Członków Zarządu w TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.
4. Strategia zarządzania ryzykiem w TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.
5. Instrukcja w sprawie oceny spełniania wymogów dotyczących kompetencji i reputacji przez osoby pełniące kluczowe funkcje w TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.
6. Regulamin w sprawie przyjmowania i rozpatrywania skargi reklamacji w TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.
7. Statut TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.
8. Regulamin Organizacyjny TU INTER-ŻYCIE Polska SA
9. Schemat organizacyjny Spółki – został zamieszczony na stronie internetowej Spółki.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie przez Spółkę Zasad Ładu Korporacyjnego w 2019 roku. W ocenie Rady Nadzorczej stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego pozytywnie wpływa na budowanie zaufania klientów wobec Spółki, przyczynia się do zwiększenia przejrzystości działań Spółki oraz kształtowania właściwych zasad postępowania, stanowiąc istotny element przy tworzeniu wewnętrznych aktów normatywnych w Spółce.

W opinii Rady Nadzorczej TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. posiada właściwą strukturę organizacyjną z odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem. W Spółce zostały powołane cztery funkcje kluczowe: zarządzania ryzykiem, zgodności z przepisami, audytu wewnętrznego oraz aktuarialna.

Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Spółki.

Polityka informacyjna służy budowie właściwych relacji z Klientami. Dbalność o Klienta jest jednym z nadrzędnych celów TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. Spółka uznaje, że rzetelne informowanie Klientów o oferowanym produkcie (usłudze) w sposób zrozumiały dla przeciętnej odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nim związanego, jest podstawowym obowiązkiem zakładu ubezpieczeń.

TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, dlatego przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki swoich Pracowników, zwłaszcza osób pełniących funkcje kluczowe.

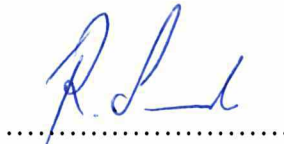
Spółka stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczania strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu.

Rada Nadzorcza uznaje, że Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte przez TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. oraz prawidłowo wdrożone, stając się istotnym elementem programowym w polityce korporacyjnej oraz wpływając na kształtowanie właściwych zasad postępowania Spółki.

Wyniki niniejszego Raportu zostaną przekazane przez Radę Nadzorczą pozostałym organom Spółki (tj. Zarządowi i Walnemu Zgromadzeniu) oraz umieszczone na stronie internetowej TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.



Peter Thomas
Aufsichtsratesvorsitzender
Przewodniczący Rady Nadzorczej



Roberto Svenda
Stv. Aufsichtsratesvorsitzender
Z-ca Przewodniczącego
Rady Nadzorczej

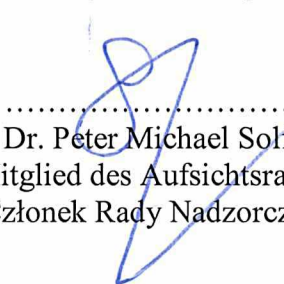


Christiane Fischer
Mitglied des Aufsichtsrates
Członek Rady Nadzorczej


nieobecny - usprawiedliwiony

abwesend - entschuldigt

Matthias Kreibich
Mitglied des Aufsichtsrates
Członek Rady Nadzorczej



Dr. Peter Michael Solf
Mitglied des Aufsichtsrates
Członek Rady Nadzorczej



Helmut Vavers
Mitglied des Aufsichtsrates
Członek Rady Nadzorczej

Przygotowany przez Radę Nadzorczą TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. „Raport z oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego w TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. w 2019 r.” został przyjęty przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. w dniu 18.06.2020 r