

Aufsichtsrat
TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.

**Bericht über die Beurteilung
der Einhaltung von
Corporate-Governance-Regeln
durch die TU INTER-ŻYCIE
Polska S.A. im Geschäftsjahr 2021**

Unter Berücksichtigung der Bestimmungen von § 27 der „Corporate-Governance-Regeln für beaufsichtigte Unternehmen“, die von der Kommission für Finanzaufsicht am 22.07.2014 (im Weiteren: „Corporate-Governance-Regeln“) angenommen wurden, hat der Aufsichtsrat die Einhaltung der mit diesem Dokument eingeführten Regeln durch Товарищество Уbezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A. (im Weiteren: TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. oder das Unternehmen) im Geschäftsjahr 2021 beurteilt.

Die Corporate-Governance-Regeln sind eine Sammlung von Grundsätzen zur Bestimmung interner und externer Relationen der beaufsichtigten Unternehmen, darunter der Relationen zu ihren Teilhabern und Kunden, ihrer Organisation, der internen Aufsicht sowie der Schlüsselsysteme und der internen Funktionen, als auch der Satzungsorgane und der Grundsätze ihres Zusammenwirkens.

I.

Die Organe des Unternehmens (der Vorstand, der Aufsichtsrat und die Hauptversammlung) haben sich bereit erklärt, die Corporate-Governance-Regeln anzuwenden.

1. Mit ihrem Schreiben vom 09.01.2015 hat die TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. die Aufsichtsbehörde informiert, dass sie bereit ist, die Corporate-Governance-Regeln unter Berücksichtigung des sich aus der Skala, Wesensart und Spezifik ihrer Geschäftstätigkeit ergebenden

Rada Nadzorcza
TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.

**Raport z oceny stosowania
Zasad Ładu Korporacyjnego
w TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.
w 2021 roku**

Mając na uwadze postanowienia § 27 „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22.07.2014 r. (zwanym dalej: „Zasadami Ładu Korporacyjnego”), Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania w Товариществе Уbezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska S.A. (zwanym dalej: „TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.” lub „Spółką”) wprowadzonych w/w dokumentem zasad w 2021 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. poinformowała Komisję Nadzoru Finansowego (zwaną dalej: „organem nadzoru”) o gotowości stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali,

Proportionalitätsgrundsatzes sowie des Grundsatzes „comply or explain“, die sich aus den Corporate-Governance-Regeln ergeben (d.h. über die partielle Anwendung von § 21 Abs. 2, § 22 Abs. 1-2 sowie § 24 Abs. 1), anzuwenden.

2. Mit ihrem Schreiben vom 04.02.2015 hat die TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. der Aufsichtsbehörde entsprechende Beschlüsse des Vorstands (vom 30.12.2014) sowie des Aufsichtsrates (vom 19.01.2015) über die Bereitschaft des Unternehmens zur Anwendung der Corporate-Governance-Regeln vorgelegt.
3. Die ordentliche Hauptversammlung der TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. hat mit dem Beschluss vom 18.06.2015 die Anwendungsabsicht der Corporate-Governance-Regeln unter Berücksichtigung der partiellen Anwendung der in § 21 Abs. 2, § 22 Abs. 1-2 sowie § 24 Abs. 1 enthaltenen Bestimmungen gemäß dem Proportionalitätsgrundsatz bestätigt.
4. Mit seinem Beschluss Nr. 48/2018 vom 13.11.2018 hat der Vorstand des Unternehmens in Rücksicht darauf, dass in der Zusammensetzung des Aufsichtsrates sowie des Auditkomitees unabhängige Mitglieder tätig sind, dem Aufsichtsrat sowie der Hauptversammlung von TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. entsprechende Beschlussfassung über die Bestätigung der Annahme der in § 22 Abs. 1-2 der Corporate-Governance-Regeln enthaltenen Bestimmungen zur Anwendung empfohlen. Der Aufsichtsrat hat am 11.12.2018 einen entsprechenden Beschluss gefasst, während die ordentliche Hauptversammlung am 24.05.2019

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.) w 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

einen entsprechenden Beschluss gefasst hat. Mit Schreiben vom 27.05.2019 informierte das Unternehmen die Aufsichtsbehörde über die Annahme des oben genannten Beschlusses durch die Hauptversammlung. TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. richtet sich nach den Corporate-Governance-Regeln unter Berücksichtigung der partiellen Anwendung der im § 21 Abs. 2 sowie im § 24 Abs. 1 enthaltenen Bestimmungen.

TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. informiert auf ihrer Webseite, dass sie die Corporate-Governance-Regeln anwendet.

II.

Im Geschäftsjahr 2021 war das Unternehmen in Anlehnung an u.a. folgende interne Regelwerke zu den Corporate-Governance-Regeln tätig:

1. Die Strategie des Unternehmens für die Jahre 2021-2023.
2. Informationspolitik der TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.
3. Vergütungspolitik der TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.
4. Regeln für die Vergütung der Vorstandsmitglieder von TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.
5. Risikostrategie der TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.
6. Grundsätze des internen Kontrollsystems bei der TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.
7. Arbeitsanweisung zur Beurteilung der Erfüllung der Anforderungen an die berufliche Eignung und persönliche Zuverlässigkeit von Personen, die bei der TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. Schlüsselfunktionen innehaben

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 2021 roku Spółka funkcjonowała w oparciu m.in. o następujące akty normatywne dotyczące Zasad Ładu Korporacyjnego:

1. Strategia Spółki na lata 2021 – 2023.
2. Polityka informacyjna TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.
3. Polityka wynagradzania w TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.
4. Zasady wynagradzania Członków Zarządu w TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.
5. Strategia zarządzania ryzykiem w TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.
6. Zasady systemu kontroli wewnętrznej w TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.
7. Instrukcja w sprawie oceny spełniania wymogów dotyczących kompetencji i reputacji przez osoby pełniące kluczowe funkcje w TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.

- | | |
|---|--|
| <p>8. Regelungen zur Beurteilung der Eignung von Mitgliedern des Vorstands und des Vorstands <i>in gremio</i> und zur Beurteilung der Eignung von Mitgliedern des Aufsichtsrats / Audit Komitees und des Aufsichtsrats / Audit Komitees <i>in gremio</i>.</p> <p>9. Leitlinie zur Erfassung und Abwicklung von Beschwerden und Reklamationen bei TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.</p> <p>10. Satzung der TU INTER-ŻYCIE Polska S.A</p> <p>11. Organisationsordnung der TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.</p> <p>12. Organigramm der TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. (veröffentlicht auf der Webseite des Unternehmens).</p> | <p>8. Regulacje dotyczące oceny odpowiedności Członków Zarządu i Zarządu <i>in gremio</i> oraz oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej / Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej / Komitetu Audytu <i>in gremio</i>.</p> <p>9. Regulamin w sprawie przyjmowania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji w TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.</p> <p>10. Statut TU INTER-ŻYCIE Polska S.A.</p> <p>11. Regulamin Organizacyjny TU INTER-ŻYCIE Polska SA</p> <p>12. Schemat organizacyjny TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. – został zamieszczony na stronie internetowej Spółki.</p> |
|---|--|

Der Aufsichtsrat beurteilt die Anwendung der Corporate-Governance-Regeln durch das Unternehmen im Geschäftsjahr 2021 positiv. Nach Ansicht des Aufsichtsrates wirkt sich die Anwendung der Corporate-Governance-Regeln auf die Vertrauensbildung zwischen den Kunden und dem Unternehmen positiv aus, trägt zur Erhöhung der Transparenz seiner Geschäftstätigkeit sowie zur Gestaltung geeigneter Verhaltensregeln bei und stellt im Unternehmen ein wichtiges Element bei Erstellung der internen Regelwerke dar.

Der Meinung der Aufsichtsrates nach besitzt die TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. eine angemessene Organisationsstruktur mit entsprechenden Systemen der internen Kontrolle, der internen Revision und des Risikomanagements. Im Unternehmen wurden vier Schlüsselfunktionen, d.h. Risikomanagement-, Compliance-, Interne Revision- und die versicherungsmathematische Funktion implementiert.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie przez Spółkę Zasad Ładu Korporacyjnego w 2021 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 (compliance), audytu wewnętrznego oraz aktuarialna.

Die Vergütungspolitik des Unternehmens stellt ein wesentliches Element für die Weiterentwicklung und die Sicherheit des Geschäftsbetriebs dar.

Die Informationspolitik dient dem Aufbau angemessener Relationen zu den Kunden. Die Sorge um die Interessen der Kunden ist eins der vorrangigen Ziele von TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. Das Unternehmen vertritt die Auffassung, dass solides Informieren der Kunden über Produkte (Dienstleistungen) in seinem Vertriebsangebot auf eine für durchschnittliche Empfänger verständliche Art und Weise sowie unter Berücksichtigung des mit diesen Produkten (Dienstleistungen) verbundenen Risikos eine der grundlegenden Pflichten des Versicherungsunternehmens ist.

Die TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. betreibt ihre Geschäftstätigkeit unter Wahrung der höchsten Sorgfalt und legt deshalb einen besonderen Wert auf den Professionalismus und die Ethik ihrer Mitarbeiter. Insbesondere gilt dies für diejenigen Personen, die die Schlüsselfunktionen innehaben.

Das Unternehmen verfügt über Notfallpläne, um beim Eintritt schwerwiegender Störungen die Kontinuität des Geschäftsbetriebs sicherzustellen und den Schadenumfang zu begrenzen.

Der Meinung des Aufsichtsrates nach wurden die Corporate-Governance-Regeln durch die TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. angenommen und ordnungsgemäß implementiert. Sie wurden zu einem wesentlichen Element der Unternehmenspolitik und beeinflussen die Ausgestaltung regelkonformer Verhaltensweisen.

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 przeciętnego 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 przykłada 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.

Die Ergebnisse des vorliegenden Berichtes werden vom Aufsichtsrat den übrigen Organen des Unternehmens (d.h. dem Vorstand und der Hauptversammlung) vorgelegt und anschließend auf der Webseite der TU INTER-ŻYCIE Polska S.A. veröffentlicht.

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.



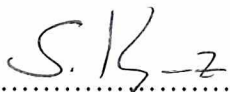
Peter Thomas
Aufsichtsratsvorsitzender
Przewodniczący Rady Nadzorczej



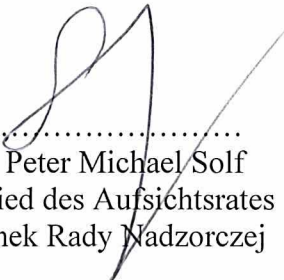
Roberto Svenda
Stv. Aufsichtsratsvorsitzender
Z-ca Przewodniczącego
Rady Nadzorczej



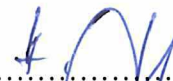
Christiane Fischer
Mitglied des Aufsichtsrates
Członek Rady Nadzorczej



Dr. Sven Koryciorz
Mitglied des Aufsichtsrates
Członek Rady Nadzorczej



Dr. Peter Michael Solf
Mitglied des Aufsichtsrates
Członek Rady Nadzorczej



Helmut Vavers
Mitglied des Aufsichtsrates
Członek Rady Nadzorczej