

**Polityka zarządzania konfliktami
interesów w SALTUS TU ŻYCIE SA**

Polityka Zarządzania Konfliktami Interesów w SALTUS TU ŻYCIE SA

§ 1

Wprowadzenie

1. W oparciu o Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 roku w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II)¹, a także inne przepisy², w tym akty wydawane przez organ nadzoru, Towarzystwo zobowiązuje się wdrożyć i stosować niniejszą Politykę Zarządzania Konfliktami Interesów związaną z prowadzoną działalnością ubezpieczeniową.
2. Celem niniejszej Polityki jest przyjęcie zasad pozwalających przeciwdziałać powstawaniu konfliktów interesów, wykrywanie przypadków ich możliwego powstania, a także postępowanie w sytuacji wystąpienia konfliktu, które nie spowoduje naruszenia interesów Klienta.

§2

Słownik pojęć

Określeniom użytym w niniejszej Polityce nadaje się następujące znaczenie:

- 1) **Compliance Officer**- osoba realizująca obowiązki z zakresu Compliance, wspierana przez Dział Prawny i Zapewnienia Zgodności;
- 2) **Czynności ubezpieczeniowe**- czynności związane z oferowaniem i udzielaniem ochrony na wypadek ryzyka wystąpienia skutków zdarzeń losowych szczegółowo określone w art. 4 ust. 7-9 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej³. Przez Czynności ubezpieczeniowe rozumiane jest również pośredniczenie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach członkowskich Unii Europejskiej oraz funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do OECD innych niż państwo członkowskie Unii Europejskiej, na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 1355, z późn. zm.), o którym mowa w art. 4 ust. 11 pkt 2 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 3) **Fundusz**- fundusz inwestycyjny otwarty, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, fundusz zagraniczny, fundusz inwestycyjny otwarty z siedzibą w państwach należących do EEA i fundusz inwestycyjny otwarty z siedzibą w państwach należących do OECD innych niż państwa członkowskie lub państwa należące do EEA;
- 4) **Klient**- osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, na rzecz której Towarzystwo świadczy swoje usługi ubezpieczeniowe lub osoba zainteresowana objęciem ochroną ubezpieczeniową świadczoną przez Towarzystwo. Przez Klienta rozumie się również uczestnika Funduszu, lub inną osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej:
 - a) zainteresowaną nabyciem lub odkupieniem jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy lub
 - b) która za pośrednictwem podmiotu przekazała zlecenie;
- 5) **Konflikt Interesów**- sytuacja lub sytuacje określone w § 3 Polityki;
- 6) **Kontrahent**- osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która współpracuje z Towarzystwem lub jest zainteresowana nawiązaniem takiej współpracy;

¹ (Dz.U. L 335 z 17.12.2009, str. 1-155)- w szczególności art. 132 ust. 2 oraz art. 244 ust. 3 dyrektywy
² § 14 ust. 5 rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23 marca 2017 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów (Dz. U. z 2017 r., poz. 769)

³ (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 381)

- 7) **Korzyść**- towary, usługi i inne świadczenia, mogące mieć wpływ na zachowanie powodujące powstanie Konfliktu Interesów;
- 8) **Osoba Powiązana**- osoba fizyczna:
 - a) wchodząca w skład statutowych organów Towarzystwa;
 - b) pozostająca w stosunku pracy lub w ramach innego stosunku cywilnoprawnego (np. zlecenia) z Towarzystwem wykonująca czynności z zakresu jego działalności;
 - c) zaangażowana w pośrednictwo ubezpieczeniowe w następujący sposób:
 1. pozostająca w stosunku pracy lub w ramach innego stosunku cywilnoprawnego z agentem Towarzystwa, jeżeli agent ten wykonuje czynności agencyjne w imieniu i na rzecz Towarzystwa związane z działalnością Towarzystwa;
 2. prowadząca działalność gospodarczą, jako agent Towarzystwa;
 3. kierująca działalnością agenta Towarzystwa, będącego jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej;
 4. wchodzącą w skład organu zarządzającego agenta Towarzystwa, będącego osobą prawną;
 - d) podmiot powiązany w rozumieniu art. 3 pkt 31 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 20179 r., poz. 381).
- 9) **Polityka**- niniejsze Polityka Zarządzania Konfliktami Interesów SALTUS TU ŻYCIE SA;
- 10) **Pracownik**- Osoba Powiązana określona w § 2 pkt 8 lit. b);
- 11) **Produkt ubezpieczeniowy**- projektowany/tworzony lub oferowany przez Towarzystwo produkt rozumiany jako typ umów ubezpieczenia, identyfikowanych przez odrębne warunki ubezpieczenia lub wewnętrzne oznaczenie stosowane w Towarzystwie, zawieranych na podstawie tych samych wzorców umownych, dedykowanych temu produktowi (jeżeli specyfika danego produktu Towarzystwa istnienie wzorca umownego);
- 12) **Rejestr Konfliktów Interesów**- rejestr Konfliktów Interesów powstałych lub mogących powstać w związku z Czynnościami ubezpieczeniowymi;
- 13) **Tajemnica ubezpieczeniowa**- tajemnica dotycząca poszczególnych umów ubezpieczenia określona w art. 35 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 381);
- 14) **Tajemnica zawodowa** – tajemnica obejmująca informację uzyskaną przez Osobę powiązaną w związku z wykonywaniem powierzonych jej czynności, dotycząca chronionych prawem interesów Klientów dokonujących czynności związanych z działalnością Funduszu lub zbiorczego portfela papierów wartościowych, w szczególności z lokatami oraz rejestrem uczestników Funduszu lub zbiorczego portfela papierów wartościowych lub innych czynności w ramach regulowanej ustawą z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (j.t. Dz.U. z 2018 r., poz. 1355 ze zm.) działalności objętej nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego lub zagranicznego organu nadzoru, jak również dotyczącą czynności podejmowanych w ramach wykonywania tego nadzoru;
- 15) **Towarzystwo**- SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopotcie;

§ 3

Pojęcie Konfliktu Interesów

1. Konflikt Interesów stanowią okoliczności, mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Towarzystwa, Osoby Powiązanej, a także Kontrahenta, a obowiązkiem działania przez Towarzystwo w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Towarzystwu okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku jego Klientów.
2. Towarzystwo przeciwdziała konfliktom interesów związanym z prowadzoną działalnością, rozumianych jako przypadki, w których dochodzi lub może dojść do sprzeczności pomiędzy:
 - a) interesami Towarzystwa a obowiązkiem działania przez Towarzystwo w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta tego Zakładu,
 - b) interesami Osoby Powiązanej a interesami Towarzystwa
 - c) interesami Osoby Powiązanej a obowiązkiem działania przez Towarzystwo w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta,
 - d) interesami Klienta a interesami innego Klienta.
 - e) interesami Towarzystwa a interesami Kontrahenta;
 - f) interesami Klienta a interesami Kontrahenta;
 - g) interesami Osoby Powiązanej a interesami Kontrahenta.

3. Sytuacje, kiedy może dojść do powstania Konfliktu Interesów mogą mieć następującą postać:
 - a) Towarzystwo, Osoba Powiązana z przyczyn finansowych lub podobnych ma powody by preferować określonych Klientów względem innych Klientów;
 - b) Towarzystwo, Osoba Powiązana, Kontrahent ma interes w określonym wyniku Czynności ubezpieczeniowych, który jest rozbieżny z interesem Klienta;
 - c) Towarzystwo, Osoba Powiązana może uzyskać korzyść lub uniknąć straty, w wyniku nieuzyskania korzyści lub poniesienia straty przez przynajmniej jednego Klienta;
 - d) Towarzystwo, Osoba Powiązana może otrzymać od Kontrahenta korzyść majątkową, odbiegającą od standardowych prowizji i opłat w związku ze świadczonymi Czynnościami ubezpieczeniowymi (Korzyść).
4. Towarzystwo wskazuje przykładowe sytuacje powodujące Konflikt Interesów:
 - a) Kontrahent będący świadczeniodawcą w ramach umowy ubezpieczenia (np. zdrowotnego) jest jednocześnie ubezpieczającym w ramach takiego ubezpieczenia;
 - b) jednoczesne występowanie Kontrahenta jako ubezpieczający i pośrednik ubezpieczeniowy (agent)^{4,5};
 - c) oferowanie przez Towarzystwo będącego pośrednikiem w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, zawierającym jednostki objęte pośrednictwem Towarzystwa;
 - d) oferowanie przez Osobę powiązaną ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawierających jednostki objęte pośrednictwem Towarzystwa;
 - e) różnicowanie wynagrodzeń Osób powiązanych w zależności od wskaźnika sprzedaży Funduszy.
5. Wyliczenie sytuacji określone w ust. 4 jest przykładowe i nie stanowi pełnego katalogu przypadków mogących powodować powstanie Konfliktu Interesów.
6. Konfliktem interesu nie są rozbieżności dotyczące oczekiwań Klienta i Towarzystwa w odniesieniu do przedmiotu i zakresu ochrony, wysokości składki oraz działań prewencyjnych i ograniczających skutki wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego na etapie negocjacji warunków umowy ubezpieczenia, pod warunkiem, że działania te prowadzone są przez Towarzystwo lub Osobę Powiązaną zgodnie z najlepszą wiedzą i uwzględnieniem interesu i potrzeb ubezpieczeniowych Klienta.

§ 4

Szczególne zasady zarządzania Konfliktami Interesów w stosunku do osób wchodzących w skład statutowych organów Towarzystwa

1. W stosunku do osób wchodzących w skład organu zarządzającego oraz organu nadzorującego zastosowanie mają zasady określone w niniejszej Polityce, z uwzględnieniem odrębności wynikających z tego paragrafu⁶.
2. Członek organu zarządzającego Towarzystwa nie może być jednocześnie członkiem organu zarządzającego:
 - a) towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI);
 - b) podmiotu prowadzącego działalność maklerską w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 2286, z późn. zm.) lub inną działalność w zakresie obrotu instrumentami finansowymi w rozumieniu tej ustawy;
 - c) powszechnego towarzystwa emerytalnego (PTE);
 - d) banku;
 - e) zakładu reasekuracji⁷.
3. Członek organu zarządzającego nie może bez zgody Towarzystwa zajmować się interesami konkurencyjnymi ani też uczestniczyć w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu spółki kapitałowej bądź uczestniczyć w innej konkurencyjnej osobie prawnej jako członek organu. Zakaz ten obejmuje także udział w konkurencyjnej spółce kapitałowej, w przypadku posiadania w niej przez członka organu

⁴ realizacja Rekomendacji nr 7 zawartej w „Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance” KNF (czerwiec, 2014)

⁵ realizacja Wytycznej nr 5 zawartej w „Wytycznych dla zakładów ubezpieczeń dotyczących dystrybucji ubezpieczeń” KNF (czerwiec, 2014)

⁶ realizacja § 17 oraz § 23 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF

⁷ zakaz wynika z art. 53 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 381)

- zarządzającego co najmniej 10% udziałów albo akcji bądź prawa do powołania co najmniej jednego członka organu zarządzającego. Zgody udziela organ nadzorujący (Rada Nadzorcza)⁸.
4. Członek organu zarządzającego nie może być pełnomocnikiem na Walnym Zgromadzeniu⁹.
 5. Członek organu zarządzającego lub organu nadzorującego zobowiązany jest podejmować aktywność zawodową lub pozazawodową w sposób zapewniający brak wystąpienia Konfliktu Interesów, a także nie rzutujący na jego reputację, jako członka organu Towarzystwa i innych instytucji nadzorowanych.
 6. Członek organu zarządzającego lub organu nadzorującego zobowiązany jest odpowiednio przeznaczać swój czas na wykonywanie funkcji w Towarzystwie w sposób pozwalający na właściwe realizowanie pozostałych funkcji w innych instytucjach nadzorowanych.
 7. W przypadku wystąpienia Konfliktu Interesów w trakcie wykonywania funkcji przez członka organu zarządzającego będącego Członkiem Zarządu, zobowiązany jest on niezwłocznie poinformować o tej sytuacji Prezesa Zarządu.
 8. W przypadku wystąpienia Konfliktu Interesów w trakcie wykonywania funkcji przez członka organu zarządzającego będącego Prezesem Zarządu lub członka organu nadzorującego będącego Członkiem Rady Nadzorczej lub Wiceprzewodniczącym Rady Nadzorczej, zobowiązany jest on niezwłocznie poinformować o tej sytuacji Przewodniczącą Rady Nadzorczej.
 9. W przypadku wystąpienia Konfliktu Interesów w trakcie wykonywania funkcji przez członka organu nadzorującego będącego Przewodniczącą Rady Nadzorczej, zobowiązany jest on niezwłocznie poinformować o tej sytuacji Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej.
 10. W przypadkach określonych w ust. 7-9 członek organu informujący o potencjalnym Konflikcie Interesów zobowiązany jest powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałą oraz jej wykonania, w sprawie, w której może zaistnieć lub zaistniał Konflikt Interesów.
 11. W przypadkach określonych w ust. 7-9 informację o potencjalnym Konflikcie Interesów otrzymuje również Compliance Officer, który wraz z osobą uprawnioną do przyjęcia zawiadomienia zgodnie z powyższymi ustępami ustala środki zaradcze pozwalające odpowiednio zarządzać Konfliktem Interesów.

§ 5

Przeciwdziałanie powstawaniu Konfliktów Interesów

1. Jako podstawowy cel Towarzystwo stawia sobie eliminowanie wszelkich sytuacji mogących prowadzić do powstania Konfliktu Interesów.
2. W związku z powyższym Towarzystwo podejmuje następujące działania dostosowane do zakresu i rodzaju prowadzonej działalności, a także wewnętrznej struktury organizacyjnej:
 - a) **Podział na piony**- w Towarzystwie wyodrębnione są poszczególne piony podlegające odrębnym Dyrektorom;
 - b) **Ograniczenie dostępu do informacji**- pracownicy mają ograniczony dostęp do informacji niepublicznych o istotnym charakterze (o Klientach, w tym stanowiących Tajemnicę ubezpieczeniową oraz Tajemnicę zawodową, dane strategiczne, informacje o istotnych transakcjach). Dostęp do pomieszczeń, w których znajdują się powyższe informacje jest kontrolowany;
 - c) **Niezależność**- struktura organizacyjna Towarzystwa, w tym podział na piony, o których mowa w lit. a), zapewnia niezależność podstawowych struktur organizacyjnych. Kierownicy struktur, o których mowa w zdaniu pierwszym podlegają bezpośrednio organowi zarządzającemu (Zarządowi) lub Dyrektorom zarządzającym określonym obszarem Towarzystwa. Pracownicy poszczególnych podstawowych struktur organizacyjnych w ramach podległości służbowej, podporządkowani są osobom kierującym tą strukturą, a osoby kierujące innymi strukturami nie mogą wydawać wiążących poleceń tym pracownikom;
 - d) **Korzyści** w Towarzystwie co do zasady obowiązuje zakaz przyjmowania i przekazywania Korzyści w związku z realizowanymi Czynnościami ubezpieczeniowymi. Szczegóły postępowania związane z Korzyściami określone są w § 6;
 - e) **System zarządzania produktem**- analiza dokumentacji ubezpieczeniowej na etapie tworzenia/projektowania Produktu ubezpieczeniowego, umów pośrednictwa

⁸ zakaz wynika z art. 380 § 1 i 2 ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych (j.t. Dz. U. z 2019 r., poz. 505 ze zm.)

⁹ zakaz wynika z art. 412² § 1 ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych (j.t. Dz. U. z 2019 r., poz. 505 ze zm.)

ubezpieczeniowego na etapie dystrybucji Produktu ubezpieczeniowego oraz czynności likwidacyjnych na etapie obsługi Produktu (likwidacja i rozpatrywanie skarg i reklamacji) pod kątem możliwości wystąpienia Konfliktu Interesów¹⁰

§ 6

Korzyści

1. Towarzystwo nie przyjmuje ani nie przekazuje Korzyści w związku z wykonywanymi Czynnościami ubezpieczeniowymi, z wyjątkiem opłat, prowizji lub innych świadczeń niezbędnych do realizacji Czynności ubezpieczeniowych (wynikających z dokumentacji ubezpieczeniowej udostępnionej Klientowi).
2. Towarzystwo dopuszcza możliwość organizacji konkursów dla Klientów, przewidujących przyznanie Korzyści w postaci nagród, jeżeli mają one charakter marketingowy lub promocyjny.
3. Towarzystwo dopuszcza również możliwość przyznawania przez Towarzystwo, jak i Kontrahentów na rzecz Pracowników świadczeń w postaci szkoleń, materiałów dydaktycznych, materiałów informacyjnych i reklamowych, które mają na celu zapewnienie profesjonalnej obsługi Klientów w zakresie świadczonych Usług ubezpieczeniowych i samych produktów (ich właściwości, zasad, konstrukcji).
4. Pracownicy mają prawo uczestniczyć w konkursach/programach organizowanych przez Towarzystwo, jak i Kontrahentów związanych z Czynnościami ubezpieczeniowymi mającymi na celu podnieść jakość i efektywność świadczonych usług.
5. Pracowników obowiązuje zakaz przyjmowania Korzyści w postaci środków pieniężnych lub ich ekwiwalentu (bony itp.), jeżeli nie są one przewidziane przepisami wewnętrznymi wydanymi przez Towarzystwo.
6. W przypadku niejednoznacznych sytuacji mogących dotyczyć potencjalnego przyjmowania lub przekazywania Korzyści zakazanych przez niniejszą Politykę, Pracownik ma obowiązek powiadomienia o takim przypadku swojego przełożonego oraz Compliance Officera, w celu uzyskania rekomendacji postępowania.

§ 7

Identyfikacja Konfliktu Interesów

1. W przypadku powzięcia wiedzy przez Pracownika o możliwości powstania Konfliktu Interesów między nim a Towarzystwem lub Klientem, jest on obowiązany niezwłocznie powiadomić o tym fakcie swojego przełożonego oraz Compliance Officera. Compliance Officer w porozumieniu z organem zarządzającym udziela wskazówek, co do dalszego trybu postępowania zgodnie z Polityką.
2. W przypadku powzięcia wiedzy przez Osobę Powiązaną niebędącą Pracownikiem, ani członkiem organów statutowych Towarzystwa, o możliwości powstania Konfliktu Interesów, osoba ta niezwłocznie powiadamia podstawową strukturę organizacyjną Towarzystwa odpowiedzialną za współpracę z tą Osobą powiązaną. Przedstawiciel struktury, o której mowa w zdaniu pierwszym przekazuje otrzymaną informację do Compliance Officera. Compliance Officer w porozumieniu z organem zarządzającym udziela wskazówek, co do dalszego trybu postępowania zgodnie z Polityką.
3. Kwestię identyfikacji Konfliktu Interesów Osób Powiązanych będących członkami organu zarządzającego lub organu nadzorującego, reguluje § 4 ust. 7-10 Polityki.
4. Informacja o możliwości powstania Konfliktu Interesów może zostać przekazana również z wykorzystaniem procedury Whistleblowing określonej w „Kodeksie etyki pracowników SALTUS TU ŻYCIE SA”.
5. Konflikt Interesów dotyczący Produktu ubezpieczeniowego na każdym etapie jego funkcjonowania (tworzenie/projektowanie, sprzedaż i obsługa) w relacji Towarzystwa lub Osoby Powiązanej (w tym pośrednikiem ubezpieczeniowym) a Klientem może zostać zidentyfikowany na podstawie:
 - a) samokontroli osób zaangażowanych w realizację Produktu ubezpieczeniowego;
 - b) skargi (w tym reklamacji) Klienta;
 - c) kontroli (audytu) wewnętrznej;
 - d) procedury Whistleblowing określonej w „Kodeksie etyki pracowników SALTUS TU ŻYCIE SA”;

¹⁰ Rekomendacja nr 2 zawarta w „Rekomendacjach dla zakładów ubezpieczeń dotyczących systemu zarządzania produktem” KNF (marzec, 2016)

- e) analizy dokumentacji ubezpieczeniowej na etapie tworzenia/projektowania Produktu ubezpieczeniowego, umów pośrednictwa ubezpieczeniowego na etapie dystrybucji Produktu ubezpieczeniowego oraz czynności likwidacyjnych na etapie obsługi Produktu (likwidacja i rozpatrywanie skarg i reklamacji) w ramach systemu zarządzania produktem określonego w § 5 ust. 2 lit. e);
 - f) kontroli zewnętrznej¹¹.
6. W przypadku zidentyfikowania Konflikту Interesów określonego w ust. 5 w sposób wskazany w lit. a)-c), dalsze działania Compliance Officera przebiegają w sposób określony w ust. 1.
 7. W przypadku zidentyfikowania Konflikту Interesów określonego w ust. 5 w sposób wskazany w lit. f), informacja o wynikach kontroli zewnętrznej przekazywana jest przez pracownika struktury organizacyjnej Towarzystwa, która objęta była kontrolą, a jeżeli kontrolą objęte było całe Towarzystwo lub kilka struktur organizacyjnych, wówczas informacja przykazywana jest przez członka Zarządu lub Dyrektora Działu Prawnego i Zapewnienia Zgodności. Compliance Officer w porozumieniu z organem zarządzającym udziela wskazówek, co do dalszego trybu postępowania zgodnie z Polityką.

§ 8

Zarządzanie Konfliktami Interesów. Środki i Rejestr.

1. Celem niniejszej Polityki jest zastosowanie mechanizmów zachowania, a także zapewnienie optymalnej struktury organizacyjnej, pozwalające zapobiegać i przeciwdziałać powstawaniu jakichkolwiek Konfliktów Interesów. W sytuacji, gdy mogą okazać się one niewystarczające, Towarzystwo jako podstawową zasadę uznaje przyznanie najwyższej ochrony Klientów przed możliwym negatywnym wpływem Konflikту Interesów powstałego w związku z wykonywanymi Czynnościami ubezpieczeniowymi¹².
2. Podstawowymi środkami zarządzania Konfliktami Interesów są w szczególności:
 - a) **Odmowa działania**- w sytuacji, gdy zidentyfikowano w Towarzystwie Konflikt Interesów dotyczący Klienta lub możliwe jest wystąpienie takiego Konflikту Interesów, Towarzystwo ma prawo odmówić świadczenia Czynności ubezpieczeniowych na rzecz Klienta (realizacja podstawowej zasady najwyższej ochrony interesów Klientów);
 - b) **Ujawnienie zaistniałego Konflikту Interesów**- w sytuacji, gdy zidentyfikowano w Towarzystwie Konflikt Interesów dotyczący Klienta lub możliwe jest wystąpienie takiego Konflikту Interesów, a świadczenie Czynności ubezpieczeniowych już się rozpoczęło, wówczas Towarzystwo zobowiązane jest poinformować Klienta o zaistniałym lub możliwym Konfliccie Interesów na trwałym nośniku informacji. W takim przypadku Klient ma prawo podjąć swobodną i świadomą decyzję, czy mimo zaistniałego Konflikту Interesów wyraża wolę kontynuacji korzystania z Czynności ubezpieczeniowych, czy też chce wypowiedzieć zawiązany stosunek umowny;
 - c) **Powstrzymanie się od działania**- w przypadku przekazania przez Towarzystwo Klientowi informacji o zidentyfikowanym Konfliccie Interesów określonego w lit. b), Towarzystwo zobowiązane jest powstrzymać się z wykonywaniem Czynności ubezpieczeniowych do momentu otrzymania od Klienta wyraźnego oświadczenia, co do kontynuacji, czy też wypowiedzenia zawiązanego stosunku umownego.
3. Compliance Officer prowadzi Rejestr Konfliktów Interesów na podstawie otrzymanych zgłoszeń zgodnie z postanowieniami niniejszej Polityki. Rejestr Konfliktów Interesów prowadzony jest zgodnie ze wzorem stanowiącym **Załącznik nr 2 do Polityki**.
4. Zgłoszenie o zidentyfikowaniu Konflikту Interesów następuje w formie określonej zgodnie z **Załącznikiem nr 1 do Polityki**. Wyjątek stanowi zgłoszenie przekazane za pośrednictwem procedury Whistleblowing określonej w „*Kodeksie etyki pracowników SALTUS TU ŻYCIE SA*” oraz identyfikacji Konflikту Interesów w wyniku analizy Compliance Officera określonej w § 7 ust. 5 lit. e) Polityki. W przypadku określonym w zdaniu drugim zgłoszenie jest wypełniane przez Compliance Officera z zaznaczeniem pochodzenia informacji oraz bez wskazania osoby, od której pochodzi informacja objęta zgłoszeniem.
5. Compliance Officer okresowo (raz na 2 miesiące) sporządza raport z zarządzania Konfliktem Interesów, zawierający analizę przyczyn ich wystąpienia oraz propozycje wyeliminowania

¹¹ Rekomendacja nr 8 zawarta w „Rekomendacjach dla zakładów ubezpieczeń dotyczących systemu zarządzania produktem” KNF (marzec, 2016)

¹² Rekomendacja nr 9 zawarta w „Rekomendacjach dla zakładów ubezpieczeń dotyczących systemu zarządzania produktem” KNF (marzec, 2016)

podobnych zdarzeń. Raport, o którym mowa w zdaniu pierwszym przekazywany jest przez Compliance Officera organowi zarządzającemu (Zarządowi).

§ 9

Postanowienia końcowe

1. Niniejsza Polityka ma zastosowanie do Czynności ubezpieczeniowych dotyczących produktów oferowanych od dnia jej zatwierdzenia.
2. Niniejsza Polityka podlega obowiązkowi cyklicznego przeglądu i aktualizacji pod kątem dostosowania do zmian otoczenia prawnego, a także zasad wewnętrznych, co najmniej raz w roku. Za aktualizację i publikację Polityki odpowiedzialny jest Compliance Officer.
3. Polityka dostępna jest poprzez umieszczenie w sieci intranet Towarzystwa.

Załączniki:

- **Załącznik nr 1- Zgłoszenie Konfliktu Interesów**
- **Załącznik nr 2- Rejestr Konfliktów Interesów**

Załącznik nr 1 do Polityki Zarządzania Konfliktami Interesów w SALTUS TU ŻYCIE SA

Zgłoszenie zidentyfikowanego Konfliktu Interesów w SALTUS TU ŻYCIE SA	
Osoba/Podstawowa struktura organizacyjna, której dotyczy Konflikt Interesów
Data zidentyfikowania Konfliktu Interesów
Opis zdarzenia powodującego Konflikt Interesów
Imię i nazwisko osoby przełożonej lub przedstawiciela podstawowej struktury organizacyjnej (nie dotyczy członków organów statutowych)
Przyjęty sposób zarządzania Konfliktem Interesów
..... <i>(podpis osoby zgłaszającej- nie dotyczy informacji pozyskanej za pomocą procedury Whistleblowing)</i> <i>(podpis przełożonego lub przedstawiciela podstawowej struktury organizacyjnej)</i>
 <i>(podpis Compliance Officera)</i>
Ewentualne dodatkowe uwagi:	

Załącznik nr 2 do Polityki Zarządzania Konfliktami Interesów w SALTUS TU ŻYCIE SA**REJESTR KONFLIKTÓW INTERESÓW**

Lp.	Osoba/Podstawowa struktura organizacyjna, której dotyczy Konflikt Interesów	Data zidentyfikowania Konflikту Interesów	Opis zdarzenia powodującego Konflikt Interesów	Imię i nazwisko osoby przełożonej lub przedstawiciela podstawowej struktury organizacyjnej (nie dotyczy członków organów statutowych)	Przyjęty sposób zarządzania Konfliktem Interesów
1.					
2.					
3.					
4.					
6.					
7.					
8.					
9.					
10.					