

## Ocena Rady Nadzorczej dotycząca stosowania przez MACIF Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Zasad Ładu Korporacyjnego w 2017 roku

### I. Informacje ogólne

MACIF Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych (dalej: „Towarzystwo”) wyraziło wolę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego (dalej: „Zasady”), zawartych w „Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku, w jak najszerszym zakresie, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Towarzystwa.

Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte do stosowania uchwałą Rady Nadzorczej Towarzystwa nr 2/11/12/2014, z zastrzeżeniem zapisów zasad nieadekwatnych wobec skali, charakteru działalności oraz specyfiki Towarzystwa, uniemożliwiających tym samym ich kompleksowe wprowadzenie.

„Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” opublikowane zostały na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl).

Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Towarzystwo w 2017 roku, wyrażając pozytywną opinię w tym zakresie.

Informacja o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego przez Towarzystwo oraz ocena Rady Nadzorczej dotycząca stosowania Zasad w 2017 roku zamieszczone są na stronie internetowej Towarzystwa [www.macif.com.pl](http://www.macif.com.pl).

### II. Stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego przez MACIF Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

Zgodnie z zapisami § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Rada Nadzorcza Towarzystwa przeprowadziła ocenę stosowania Zasad w MACIF Życie Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych za rok 2017.

Rada Nadzorcza potwierdza, iż w 2017 roku MACIF Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych należycie i adekwatnie do charakteru oraz skali swojej działalności stosowało Zasady Ładu Korporacyjnego, regulujące relacje wewnętrzne i zewnętrzne Towarzystwa, jego organizację, współpracę z członkami Towarzystwa, działanie i współpracę organów statutowych, a także funkcje nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

Rada Nadzorcza wydaje pozytywną opinię o stosowaniu w Towarzystwie Zasad Ładu Korporacyjnego oraz potwierdza w szczególności, że:

1. Towarzystwo przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia w swojej działalności wytyczne i rekomendacje nadzorcze.
2. Towarzystwo posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Podstawowa struktura organizacyjna jest opublikowana na stronie internetowej Towarzystwa.

3. Towarzystwo posiada plan ciągłości działania w obszarze IT, mający na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczanie strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Towarzystwa.
4. Towarzystwo opracowało plany ciągłości działania dla pozostałych obszarów działalności Towarzystwa w ramach prac nad Systemem Zarządzania Ciągłością Działania.
5. Towarzystwo działa w sposób należyty i staranny, w interesie wszystkich członków z poszanowaniem ich interesów, poprzez przejrzystą politykę informacyjną oraz przekaz reklamowy prowadzony w sposób wyczerpujący i rzetelny. Towarzystwo zapewnia dostęp do informacji m.in. poprzez zamieszczanie, na stronie internetowej: [www.macif.com.pl](http://www.macif.com.pl). informacji finansowych, informacji o wypłacalności, Ogólnych Warunków Ubezpieczenia oraz innym wzorców umów, jak też innych informacji dotyczących Towarzystwa i prowadzonej działalności.
6. Towarzystwo, w procesie tworzenia oraz dystrybucji produktu, podejmuje działania zmierzające do tworzenia oraz oferowania produktów adekwatnych do potrzeb Klienta.
7. Prawa pracowników są należycie chronione. Towarzystwo zapewnia należyty obieg informacji oraz dokumentacji wewnętrznej wśród pracowników, z uwzględnieniem zasad ochrony informacji.
8. Zarząd Towarzystwa ma charakter kolegialny. Składa się z 3 osób, w tym z wyodrębnionej funkcji Prezesa Zarządu. Podział kompetencji między członków Zarządu, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, uwzględniający indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu, zapewnia należytą kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych Towarzystwa. Wszyscy członkowie Zarządu – indywidualnie oraz jako gremium - posiadają odpowiednie: wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe. Podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Towarzystwa pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do nakładania się kompetencji członków Zarządu oraz wewnętrznych konfliktów interesów. Wszystkie obszary działalności Towarzystwa są przypisane do poszczególnych członków Zarządu.
9. Rada Nadzorcza, składająca się z 7 członków, zapewnia w sposób należyty nadzór nad wszystkimi obszarami działalności Towarzystwa. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie doświadczenie i wiedzę niezbędną do sprawowania funkcji w organie nadzorującym, a ich indywidualne kompetencje uzupełniają się, zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad sprawami Towarzystwa. W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Audytu sprawujący szczegółowy nadzór nad działalnością Towarzystwa.
10. Towarzystwo zapewnia udział biegłego rewidenta w posiedzeniach Komitetu Audytu, gwarantując możliwość bezpośredniego wyrażenia opinii o sprawozdaniu finansowym oraz o sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa.
11. Towarzystwo prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania w MACIF Życie TUV zostały zawarte w dokumencie wewnętrznym „Polityka wynagradzania”, przyjętym przez Radę Nadzorczą Towarzystwa w 2016 r.
12. Towarzystwo posiada oraz udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady składania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji w postaci „Regulaminu przyjmowania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji przez MACIF Życie TUV”, a także przy pomocy

informacji zamieszczonych na stronie internetowej Towarzystwa, zapewniające wnikliwą i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.

13. Towarzystwo posiada adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, adekwatny do zakresu działalności i poziomu ryzyka związanego z działalnością Towarzystwa, obejmujący trzy poziomy w strukturze organizacyjnej Towarzystwa: samokontrolę, kontrolę funkcjonalną oraz kontrolę instytucjonalną.
14. Towarzystwo posiada efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego.
15. Towarzystwo posiada efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działalności Towarzystwa z przepisami prawa, wytycznymi i rekomendacjami nadzorczymi oraz regulacjami wewnętrznymi.
16. Towarzystwo posiada efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zarządzania ryzykiem.
17. Towarzystwo zapewnia osobom odpowiedzialnym za audyt wewnętrzny, zapewnianie zgodności (compliance) i zarządzanie ryzykiem możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz z Komitetem Audytu, funkcjonującym w ramach Rady Nadzorczej w celu przedstawiania informacji o poziomie ryzyka w nadzorowanych obszarach.
18. W Towarzystwie funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Towarzystwo. Przyjęty model systemu zarządzania ryzykiem jest adekwatny do rozmiaru, charakteru i skali działalności Towarzystwa.

### III. Wyłączenia w stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego przez MACIF Życie TUV w 2017 r.

Jednostka redakcyjna	Zasada	Uzasadnienie
§ 8 ust. 4	Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwienia udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego	Zasada jest nieadekwatna wobec specyfiki prowadzonej działalności oraz definicji „udziałowca” tuw-ów i nie powinna być stosowana do zakładów ubezpieczeń działających w tej formie.
§ 9 ust. 5	Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie organu zarządzającego i nadzorującego instytucji nadzorowanej. Organy tej instytucji powinny funkcjonować w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych (...)	Zalecenie nieadekwatne wobec charakteru i specyfiki działalności Towarzystwa oraz tuw-ów w rozumieniu ogólnym.
§ 11 ust. 1, 2, 3	Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązaniem powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonane w sposób transparentny (...)	Nie dotyczy

§ 12 ust. 3	Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy powinny być uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej (...)	Nie dotyczy
§ 22 ust 1 oraz 2	W składzie organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych. (...) W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.	W tuw-ach brak jest możliwości zapewnienia pełnej niezależności członka rady nadzorczej, co wynika z faktu, że jest przedstawicielem udziałowców i zazwyczaj członkiem tuw-u.
Rozdział 9	Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta	Nie dotyczy