

## Politike o transparentnosti Društva

Temeljna načela poslovanja kojima se rukovodi Društvo, odnosno članovi njegove Uprave, Nadzornog odbora i zaposlenici su:

- u obavljanju svoje djelatnosti, odnosno svojih dužnosti, postupati savjesno i pošteno te u skladu s pravilima struke i najboljim interesima korisnika mirovina, kao i štiti integritet tržišta kapitala;
- u izvršavanju svojih obveza postupati s pažnjom dobrog stručnjaka;
- pribaviti i učinkovito koristiti sredstva i procedure potrebne za uredno obavljanje djelatnosti Društva;
- poduzeti sve razumne mjere kako bi se izbjegli sukobi interesa, a kada se isti ne mogu izbjeći, utvrditi ih, istima upravljati te ih objaviti, kada je to primjenjivo, kako bi se spriječio negativan utjecaj na interese korisnika mirovina i osiguralo da se prema njima postupa pošteno;
- pridržavati se odredaba Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i propisa donesenih na temelju predmetnog zakona na način koji promovira najbolje interese korisnika mirovina i integritet tržišta kapitala.

Društvu, članovima Uprave, Nadzornog odbora i zaposlenicima Društva interesi korisnika mirovina moraju uvijek biti prioritet i ne smiju svoje interese ili interese povezanih osoba stavljati ispred interesa korisnika mirovina te integriteta tržišta kapitala.

### Darovi i naknade / Mito i korupcija

Društvo ne tolerira bilo kakvu vrstu mita i korupcije niti daje bilo kakvu prednost neovisno o tome radi li se o osobi iz javnog ili privatnog sektora. Zabranjeno je davanje bilo kakvih iznosa ili poticaja za nezakonito ubrzavanje procedura, donošenje odluka kako bi se postigao povlašten tretman ili povoljna odluka ili koji se daju kako bi navedena osoba nezakonito izvršila ili ubrzala usluge na koje Društvo ima zakonsko pravo. Društvo pažljivo bira poslovne partnere, brokere, savjetnike, posrednike i treće strane te pazi da izabrani partneri ne daju niti primaju mito.

Društvo poduzima potrebne i razumne mjere kako bi se spriječila i sankcionirala korupcija u Društvu, a što podrazumijeva i primjerenu brigu Društva da prema ugovornim stranama s kojima surađuje Društvo, rukovodećem osoblju ili izvršiteljima poslova nije podignuta optužnica (osim ako je postupak po optužnici na bilo koji način u cijelosti obustavljen) niti su osuđeni, niti su priznali krivnju za kaznena djela povezana s korupcijom i/ili gospodarskim kriminalom.

Donacije, sponzorstva te dobrotvorne aktivnosti odnosno pogodnosti su dozvoljene no ne smiju se davati kako bi se zaobišla pravila o prihvaćanju i davanju darova, nelegalna plaćanja ili koja bi mogla dovesti do bilo kojeg oblika nezakonitih radnji. Društvo ne sudjeluje u davanju pogodnosti političkim strankama, nezavisnim zastupnicima i vijećnicima (donacije, sponzorstva, dobrotvorne aktivnosti, financiranje političkih aktivnosti, kampanja i sl.).

Dozvoljeno je primiti prigodni, simbolički ili promocijski dar do iznosa od 66,00 EUR u poreznoj godini od istog darovatelja. Ako bi dar premašio navedeni iznos, primatelj ga je dužan uljudno odbiti, a ako bi bili zaprimljeni, primatelj dara je dužan prijaviti funkciji praćenja usklađenosti takav dar koji se prepušta na raspolaganje Društvu te se isti može predati u humanitarne ili društveno odgovorne svrhe. Na odgovarajući način ove odredbe se primjenjuju i na poslovne partnere.

Zabranjeno je primanje dara u novcu, vrijednosnim papirima, dragocjenostima ili ako bi takvo primanje dara značilo protupravno postupanje ili imalo za cilj nepristrano obavljanje poslova ili funkcija.

## **Povjerljivost i nepristranost**

U obavljanju svojih poslova sve relevantne osobe (osobe koje rade za Društvo poput Uprave, članova odbora, zaposlenika i vanjskih ugovornih suradnika (jednom riječju relevantne osobe)) dužne su čuvati podatke, dokumente i informacije povezane s poslovanjem Društva kao povjerljive, a koje su saznale prilikom obavljanja svojih zadaća, kao i podatke, dokumente i informacije koje su označene poslovnom tajnom i to bez obzira na koji način su za njih saznali što znači da se ne smiju takvi podatci, dokumenti i informacije odavati trećim osobama niti ih razmjenjivati s drugim osobama unutar Društva ili poslovnim partnerima koji ne sudjeluju u njihovoj ovlaštenoj obradi. Obveza čuvanja internih, povjerljivih i tajnih podataka, dokumenata i informacija ne prestaje ni nakon prestanka ugovora o radu ili poslovne suradnje, osim ukoliko Društvo ne oslobodi relevantne osobe takvih obveza.

Zabranjeno je iznošenje internih, povjerljivih i tajnih podataka, dokumenata i informacija u javnost kao i davanje izjava predstavnicima javnog priopćavanja i/ili trećim osobama bez prethodnog odobrenja Uprave Društva ili ovlaštene osobe.

Ugovori s poslovnim partnerima sadržavaju klauzule o povjerljivosti, čuvanju poslovne tajne i zaštiti osobnih podataka, kao i o upravljanju sukobima interesa, a u određenim situacijama, prije realizacije poslovne suradnje, potpisuju se i ugovori o povjerljivosti podataka.

U svim ugovorima o radu koje potpisuju zaposlenici Društva propisane su klauzule o tajnosti odnosno povjerljivosti podatka, sukobu interesa, obradi osobnih podataka, autorskom djelu, zakonskoj zabrani natjecanja s Društvom kao i odredbe o čuvanju imovine Društva.

Poslovnu tajnu predstavljaju podaci koji su kao poslovna tajna određeni zakonom, drugim propisom ili internim pravilnikom, a koji predstavljaju proizvodnu tajnu, rezultate istraživačkog ili konstrukcijskog rada te druge podatke zbog čijeg bi priopćavanja neovlaštenoj osobi mogle nastupiti štetne posljedice za gospodarske interese Društva.

Poslovnom tajnom smatraju se informacije koje ispunjavaju sljedeće zahtjeve:

- a) tajne su jer nisu, u svojoj ukupnosti ili u točnoj strukturi i sklopu svojih sastavnih dijelova, općenito poznate ili lako dostupne osobama iz krugova koji se obično bave predmetnom vrstom informacija;
- b) imaju tržišnu (komercijalnu) vrijednost zbog toga što su tajne;
- c) u odnosu na njih Društvo je poduzelo razumne korake kako bi sačuvalo njihovu tajnost.

Navedeno uključuje, među ostalim, znanje i iskustvo, poslovne informacije i tehnološke informacije. Informacije imaju tržišnu (komercijalnu) vrijednost, primjerice, kada bi njihovo nezakonito pribavljanje, korištenje ili otkrivanje moglo naštetiti interesima Društva jer se time narušavaju znanstveni i tehnički potencijal, poslovni ili financijski interesi, strateške pozicije ili sposobnost tržišnog natjecanja Društva. Poslovne tajne Društva potrebno je zaštititi od protupravnog pribavljanja, korištenja i razotkrivanja.

Poslovnom tajnom osobito se smatraju:

- svi dokumenti, informacije i podaci koji su postojećim zakonima i propisima određeni kao tajni ili ih Društvo primi od trećih osoba s oznakom tajnosti;
- informacije o poslovnoj politici i svi drugi podaci i informacije o poslovanju Društva, za koje je očito da bi za Društvo mogla nastati šteta, ako bi za njih saznala neovlaštena osoba ili bi Društvo bilo stavljeno u nepovoljni položaj ili bi se narušila pravila o zaštiti tržišnog natjecanja;

- priprema novih proizvoda, analize tržišta, ulaganja sredstava, podaci vezani uz sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, podaci o poslovnim partnerima;
- programska oprema i dokumentacija za korištenje programske opreme, korisnička prava, detalji o opremi i aplikacijama, kodovi, know-how, izračuni i metode koje Društvo koristi za obavljanje svojih djelatnosti u skladu sa zakonskim propisima;
- autorska djela sukladno zakonskim propisima;
- svi osobni podaci koje obrađuje Društvo kao i evidencije o osobnim podacima.

U slučaju primjene Zakona o pravu na pristup informacijama, Društvo je imenovalo službenika za informiranje koji je mjerodavan za rješavanje ostvarivanja prava na pristup informacijama. Službenik za informiranje surađuje s ključnom funkcijom praćenja usklađenosti, službenikom za zaštitu podataka i voditeljem informacijske sigurnosti u pogledu ostvarivanja prava na pristup informacijama, pa i onim zaštićenim tajnošću.

Društvo, kao voditelj obrade, obrađuje osobne podatke zaposlenika, korisnika svojih usluga, poslovnih suradnika i posjetitelja službenih prostorija i internetske stranice Društva (jednom riječju ispitanike), u skladu s Općom uredbom o zaštiti podataka te važećim propisima kojima je regulirana zaštita osobnih podataka. S tim u vezi Društvo je usvojilo **Politiku privatnosti – Pravila o zaštiti osobnih podataka** kojima u skladu s člancima 13. i 14. Opće uredbe o zaštiti podataka informira ispitanike o načinu postupanja s osobnim podacima. Predmetna politika javno je objavljena na internetskim stranicama Društva kao i sažetak navedene politike **Obavijest o zaštiti osobnih podataka**.

## Sukob interesa i dodatni angažmani

Sukob interesa predstavlja okolnosti u kojima privatni interes relevantnih osoba utječe na nepristrano i objektivno obavljanje svojih radnih i/ili poslovnih/profesionalnih obveza zbog čega se njihovi interesi sukobljavaju ili mogu sukobljavati s interesima Društva ili s interesima korisnika mirovine.

Sukob interesa može biti stvaran, potencijalan ili razumno očekivan obzirom na dane okolnosti. Sukob interesa može nastati i u vezi s dodjeljivanjem ugovora, darovima, pozivima kao i transakcijama s financijskim instrumentima. Sukob interesa je vezan i uz korupciju, prijevaru i zlouporabu tržišta. Postupanje koje dovodi do sukoba interesa može imati za posljedicu i otkaz ugovora o radu ili poslovne suradnje.

Sve okolnosti koje mogu dovesti do sukoba interesa je potrebno prijaviti ključnoj funkciji kako bi se poduzele mjere kojima se sukob interesa otklanja. Sukob interesa članova Uprave članovi Uprave prijavljuju Nadzornom odboru. Sukob interesa članova Nadzornog i Revizijskog odbora članovi prijavljuju odborima kojima pripadaju.

Sukob interesa se može dogoditi između klijenata korisnika mirovine te Društva, osoba koje rade za Društvo poput Uprave, zaposlenika i vanjskih ugovornih suradnika (jednom riječju relevantnih osoba).

U svrhu izbjegavanja sukoba interesa svaki zaposlenik mora:

- prijaviti ključnoj funkciji:
  - namjeru prihvata zaposlenja ili angažmana u bilo kojem svojstvu izvan Društva koje može dovesti do sukoba interesa, a koji su na bilo koji način povezani s Društvom, konkurentima, poslovnim partnerima, dobavljačima ili s njima povezanim osobama;

- prijaviti ulaganje koje može predstavljati odlučujući upravljački interes u trgovačkom društvu koje je konkurent, poslovni partner ili dobavljač Društva ili s njima povezanim osobama;
- prijaviti imenovanja u odbore, vijeća ili druga stručna tijela, a koji su na bilo koji način povezani s Društvom, konkurentima, poslovnim partnerima, dobavljačima ili s njima povezanim osobama;
- suzdržati se od postupanja koja bi mogla dovesti do sukoba interesa;
- suzdržati se od postupanja koja bi mogla negativno utjecati na ugled Društva;
- obavijestiti ključnu funkciju je li u Društvu zaposlena osoba s kojom je relevantna osoba u rodbinskoj vezi ili je takva osoba zaposlena kod konkurenata, poslovnih partnera ili obavlja bilo kakve operativne zadatke za Društvo kao vanjski pružatelj usluga s kojima Društvo stupa u poslovni odnos ili se već nalazi u poslovnom odnosu.

Sukob interesa obuhvaća faze identifikacije, prijave i odlučivanja, a potom utvrđivanje mjera koje je potrebno poduzeti, a koje mogu uključiti i uskraćivanje suglasnosti. Ključna funkcija provodi procjenu prijavljenih sukoba interesa i donosi odgovarajuće mjere u svrhu izbjegavanja i otklanjanja sukoba interesa.

Primjeri okolnosti koje dovode ili mogu dovesti do sukoba interesa:

- prihvata zaposlenja ili angažmana u bilo kojem svojstvu izvan Društva koje može dovesti do sukoba interesa, a koji su na bilo koji način povezani s Društvom, konkurentima, poslovnim partnerima, dobavljačima ili s njima povezanim osobama;
- imenovanja u odbore, vijeća ili druga stručna tijela, a koji su na bilo koji način povezani s Društvom, konkurentima, poslovnim partnerima, dobavljačima ili s njima povezanim osobama;
- ulaganje koje može predstavljati odlučujući upravljački interes u trgovačkom društvu koje je konkurent, poslovni partner ili dobavljač Društva ili s njima povezanim osobama;
- u Društvu je zaposlena osoba s kojom je zaposlenik u rodbinskoj vezi ili je takva osoba zaposlena kod vanjskih pružatelja usluga ili obavlja bilo kakve zadatke za vanjske pružatelje usluga s kojima Društvo stupa u poslovni odnos ili se već nalazi u poslovnom odnosu;
- provođenje osobnih transakcija na štetu Društva ili korisnika mirovina;
- ostalo - npr. sukob interesa vezan uz sklapanje ugovora o mirovini za rodbinski povezanu osobu, stjecanje vlasničkih udjela u povezanim osobama.

Društvo ne snosi odgovornost za političko djelovanje relevantnih osoba. Zabranjeno je političke aktivnosti i djelovanja obavljati u prostorijama Društva. Obavljanje političkih aktivnosti mora biti odvojeno od obavljanja profesionalnih aktivnosti u Društvu. Tijekom obavljanja političkih aktivnosti izvan prostorija Društva relevantne osobe ne smiju zloupotrijebiti svoje položaje ili poslovne odnose koje imaju s Društvom i moraju se suzdržavati od postupanja koje bi moglo negativno utjecati na ugled Društva.

Relevantne osobe dužne su se ponašati uljudno, kulturno i svjesni svoje odgovornosti na reputaciju odnosno ugled Društva kako za vrijeme radnog vremena tako i izvan njega. Za vrijeme radnog vremena zaposlenici obavljaju one aktivnosti koje su u skladu s opisom radnog mjesta dok privatno ne narušavaju ugled i vrijednosti Društva.