

Version 3.0

Effective:
1/1/2025

Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων & Προσωπικών Συναλλαγών

Πίνακας Εγκρίσεων & Επικαιροποιήσεων:

Το περιεχόμενο του συγκεκριμένου κειμένου έχει αναθεωρηθεί και εγκριθεί σύμφωνα με τα παρακάτω :

Έκδοση	Ημερομηνία έγκρισης	Εγκρίθηκε από	Υπεύθυνος Εγγράφου	Υπεύθυνη Μονάδα	Επικαιροποίηση
1.0	-	ΔΣ	Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης	Κανονιστική Συμμόρφωση	Αρχική Έκδοση
2.0	11/6/2021	ΔΣ	Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης	Κανονιστική Συμμόρφωση	Προσθήκη Σεναρίων Σύγκρουσης Συμφερόντων
2.1	6.07.2023	ΔΣ	Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης	Κανονιστική Συμμόρφωση	Επικαιροποίηση
3.0		ΔΣ	Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης	Κανονιστική Συμμόρφωση	Προσθήκη Παρ. 2 Προσθήκη Κινδύνων Βιωσιμότητας Παρ. 8 VII Φόρμα Δήλωσης Συμφερόντων

Περιεχόμενα

1. Εισαγωγή- Σκοπός.....	1
2. Πεδίο Εφαρμογής.....	1
3. Ορισμοί	1
4. Στόχος & Γενικές Αρχές	3
5. Κατηγοριοποίηση των Περιπτώσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων	4
6. Κριτήρια Εντοπισμού Πιθανών Καταστάσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων	4
7. Σενάρια και μέτρα για την αποφυγή & διαχείριση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων	5
8. Γενικοί κανόνες οργάνωσης & διάρθρωσης για τον εντοπισμό, πρόληψη και διαχείριση	11
9. Γνωστοποίηση της κατάστασης σύγκρουσης συμφερόντων στους Πελάτες..	18
10. Πλαίσιο Παρακολούθησης Προσωπικών Συναλλαγών	19
11. Τήρηση Αρχείου.....	20
12. Έλεγχος επάρκειας & αποτελεσματικότητας των μέτρων πρόληψης και διαχείρισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων	21

1. Εισαγωγή- Σκοπός

Η Allianz A.E.Δ.Α.Κ. (εφεξής: «**Εταιρεία**») έχει θεσπίσει και εφαρμόζει την παρούσα πολιτική εντοπισμού και διαχείρισης συγκρούσεων συμφερόντων καθώς και παρακολούθησης προσωπικών συναλλαγών (εφεξής η «**Πολιτική**») με σκοπό:

- τη λήψη κάθε μέτρου για τον εντοπισμό, την αναγνώριση, την αποτροπή, τη διαχείριση και την παρακολούθηση συγκρούσεων συμφερόντων που ενδέχεται να ανακύπτουν στο πλαίσιο ή με αφορμή τη δραστηριότητα της Εταιρείας, είτε έκτακτα είτε σε επαναλαμβανόμενη βάση.
- τον ορισμό ενός πλαισίου για την αποτελεσματική παρακολούθηση των προσωπικών συναλλαγών από κάθε Αρμόδιο πρόσωπο με βάση τα προβλεπόμενα στο Ν.4443/2016 και στον Κανονισμό (ΕΕ) 596/2014.

2. Πεδίο Εφαρμογής

Η παρούσα Πολιτική εφαρμόζεται:

- σε όλες τις δραστηριότητες και υπηρεσίες που παρέχονται από την Εταιρεία, στο πλαίσιο των νόμων 4099/2012, 4514/2018 (Mifid II), του νόμου 4548/2018 περί ανωνύμων εταιρειών, του κατ' εξουσιοδότηση Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 565/2017, του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 καθώς και της απόφασης 15/633/2012 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
- στο σύνολο του προσωπικού της
- σε όλες τις συναλλαγές της Εταιρείας με τους πελάτες ή εργαζόμενους ή προμηθευτές της.

3. Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας Πολιτικής και ιδίως βάσει του Ν. 4099/2012, Ν. 4514/2018, των αποφάσεων 15/633/20.12.2012, καθώς και του άρθρου 2 του Κατ' Εξουσιοδότηση Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 565/2017 ισχύουν οι παρακάτω ορισμοί:

Συγκρούσεις συμφερόντων: είναι εκείνες οι καταστάσεις ή γεγονότα που ανακύπτουν κατά την παροχή υπηρεσιών και την άσκηση δραστηριοτήτων της Εταιρείας και οι οποίες είναι πιθανό να επιφέρουν ζημία στα συμφέροντα των ΟΣΕΚΑ που διαχειρίζεται η Εταιρεία ή των πελατών της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων των προτιμήσεων βιωσιμότητας αυτών, και ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο τη δυνατότητά της να εκπληρώσει αμερόληπτα τις υποχρεώσεις της έναντι των ΟΣΕΚΑ, ή των πελατών της, αντίστοιχα.

Ως «Αρμόδια Πρόσωπα» σε σχέση με την Εταιρεία νοούνται τα εξής:

- Διευθυντικό στέλεχος, μέτοχος, ή συνδεδεμένος αντιπρόσωπος της Εταιρείας·
- Διευθυντικό στέλεχος, μέτοχος ή εταίρος ή ισοδύναμο πρόσωπο ή διευθυντικό στέλεχος τυχόν συνδεδεμένου αντιπροσώπου της Εταιρείας·
- Υπάλληλος της Εταιρείας, καθώς και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης συλλογικών χαρτοφυλακίων για λογαριασμό και υπό την ευθύνη της Εταιρείας, καθώς και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο οι υπηρεσίες του οποίου τίθενται στη διάθεση και υπό τον έλεγχο της Εταιρείας ή συνδεδεμένου αντιπροσώπου της που συμμετέχει επίσης στην παροχή και άσκηση επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων από την Εταιρεία
- Το φυσικό πρόσωπο που παρέχει άμεσα υπηρεσίες στην Εταιρεία, στο πλαίσιο οποιασδήποτε μορφής σχέσης συνεργασίας του με τρίτη εταιρεία προς την οποία η Εταιρεία έχει αναθέσει με βάση το άρθρο 22 του Ν. 4099/2012 τη διεξαγωγή για λογαριασμό της μίας ή περισσότερων από τις λειτουργίες της που αφορούν τη διαχείριση συλλογικών χαρτοφυλακίων·
- Το φυσικό πρόσωπο που συμμετέχει άμεσα στην παροχή υπηρεσιών στην Εταιρεία ή στο συνδεδεμένο αντιπρόσωπό της στο πλαίσιο συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης προς τρίτους για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων εκ μέρους της Εταιρείας.

Ως «Διευθυντές / Διευθυντικά στελέχη» νοούνται τα πρόσωπα που διευθύνουν την Εταιρεία, ασκούν τις εκτελεστικές λειτουργίες της Εταιρείας και τα οποία είναι υπεύθυνα και υπόλογα απέναντι στο Διοικητικό Συμβούλιο για την καθημερινή διαχείριση της Εταιρείας. Με ανάλογο τρόπο, καθορίζονται και οι Διευθυντές και Διευθυντικά Στελέχη τυχόν συνδεδεμένου αντιπροσώπου της Εταιρείας.

Μεταξύ των αρμοδίων προσώπων περιλαμβάνονται σε κάθε περίπτωση:

- Ο Διευθύνων Σύμβουλος, καθώς και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας που έχουν εκτελεστικά καθήκοντα.
- Οι Διαχειριστές, οι επικεφαλής όλων των διευθύνσεων και τμημάτων, περιλαμβανομένων των Τμημάτων Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων.
- Τα μέλη των Επιτροπών Επενδύσεων της Εταιρείας

Ως «προσωπική συναλλαγή» νοείται κατά το άρθρο 28 του Κατ' Εξουσιοδότηση Εκτελεστικού Κανονισμού 2017/565, ως εκάστοτε ισχύουν, μία συναλλαγή σε χρηματοπιστωτικό μέσο που πραγματοποιείται από ή για λογαριασμό αρμόδιου προσώπου, εφόσον:

- το αρμόδιο πρόσωπο ενεργεί εκτός του πεδίου των δραστηριοτήτων τις οποίες ασκεί υπό την επαγγελματική του αυτή ιδιότητα, ή
- η συναλλαγή πραγματοποιείται στο όνομα και για λογαριασμό:
 - του αρμοδίου προσώπου, ή
 - οποιουδήποτε προσώπου έχει οικογενειακή σχέση ή στενούς δεσμούς κατά την έννοια του άρθρου 2 παρ. 3α του Κατ' Εξουσιοδότηση Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565 με το αρμόδιο πρόσωπο, ή
 - άλλου προσώπου, του οποίου η σχέση με το αρμόδιο πρόσωπο είναι τέτοια, ώστε το αρμόδιο πρόσωπο να έχει άμεσο ή έμμεσο ουσιώδες συμφέρον που επηρεάζεται από το αποτέλεσμα της συναλλαγής, άλλο από την αμοιβή ή την προμήθεια για την εκτέλεση της συναλλαγής.

Ως «πρόσωπα με τα οποία το αρμόδιο πρόσωπο έχει οικογενειακή σχέση» κατά το άρθρο 2 παρ. 3α του Κατ' Εξουσιοδότηση Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565 νοείται ένα από το ακόλουθα πρόσωπα:

- ο (η) σύζυγος του αρμοδίου προσώπου, ή ο (η) σύντροφος του προσώπου αυτού που, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, εξομοιώνεται με σύζυγο,
- εξαρτώμενο τέκνο ή θετό τέκνο του αρμοδίου προσώπου,
- οι λοιποί συγγενείς του αρμοδίου προσώπου, οι οποίοι, κατά την ημερομηνία της σχετικής προσωπικής συναλλαγής, ήταν μέλη του νοικοκυριού του προσώπου αυτού για τουλάχιστον ένα (1) έτος.

Ως «πελάτες της Εταιρείας» νοούνται:

- Οι υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ.
- Οι υφιστάμενοι και νέοι πελάτες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.
- Οι υφιστάμενοι και νέοι μεριδιούχοι.

4. Στόχος & Γενικές Αρχές

Η Εταιρεία δεσμεύεται να ενεργεί με έντιμο, δίκαιο και επαγγελματικό τρόπο για το καλύτερο συμφέρον των Πελατών της, καθώς και να συμμορφώνεται με τις κανονιστικές απαιτήσεις κατά την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης ΟΣΕΚΑ, διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου και παροχής επενδυτικών συμβουλών.

Στο πλαίσιο αυτό, έχει θεσπίσει και εφαρμόζει την παρούσα Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων & Προσωπικών Συναλλαγών, προκειμένου να εντοπίζει υφιστάμενες ή πιθανές μελλοντικές καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων, κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και τη διαχείριση ΟΣΕΚΑ, οι οποίες ενδέχεται να αποβούν επιζήμιες για τα συμφέροντα των Πελατών της συμπεριλαμβανομένων των προτιμήσεων βιωσιμότητας αυτών.

Σκοπός της Εταιρείας είναι η λήψη κάθε εύλογου μέτρου για την αποτροπή, τη διαχείριση και την παρακολούθηση τέτοιων περιστατικών συγκρούσεων συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν.

Γενική αρχή στο πλαίσιο της εφαρμογής της παρούσας Πολιτικής είναι η αρχή της ίσης μεταχείρισης των Πελατών, με την έννοια ότι Πελάτες με τα ίδια χαρακτηριστικά τυγχάνουν της ίδιας μεταχείρισης εν γένει κατά την παροχή επενδυτικών ή/και παρεπόμενων υπηρεσιών από την Εταιρεία. Η αρχή αυτή τελεί υπό την επιφύλαξη τυχόν επιτρεπόμενων από την ισχύουσα νομοθεσία παρεκκλίσεων, λόγω των ιδιαίτερων συνθηκών που διέπει την κάθε συγκεκριμένη περίπτωση.

Στόχος της Εταιρείας είναι, αφού εντοπίσει τις περιπτώσεις, οι οποίες ενδέχεται να οδηγήσουν σε καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων, να λάβει τα κατάλληλα ρυθμιστικά μέτρα σύμφωνα και με τις επιταγές του Ν. 4099/2012, του Ν. 4514/2018, της υπ' αριθ. . 15/633/20.12.2012 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς και του Κατ' Εξουσιοδότηση Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565 προκειμένου να προλάβει ή αλλιώς να διαχειριστεί αυτού του είδους τις καταστάσεις.

5. Κατηγοριοποίηση των Περιπτώσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων

Ως σύγκρουση συμφερόντων νοείται γενικά η κατάσταση που μπορεί να προκύψει στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- μεταξύ της Εταιρείας (συμπεριλαμβανομένων και των αρμοδίων προσώπων αλλά και κάθε προσώπου που συνδέεται άμεσα ή έμμεσα με σχέση ελέγχου με την Εταιρεία) και των πελατών της
- μεταξύ των πελατών της η Εταιρεία ενεργεί προς το συμφέρον πελάτη ή ενός ΟΣΕΚΑ προκαλώντας την ίδια στιγμή ζημία στα συμφέροντα άλλου πελάτη ή ΟΣΕΚΑ
- μεταξύ της Εταιρείας (συμπεριλαμβανομένων και των αρμοδίων προσώπων αλλά και κάθε προσώπου που συνδέεται άμεσα ή έμμεσα με σχέση ελέγχου με την Εταιρεία) ή/και των πελατών της και των εταιρειών του Ομίλου.

6. Κριτήρια Εντοπισμού Πιθανών Καταστάσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων

Για τον προσδιορισμό των περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων, η Εταιρεία εξετάζει εάν η ίδια ή αρμόδιο πρόσωπο ή πρόσωπο συνδεδεμένο άμεσα ή έμμεσα με σχέση ελέγχου με την Εταιρεία, βρίσκεται, είτε ως αποτέλεσμα της παροχής των Επενδυτικών Υπηρεσιών ή με άλλο τρόπο, σε μία από τις ακόλουθες καταστάσεις:

(α) είναι πιθανό να αποκομίσει οικονομικό όφελος ή να αποφύγει οικονομική ζημία, σε βάρος των Πελατών της Εταιρείας ή και των ΟΣΕΚΑ που διαχειρίζεται,

(β) έχει, ως προς την έκβαση μιας υπηρεσίας ή δραστηριότητας που παρέχεται στον ΟΣΕΚΑ ή σε άλλον Πελάτη της Εταιρείας ή μιας συναλλαγής που εκτελείται για λογαριασμό του ΟΣΕΚΑ ή άλλου Πελάτη, συμφέρον που είναι διαφορετικό από το συμφέρον του ΟΣΕΚΑ ή άλλου Πελάτη της Εταιρείας στην ίδια περίπτωση,

(γ) έχει οικονομικό ή άλλο κίνητρο προκειμένου να ευνοήσει το συμφέρον ενός Πελάτη ή μιας ομάδας Πελατών σε βάρος των συμφερόντων του ΟΣΕΚΑ ή άλλου Πελάτη της Εταιρείας,

(δ) παρέχει τις ίδιες υπηρεσίες που παρέχει στον ΟΣΕΚΑ και σε άλλον Πελάτη που δεν είναι ΟΣΕΚΑ ή ασκεί τις ίδιες επιχειρηματικές δραστηριότητες με τον Πελάτη, ή

(ε) λαμβάνει ή πρόκειται να λάβει από τρίτο πρόσωπο άλλο εκτός του Πελάτη αντιπαροχή σχετιζόμενη με την παρεχόμενη στον Πελάτη υπηρεσία υπό τη μορφή χρημάτων, αγαθών, υπηρεσιών ή άλλων μη χρηματικών οφελών, άλλη εκτός της συνήθους προμήθειας ή αμοιβής για την παροχή της υπηρεσίας, η οποία καταβάλλεται σε συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία.

Η Εταιρεία, αναφορικά με την παροχή των επενδυτικών συμβουλών και διαχείρισης χαρτοφυλακίου σε πελάτες, των οποίων η ύπαρξη μπορεί να βλάψει τα συμφέροντα ενός πελάτη ή δυνητικού πελάτη, κατά τον προσδιορισμό των μορφών σύγκρουσης συμφερόντων, περιλαμβάνει τις μορφές σύγκρουσης συμφερόντων που απορρέουν από την ενσωμάτωση των προτιμήσεων βιωσιμότητας του πελάτη. Όσον αφορά στους υφιστάμενους πελάτες, για τους οποίους έχει ήδη διεξαχθεί αξιολόγηση καταλληλότητας, η Εταιρεία θα προσδιορίσει τις ατομικές προτιμήσεις βιωσιμότητας αυτών των πελατών στην επόμενη τακτική επικαιροποίηση της εν λόγω αξιολόγησης.

Η Εταιρεία μεριμνά ώστε οι επενδυτικές αποφάσεις που λαμβάνει για λογαριασμό των Πελατών της ικανοποιούν τις προτιμήσεις βιωσιμότητας αυτών.

7. Σενάρια και μέτρα για την αποφυγή & διαχείριση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων

Για την πρόληψη και αντιμετώπιση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, η Εταιρεία λαμβάνει τα απαραίτητα οργανωτικά και διοικητικά μέτρα λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθός της, τον τύπο της ενδεχόμενης σύγκρουσης, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων-προκειμένου οι υπάλληλοι της Εταιρείας και τα αρμόδια πρόσωπα που συμμετέχουν σε επιχειρηματικές δραστηριότητες, οι οποίες ενέχουν, συνιστούν, ή ενδέχεται να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων, να ασκούν τις

δραστηριότητες αυτές ανεπηρέαστα σε σχέση με τις εργασίες άλλων τμημάτων της Εταιρείας.

Στη συνέχεια παρουσιάζονται περιπτώσεις (σενάρια) που η Εταιρεία θεωρεί ότι ενδέχεται να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων, οι οποίες ενδέχεται να προκαλέσουν ζημία στα συμφέροντα ενός ή περισσότερων πελατών της Εταιρείας.

Για κάθε σενάριο περιγράφονται και τα μέτρα που έχει θεσπίσει και εφαρμόζει η Εταιρεία προκειμένου να αποτρέψει ή/ και να αντιμετωπίσει τις περιπτώσεις αυτές.

Σενάριο 1

Η Εταιρεία ή τα αρμόδια πρόσωπα αυτής, κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, μπορεί να μεταβιβάσουν εντολές σε τρίτους έχοντας συμφωνήσει ότι θα λαμβάνουν ή θα καταβάλουν χρηματικά ή άλλα οφέλη πέραν των κατάλληλων προμηθειών και αμοιβών. Ενδέχεται επίσης να επωφεληθούν και από δώρα σημαντικής αξίας εκ μέρους πελατών ή και κάποιων εξωτερικών παρόχων υπηρεσιών, τα οποία μπορεί να επηρεάσουν τη συμπεριφορά τους με αποτέλεσμα την προνομιακή αντιμετώπιση ενδεχομένως σε βάρος των συμφερόντων της Εταιρείας/ Πελατών.

Μέτρα αντιμετώπισης

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, καθώς και τον Κώδικα Συμπεριφοράς για τα Αρμόδια Πρόσωπα τα οποία κοινοποιούνται και γίνονται αποδεκτά από τους υπαλλήλους της Εταιρείας κατά την έναρξη της εργασιακής τους σχέσης. Σε επίπεδο Ομίλου έχει θεσπιστεί Πολιτική Δώρων και Εκδηλώσεων Φιλοξενίας, η οποία εφαρμόζεται και από την Εταιρεία. Τέλος, έχουν καθοριστεί σαφώς οι υποχρεώσεις και τα καθήκοντα των αρμόδιων διοικητικών στελεχών, των διευθύνσεων και του προσωπικού της Εταιρείας, καθώς επίσης έχουν ορισθεί αυστηρά κριτήρια για την επιλογή των εξωτερικών παρόχων υπηρεσιών, προκειμένου να είναι δυνατή η διαχείριση πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων.

Σενάριο 2

Τα πρόσωπα που εμπλέκονται στη διαχείριση χαρτοφυλακίων (ΟΣΕΚΑ και Ιδιωτικών Χαρτοφυλακίων Πελατών) χρησιμοποιούν πληροφορίες που αποκτούν κατά τη διαχείριση των ανωτέρω χαρτοφυλακίων προς όφελος άλλου ΟΣΕΚΑ, ή Ιδιωτικού Χαρτοφυλακίου Πελάτη.

Μέτρα αντιμετώπισης

Τα πρόσωπα που εμπλέκονται στη διαχείριση χαρτοφυλακίων (ΟΣΕΚΑ και Ιδιωτικών Χαρτοφυλακίων Πελατών) είναι υποχρεωμένα να συμμορφώνονται

και να αποδέχονται τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας που έχει θεσπίσει η Εταιρεία και ειδικότερα τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας και τον Κώδικα Συμπεριφοράς Αρμόδιων Προσώπων, βάσει του οποίου απαγορεύεται η ανωτέρω συμπεριφορά. Ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας της Εταιρείας ορίζει σαφείς διαδικασίες λήψης και εκτέλεσης επενδυτικών αποφάσεων, οι οποίες κοινοποιούνται έγκαιρα στα εμπλεκόμενα πρόσωπα και επισκοπούνται σε δειγματοληπτική βάση από την Κανονιστική Συμμόρφωση και τη Λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου στο πλαίσιο των ετήσιων ελέγχων που διεξάγει.

Σενάριο 3

Η Εταιρεία ενδέχεται να μην γνωστοποιήσει στους πελάτες της όλους τους πιθανούς κινδύνους που ελλοχεύουν από τις επενδύσεις κατά τη διαχείριση ιδιωτικών χαρτοφυλακίων, ή / και όλα τα κόστη μίας επένδυσης δίνοντας προτεραιότητα στα δικά της συμφέροντα έναντι των συμφερόντων των πελατών της.

Μέτρα αντιμετώπισης

Η Εταιρεία παρέχει στους υφιστάμενους και δυνητικούς πελάτες της, ένα ευρύ φάσμα πληροφοριών, μέσω των παρουσιάσεων που διεξάγονται από στελέχη της και του έντυπου ενημερωτικού υλικού που παρέχεται στους πελάτες από την Εταιρεία. Η ενημέρωση αυτή παρέχεται σε εύλογο χρόνο πριν την παροχή οποιασδήποτε επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας στον πελάτη. Επίσης, η Εταιρεία παρέχει όλες τις πληροφορίες που προβλέπονται από το ν. 4514/2018 τον Κανονισμό (ΕΕ) 565/2017 (λχ Προσυμβατική ενημέρωση, Έλεγχος καταλληλότητας), τις Αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο αναφορικά με τις συναλλαγές που έχουν πραγματοποιηθεί.

Σενάριο 4

Οι υπάλληλοι της Εταιρείας ενδέχεται να μεταβιβάσουν εμπιστευτικές πληροφορίες στους πελάτες ή να χρησιμοποιήσουν εμπιστευτικές πληροφορίες πελατών για τις συναλλαγές άλλων πελατών ή να χρησιμοποιήσουν εμπιστευτικές πληροφορίες πελατών για προσωπικό όφελος. Επιπρόσθετα, οι υπάλληλοι της Εταιρείας ενδέχεται να γνωστοποιήσουν σε τρίτους εμπιστευτικές πληροφορίες που αφορούν την Εταιρεία με σκοπό την αποκόμιση(άμεσα ή έμμεσα) προσωπικού οφέλους.

Μέτρα αντιμετώπισης

Η Εταιρεία κατά την έναρξη της εργασιακής σχέσης με κάθε υπάλληλό της διασφαλίζει την αποδοχή από μέρους του της τήρησης της αρχής της εμπιστευτικότητας και του επαγγελματικού απορρήτου, όπως ορίζονται στον

Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας και κατά περίπτωση στον Κώδικα Συμπεριφοράς Αρμόδιων Προσώπων που έχει θεσπίσει. Επιπρόσθετα, η Εταιρεία ενημερώνει όλους τους εργαζόμενους για τις σχετικές διαδικασίες που εφαρμόζει σχετικά με τη σύγκρουση συμφερόντων και μεριμνά για την εφαρμογή τους.

Σενάριο 5

Οι αντιπρόσωποι διάθεσης μεριδίων ΟΣΕΚΑ της Εταιρείας, προκειμένου είτε να καλύψουν τους στόχους πωλήσεων που έχουν τεθεί από την Εταιρεία είτε να εισπράξουν την προβλεπόμενη προμήθεια, μπορεί να έχουν κίνητρο να εκτελέσουν εργασίες χωρίς την τήρηση των θεσμοθετημένων διαδικασιών σε βάρος είτε του πελάτη είτε της ίδιας της Εταιρείας.

Μέτρα αντιμετώπισης

Η Εταιρεία έχει διαμορφώσει τις αμοιβές/προμήθειες του δικτύου πωλήσεων της με τέτοιο τρόπο, ώστε τα κίνητρα που διαμορφώνονται να μην προσανατολίζουν στην επιδίωξη προσωπικού οφέλους.

Επιπρόσθετα δίνεται ιδιαίτερη προσοχή στην ενημέρωση των πελατών πριν την διενέργεια οποιασδήποτε συναλλαγής. Πιο συγκεκριμένα, ως προς τους υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ, πριν από την υποβολή της αίτησης διάθεσης δίνεται στους πελάτες το έντυπο «Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών», το οποίο περιέχει περιληπτικά όλες τις βασικές πληροφορίες για τους υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ, τους οποίους η αίτηση διάθεσης αφορά. Επιπρόσθετα, ενημερώνονται οι πελάτες ότι μπορεί να αιτηθούν να παραλάβουν χωρίς χρέωση το Ενημερωτικό Δελτίο, στο οποίο περιλαμβάνονται οι όροι και οι προμήθειες των ΟΣΕΚΑ, έτσι ώστε να είναι ενήμεροι για τον ΟΣΕΚΑ στον οποίο επιθυμούν να συμμετάσχουν και να μπορούν να αξιολογήσουν και οι ίδιοι κατά πόσο ανταποκρίνεται στις επενδυτικές τους ανάγκες.

Στις περιπτώσεις που προβλέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία, η Εταιρεία προβαίνει σε αξιολόγηση του επενδυτικού προφίλ του πελάτη (συμπεριλαμβανομένων των προτιμήσεων βιωσιμότητας του πελάτη) και σε αξιολόγηση της καταλληλότητας της επένδυσης.

Για τις περιπτώσεις που ο πελάτης θεωρεί ότι δεν έχει τηρηθεί η ανωτέρω διαδικασία ενημέρωσης και εκ των υστέρων διαπιστώσει ότι ο συγκεκριμένος ΟΣΕΚΑ δεν ανταποκρίνεται στις επενδυτικές του ανάγκες, μπορεί να υποβάλει το παράπονό του στην Εταιρεία. Σε αυτές τις περιπτώσεις, το παράπονο του πελάτη αξιολογείται από την Εταιρεία και αντιμετωπίζεται, σύμφωνα με τις εσωτερικές της πολιτικές και διαδικασίες.

Σενάριο 6

Η Εταιρεία ενδέχεται να παρέχει καλύτερη τιμολόγηση / προμήθεια σε κάποιους πελάτες έναντι κάποιων άλλων, παρά το γεγονός ότι και οι δύο έχουν αντίστοιχο

τρόπο συνεργασίας και όγκο συναλλαγών με τις ίδιες συνθήκες, ευνοώντας με αυτόν τον τρόπο συγκεκριμένους πελάτες σε βάρος άλλων.

Μέτρα αντιμετώπισης

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει και ακολουθεί συγκεκριμένα κριτήρια για την τιμολόγηση των πελατών, υπό το πρίσμα της αρχής της ίσης μεταχείρισης των μεριδιούχων. Συγκεκριμένα, αντιμετωπίζει με ομοιόμορφο τρόπο τους πελάτες της σύμφωνα με την τιμολογιακή πολιτική που έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Η διασφάλιση της ίσης τιμολόγησης προς όλους τους πελάτες, οι οποίοι πληρούν τα ίδια κριτήρια, γίνεται τόσο με τον έλεγχο των αιτήσεων πριν την καταχώρησή τους στο σύστημα, όσο και με την ύπαρξη συστημικής παραμέτρου στο πρόγραμμα διαχείρισης των μεριδιούχων, ώστε να αποτρέπεται η λανθασμένη ή επιτηδευμένη χρέωση μεγαλύτερης προμήθειας, από αυτή που ορίζεται στον κανονισμό/στα καταστατικά έγγραφα του κάθε ΟΣΕΚΑ και από την τιμολογιακή πολιτική που έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Επιπρόσθετα, η Κανονιστική Συμμόρφωση, καθώς και ο Εσωτερικός Ελεγκτής της Εταιρείας, στο πλαίσιο των ετήσιων ελέγχων που διεξάγουν, δύναται να ελέγχουν δειγματοληπτικά το ποσοστό της προμήθειας, με την οποία χρεώνονται τόσο οι μεριδιούχοι όσο και οι πελάτες επενδυτικών υπηρεσιών, σύμφωνα πάντα με την εκάστοτε ισχύουσα τιμολογιακή πολιτική της Εταιρείας.

Σενάριο 7

Η Εταιρεία, ως μέλος του Ομίλου Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη, στο πλαίσιο της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ενδέχεται να προβαίνει σε συναλλαγές με στόχο την εξυπηρέτηση των συμφερόντων της μητρικής εταιρείας και όχι απαραίτητα το καλύτερο συμφέρον των υπό διαχείριση χαρτοφυλακίων. Ως εκ τούτου η Εταιρεία δύναται να αγοράζει μετοχές του Ομίλου που διαπραγματεύονται σε ρυθμιζόμενες αγορές. Επιπλέον υπάρχει το ενδεχόμενο να αγοράζονται από την Εταιρεία θέσεις, τις οποίες ο Όμιλος Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη επιθυμεί να πουλήσει.

Μέτρα αντιμετώπισης

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει και εφαρμόζει κατάλληλα μέτρα προκειμένου να λειτουργεί πάντα προς το συμφέρον των πελατών της. Ως εκ τούτου διασφαλίζει ότι οι επενδύσεις της αναφορικά με τα χαρτοφυλάκια ΟΣΕΚΑ που διαχειρίζεται είναι εντός των ορίων που προβλέπονται τόσο από την αρμόδια για τους ΟΣΕΚΑ εποπτική αρχή (τήρηση των ορίων κατηγοριοποίησης, καθώς και των επενδυτικών ορίων) όσο και από τους κανονισμούς/καταστατικά έγγραφα των ΟΣΕΚΑ. Η Εταιρεία έχει παραμετροποιήσει κατάλληλα το σύστημα που παρακολουθεί τα χαρτοφυλάκια της, με τα επενδυτικά όρια βάσει νομοθεσίας. Το Back office σε τυχόν παραβίαση των επενδυτικών ορίων αποστέλλει αναφορά στον Υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνων, στον Διαχειριστή

Επενδύσεων και στην Κανονιστική Συμμόρφωση. Επιπλέον, η Allianz SE συντάσσει και αποστέλλει κατάλογο εκδοτών/ χρεογράφων, στις οποίες έχει συμμετοχή περιορίζοντας τη δυνατότητα η Εταιρεία να επενδύσει σε αυτές. Τα χαρτοφυλάκια που τελούν υπό τη διαχείριση της Εταιρείας ελέγχονται ως προς το εάν περιλαμβάνουν τα εν λόγω χρεόγραφα.

Σενάριο 8

Η Εταιρεία ή κάποια από τα αρμόδια πρόσωπα ενδέχεται να χρησιμοποιούν σημαντικές μη δημόσια διαθέσιμες (προνομιακές) πληροφορίες στα πλαίσια του ομίλου για ίδιο όφελος.

Μέτρα αντιμετώπισης

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει Κώδικα Συμπεριφοράς Αρμοδίων Προσώπων, όπου περιγράφονται οι διαδικασίες που τα Αρμόδια Πρόσωπα και η Εταιρεία ακολουθούν, έτσι ώστε να αποφευχθεί η χρησιμοποίηση προνομιακών πληροφοριών στο πλαίσιο του ομίλου σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4443/2016 και του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 και η χειραγώγηση της αγοράς. Στον ανωτέρω Κώδικα καταγράφονται αναλυτικά οι υποχρεώσεις των Αρμοδίων Προσώπων σχετικά με τη διεξαγωγή προσωπικών συναλλαγών, οι οποίες ισχύουν και εφαρμόζονται παράλληλα με τις προβλεπόμενες στην παράγραφο 9 της παρούσας πολιτικής.

Σενάριο 9

Η Εταιρεία έχει, δυνάμει σχετικής έγγραφης σύμβασης, αναθέσει τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων στη μητρική εταιρεία «Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία», η οποία αποτελεί και πελάτη διαχείρισης χαρτοφυλακίων της Εταιρείας. Στο πλαίσιο της ανωτέρω ανάθεσης, η ανωτέρω εταιρεία Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη ενδέχεται να εκτελεί τις αρμοδιότητες που της έχουν ανατεθεί, δίνοντας προτεραιότητα στο δικό της χαρτοφυλάκιο εις βάρος των λοιπών χαρτοφυλακίων που διαχειρίζεται η Εταιρεία.

Μέτρα αντιμετώπισης

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει και εφαρμόζει κατάλληλα μέτρα προκειμένου να διασφαλίζει την ορθή τήρηση των ανατεθεισών λειτουργιών. Ως εκ τούτου, η σύμβαση ανάθεσης περιλαμβάνει ειδικούς όρους για την υποχρέωση ίσης μεταχείρισης των χαρτοφυλακίων και κοινοποίησης οποιασδήποτε περίπτωσης σύγκρουσης συμφερόντων εμφανιστεί κατά την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων από την ανωτέρω εταιρεία Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη. Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο των καθηκόντων του, ο Εσωτερικός Ελεγκτής της Εταιρείας ελέγχει την τήρηση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από τη σύμβαση ανάθεσης της λειτουργίας κινδύνων.

Σενάριο 10

Η Εταιρεία ως μέλος του Ομίλου Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη στο πλαίσιο άσκησης δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από μετοχές της μητρικής της για λογαριασμό των υπό διαχείριση συλλογικών και ιδιωτικών χαρτοφυλακίων ενδέχεται να ασκεί τα εν λόγω δικαιώματα με στόχο την εξυπηρέτηση των συμφερόντων της μητρικής εταιρείας και όχι απαραίτητα το συμφέρον των υπό διαχείριση συλλογικών και ατομικών χαρτοφυλακίων

Μέτρα αντιμετώπισης

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει και εφαρμόζει κατάλληλα μέτρα μέσω της Πολιτικής Ενεργού Συμμετοχής & Άσκησης Δικαιωμάτων Ψήφου προκειμένου να λειτουργεί πάντα προς το συμφέρον των συλλογικών και ιδιωτικών χαρτοφυλακίων που διαχειρίζεται. Ως εκ τούτου διασφαλίζει ότι η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από μετοχές της μητρικής της για λογαριασμό των υπό διαχείριση συλλογικών και ατομικών χαρτοφυλακίων διενεργείται: α) ως προς τους υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ με αποκλειστικό γνώμονα το συμφέρον των μεριδιούχων τους και β) ως προς τα ιδιωτικά χαρτοφυλάκια με βάση το συμφέρον και τις τυχόν ειδικές οδηγίες – εντολές του πελάτη. Επιπλέον, η Allianz SE συντάσσει και αποστέλλει κατάλογο εκδοτών/χρεογράφων, στις οποίες έχει συμμετοχή περιορίζοντας τη δυνατότητα η Εταιρεία να επενδύσει σε αυτές.

Σενάριο 11

Οι διαχειριστές επενδύσεων δεν τηρούν τα όρια επενδύσεων, στοχεύοντας σε καλύτερες αποδόσεις στο αμοιβαίο κεφάλαιο που διαχειρίζονται, με στόχο τη βελτίωση των αποδοχών τους.

Μέτρα αντιμετώπισης

Η Εταιρεία έχει παραμετροποιήσει το σύστημα Wealth με βάση τα επενδυτικά όρια και σε περίπτωση παραβίασης αυτών, το Back Office εξάγει report το οποίο αποστέλλει στον αρμόδιο Διαχειριστή, στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης, στον Υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνων και στον Διευθυντή Επενδύσεων.

Παράλληλα, η Εταιρεία έχει θεσπίσει Πολιτική Αποδοχών που συνάδει με την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και την προάγει, ενώ δεν ενθαρρύνει την ανάληψη κινδύνων ασύμβατων προς το προφίλ κινδύνου των υπό διαχείριση χαρτοφυλακίων και δεν παρακωλύουν το καθήκον της Εταιρείας να ενεργεί προς το συμφέρον αυτών των χαρτοφυλακίων.

8. Γενικοί κανόνες οργάνωσης & διάρθρωσης για τον εντοπισμό, πρόληψη και διαχείριση

Εκτός των ανωτέρω σεναρίων και μέτρων αντιμετώπισης αυτών, με σκοπό την αποτροπή ή/ και τον εντοπισμό και τη διαχείριση καταστάσεων σύγκρουσης

συμφερόντων, η Εταιρεία θεσπίζει σειρά από ρυθμίσεις και μέτρα ανάλογα με το μέγεθος και τις δραστηριότητες της και ανάλογα με τη σοβαρότητα του κινδύνου ζημίας των συμφερόντων των Πελατών.

I. Διαχωρισμός Καθηκόντων (segregation of duties)

Ως γενική αρχή, το προσωπικό κάθε διοικητικής μονάδας και τα τμήματα της Εταιρείας, ενεργούν ανεξάρτητα σε ό,τι αφορά στα συμφέροντα των Πελατών. Ειδικότερα, απαγορεύεται η ταυτόχρονη εμπλοκή ενός υπαλλήλου σε διαφορετικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες, η οποία ενδέχεται να οδηγήσει σε καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων ή είναι πιθανόν να παρεμποδίσει τη σωστή διαχείριση τέτοιων καταστάσεων.

Ειδικά κατά την ενάσκηση των καθηκόντων διαχείρισης επενδύσεων συλλογικών χαρτοφυλακίων και χαρτοφυλακίων Πελατών οι διαχειριστές επενδύσεων συλλογικών χαρτοφυλακίων και χαρτοφυλακίων Πελατών της Εταιρείας δεν μπορούν να είναι:

- (α) μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή υπάλληλοι εταιρείας, της οποίας κινητές αξίες περιλαμβάνονται σε χαρτοφυλάκιο που διαχειρίζεται η Εταιρεία,
- (β) μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πιστωτικού ιδρύματος ή ΑΕΠΕΥ ή ασφαλιστικής επιχείρησης,
- (γ) διαχειριστές επενδύσεων σε πιστωτικό ίδρυμα ή σε ΑΕΠΕΥ ή σε ασφαλιστική επιχείρηση ή σε άλλη ΑΕΔΑΚ ή σε άλλη εταιρεία διαχείρισης.

Οι διαχειριστές επενδύσεων δεν αποδέχονται την άσκηση καθηκόντων που θα μπορούσαν να παρεμποδίσουν την ανεξάρτητη λήψη αποφάσεων που σχετίζονται με τα καθήκοντα τους, εκτός αν έχουν ενημερώσει και έχουν λάβει ειδική προς τούτο έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Επίσης, δεν μπορούν να δέχονται αμοιβές, παροχές ή άλλα προνόμια από οποιοδήποτε τρίτο φυσικό ή νομικό πρόσωπο.

Οι αρμοδιότητες και τα καθήκοντα των Τμημάτων της Εταιρείας είναι καταγεγραμμένα έτσι ώστε να είναι διακριτά, κατανοητά και προσιτά σε όλο το προσωπικό.

Τέλος, η Εταιρεία διασφαλίζει ότι οι τρεις λειτουργίες, ήτοι το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Εσωτερικού Ελέγχου λειτουργούν κατά τρόπο διακριτό και ανεξάρτητο από τα στελέχη με εκτελεστικές αρμοδιότητες.

II. Εφαρμογή σινικών τειχών (Chinese Walls)

Τα τμήματα μεταξύ τους διαχωρίζονται και είναι ανεξάρτητα. Με σκοπό την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων από την ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών, η Εταιρεία εφαρμόζει σύστημα σινικών τειχών ("Chinese

Walls”), σχεδιασμένο ώστε να προλαμβάνει τη διαρροή πληροφοριών μεταξύ μονάδων της Εταιρείας.

Η λειτουργία του συστήματος αυτού δεν περιλαμβάνει μόνο τον διαχωρισμό των δεδομένων και των συστημάτων πληροφορικής (η πρόσβαση στα πληροφοριακά συστήματα γίνεται με τη χρήση προσωπικών κωδικών και η κοινοποίησή τους απαγορεύεται), αλλά και τον φυσικό διαχωρισμό των διαφόρων μονάδων, ούτως ώστε τα απασχολούμενα σε κάθε μονάδα πρόσωπα να μην έχουν άμεση φυσική πρόσβαση σε αρχεία και πληροφορίες που αφορούν το αντικείμενο εργασίας άλλης μονάδας.

Αρχεία τα οποία τηρούνται σε έντυπη μορφή κρατούνται από το προσωπικό του τμήματος σε ειδικούς ασφαλείς χώρους και κλειδώνονται, προκειμένου να μην είναι δυνατή η πρόσβαση τρίτων σε αυτά. Κοινά στοιχεία εξοπλισμού γραφείου και επικοινωνίας, όπως τηλέφωνα, συσκευές τηλεομοιοτυπίας (fax) και υπολογιστές δεν χρησιμοποιούνται από περισσότερα τμήματα.

Τα αρμόδια πρόσωπα στο πλαίσιο ενός τμήματος δεν μπορούν να απασχοληθούν, έστω και προσωρινά, σε άλλο τμήμα, εκτός και εάν προηγηθεί ειδικό αίτημα του προϊσταμένου του τμήματος αυτού ή του Διευθύνοντος Συμβούλου της Εταιρείας ειδικά αιτιολογημένο, το οποίο θα τεθεί υπόψη του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Μέσω της καθιέρωσης και της εφαρμογής των «Chinese Walls», η Εταιρεία δημιουργεί εμπόδια διακίνησης και ροής της πληροφορίας, για να εξασφαλίσει ότι οι κρίσιμες πληροφορίες που διαθέτει μια μονάδα δεν χρησιμοποιούνται από άτομα σε άλλη μονάδα ή εταιρεία, όταν αυτό δεν είναι απαραίτητο κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

Ο στεγανός διαχωρισμός των τμημάτων διατηρείται κατά τον παραπάνω περιγραφόμενο τρόπο και μεταξύ περισσότερων εταιρειών ή διευθύνσεων και τμημάτων των εταιρειών σε επίπεδο Ομίλου.

III. Διαχείριση εμπιστευτικών πληροφοριών

Ως εμπιστευτικές/απόρρητες πληροφορίες για τους σκοπούς της παρούσας Πολιτικής νοούνται οι εσωτερικές ή εμπιστευτικές πληροφορίες που αφορούν υφιστάμενο ή πιθανό Πελάτη ή χρηματοπιστωτικά μέσα και δεν είναι διαθέσιμες στο κοινό.

Η διασφάλιση της εμπιστευτικότητας και η διαχείριση των πληροφοριών που λαμβάνονται από τους Πελάτες σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις αποτελεί μια από τις κύριες αρχές που διέπουν τις δραστηριότητες της Εταιρείας. Η Εταιρεία διασφαλίζει την εμπιστευτικότητα των πληροφοριών που λαμβάνονται από τους Πελάτες σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.

Οι προσωπικές πληροφορίες: (i) διατηρούνται μόνο για νόμιμους λόγους, (ii) είναι ακριβείς και ενημερώνονται με τα ενδεχόμενα νέα στοιχεία που προκύπτουν, (iii) δεν διατηρούνται για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο από όσο

είναι αναγκαίο ή εκάστοτε προβλεπόμενο από νομοθετικές ή / και κανονιστικές διατάξεις και στη συνέχεια καταστρέφονται, κατά τρόπο ώστε να αποφεύγεται η περιέλευσή τους στη γνώση άλλων προσώπων ή η περαιτέρω χρησιμοποίησή τους και (iv) δεν ανακοινώνονται ούτε χρησιμοποιούνται για άλλους σκοπούς από αυτούς για τους οποίους διατηρούνται.

Η δυνατότητα πρόσβασης στις εμπιστευτικές και προσωπικές πληροφορίες περιορίζεται στα πρόσωπα εκείνα που χρειάζεται να γνωρίζουν πληροφορίες εμπιστευτικής φύσης στο πλαίσιο των καθηκόντων τους. Με τον τρόπο αυτό αποφεύγονται καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων που ενδέχεται να ζημιώσουν τα συμφέροντα ενός ή περισσότερων Πελατών.

Η ως άνω πολιτική της απολύτως απαραίτητης πληροφόρησης διασφαλίζεται, επίσης, από τα συστήματα πληροφορικής της Εταιρείας και εν γένει του Ομίλου, τα οποία δεν επιτρέπουν πρόσβαση σε πληροφορίες που δεν θεωρούνται απαραίτητες για την πραγματοποίηση κάποιας συγκεκριμένης εργασίας. Κατά συνέπεια, οι υπάλληλοι έχουν πρόσβαση μόνο στις πληροφορίες / στα δεδομένα εκείνα που θεωρούνται απαραίτητα για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους.

Ο Εσωτερικός Ελεγκτής και ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχουν δυνατότητα πρόσβασης στο σύνολο των στοιχείων και στη λειτουργία του συνολικού συστήματος.

Σε περίπτωση διαβίβασης εμπιστευτικών πληροφοριών από ή προς την Εταιρεία με ηλεκτρονικά μέσα, ή αποθήκευσης εμπιστευτικών πληροφοριών στην Εταιρεία με ηλεκτρονικά μέσα, η Εταιρεία λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για την προστασία των πληροφοριών αυτών.

Εάν για την παροχή των υπηρεσιών απαιτείται γνωστοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών του Πελάτη σε πρόσωπα, επί των οποίων κατά την εύλογη κρίση της η Εταιρεία δεν ασκεί αποτελεσματικό έλεγχο, η Εταιρεία τους δεσμεύει με έγγραφη σύμβαση ως προς την υποχρέωσή τους να τηρούν τις πληροφορίες αυτές σε εμπιστευτική βάση (non-disclosure agreement). Εν γένει, η Εταιρεία μεριμνά και για την αποφυγή ή τον έλεγχο της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των αρμοδίων προσώπων που συμμετέχουν σε δραστηριότητες διαχείρισης συλλογικών χαρτοφυλακίων που συνεπάγονται κίνδυνο σύγκρουσης συμφερόντων, όταν η ανταλλαγή αυτών των πληροφοριών ενδέχεται να επιφέρει ζημία στα συμφέροντα ενός ή περισσότερων Πελατών.

Ιδιαίτερα αναφορικά με πληροφορίες, οι οποίες σχετίζονται με Πελάτες της Εταιρείας και θεωρούνται προνομιακές, σύμφωνα με το άρθρο 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 και μπορούν να οδηγήσουν σε χειραγώγηση της αγοράς απαγορεύεται στα πρόσωπα τα οποία τις κατέχουν να τις χρησιμοποιήσουν για λογαριασμό δικό τους ή τρίτου βλάπτοντας έτσι τα συμφέροντα του Πελάτη. Για τον σκοπό αυτό, με επιμέλεια του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης:

i) Τηρείται κατάλογος με τα πρόσωπα τα οποία λόγω της θέσης τους είναι δυνατό να έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες του Πελάτη, ο οποίος ενημερώνεται τακτικά.

ii) Εάν κάποιο από τα στελέχη ή τους υπαλλήλους των Διευθύνσεων και Τμημάτων της Εταιρείας θεωρήσει ότι υπάρχει πιθανότητα να βρίσκονται στην κατοχή του προνομιακές πληροφορίες Πελάτη, τότε υποχρεούται να γνωστοποιήσει το γεγονός αυτό άμεσα στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης, οφείλοντας παράλληλα να γνωστοποιήσει και τον τρόπο που περιήλθαν στην κατοχή του οι εν λόγω πληροφορίες. Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης μεριμνά προκειμένου να διαπιστωθεί εάν πράγματι πρόκειται για τέτοιου είδους πληροφορίες, καθώς και για τις περαιτέρω ενέργειες της Εταιρείας.

iii) Μέχρι να αποφασιστούν οι ενέργειες της Εταιρείας, τα στελέχη και οι υπάλληλοι του Τμήματος που κατέχει τις πληροφορίες επιτρέπεται να διενεργούν συναλλαγές για λογαριασμό του Πελάτη τον οποίο αφορούν οι πληροφορίες, καθώς και για λογαριασμό άλλων Πελατών, μόνο ύστερα από έγκριση του Διευθυντή Επενδύσεων ή όποιου άλλου αρμόδιου προσώπου σε περίπτωση αδυναμίας του Διευθυντή Επενδύσεων.

IV. Ανεξαρτησία και Χωριστή Εποπτεία

Η Εταιρεία δεσμεύεται να εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες, σύμφωνα με τις οποίες το προσωπικό κάθε διοικητικής μονάδας θα ενεργεί ανεξάρτητα σε ό,τι αφορά στα συμφέροντα των αντίστοιχων Πελατών.

Εφόσον κρίνεται απαραίτητο, η Εταιρεία λαμβάνει οργανωτικά μέτρα για τη διασφάλιση ξεχωριστής εποπτείας και διαχωρισμού των λειτουργιών των υπαλλήλων της, προκειμένου να αποτρέπεται η ταυτόχρονη εμπλοκή ενός υπαλλήλου σε διαφορετικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες, η οποία ενδέχεται να οδηγήσει σε καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων ή πιθανόν να παρεμποδίσει τη σωστή διαχείριση τέτοιων καταστάσεων.

Λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας, η Εταιρεία εξασφαλίζει την χωριστή εποπτεία και τον λειτουργικό διαχωρισμό των αρμοδίων προσώπων, των οποίων τα κύρια καθήκοντα περιλαμβάνουν την άσκηση δραστηριοτήτων για λογαριασμό συγκεκριμένων Πελατών ή την παροχή υπηρεσιών σε αυτούς, εφόσον τα συμφέροντα των Πελατών αυτών ενδέχεται να συγκρούονται ή εφόσον οι εν λόγω Πελάτες εκπροσωπούν διαφορετικά συμφέροντα, περιλαμβανομένων εκείνων της Εταιρείας, τα οποία ενδέχεται να συγκρούονται.

Οι πράξεις διαχείρισης διενεργούνται αποκλειστικά από την Εταιρεία, εκτός εάν υφίσταται ειδική έγγραφη σύμβαση ανάθεσης της διαχείρισης του συνόλου ή μέρους του χαρτοφυλακίου ενός Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Στην περίπτωση αυτή η σύμβαση κοινοποιείται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατ' άρθρ. 22 παρ. 1(α) Ν. 4099/2012. Σε κάθε περίπτωση η Εταιρεία εξακολουθεί να φέρει πλήρη

ευθύνη για τη διαχείριση. Η Εταιρεία δεν αναθέτει ποτέ το σύνολο ή μέρος της διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου της στο θεματοφύλακά του.

V. Ενημέρωση και Εκπαίδευση του προσωπικού

Η Εταιρεία παρέχει συνεχή εκπαίδευση και πληροφόρηση σχετικά με ζητήματα σύγκρουσης συμφερόντων σε όλα τα αρμόδια πρόσωπα. Ειδικότερα, η Κανονιστική Συμμόρφωση επικοινωνεί απευθείας με τα αρμόδια πρόσωπα, όταν κρίνεται απαραίτητο, ώστε να εξασφαλίζεται ότι όλοι γνωρίζουν επαρκώς τις υποχρεώσεις τους σχετικά με τις καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων.

VI. Αποτροπή κατάστασης σύγκρουσης συμφερόντων από τα αρμόδια πρόσωπα

Τα αρμόδια πρόσωπα οφείλουν με δική τους πρωτοβουλία να εντοπίζουν και να αποτρέπουν καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων. Εφόσον κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους κρίνουν ότι ανακύπτει κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων, οφείλουν να δηλώνουν στην Εταιρεία και συγκεκριμένα στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης τις καταστάσεις αυτές, κατά τρόπο σαφή και αιτιολογημένο.

VII. Παρακολούθηση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων

Με σκοπό την έγκαιρη διάγνωση πιθανών καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρακολουθεί την οργανωτική διάρθρωση (οργανόγραμμα, εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας, δικλείδες ασφαλείας) και τον τρόπο λειτουργίας της Εταιρείας και μεριμνά ώστε να ενημερώνεται έγκαιρα το Διοικητικό Συμβούλιο σε περίπτωση εντοπισμού κατάστασης σύγκρουσης συμφερόντων ώστε να ληφθούν άμεσα οι απαραίτητες αποφάσεις.

Επιπλέον, η Εταιρεία ως θυγατρική του Ομίλου Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη, μεριμνά ώστε τα μέλη του ανθρώπινου δυναμικού να μην επιδιώκουν ίδια συμφέροντα που αντιβαίνουν στα συμφέροντα της Εταιρείας. Για τον σκοπό αυτό συμμετέχει στη διαδικασία της υποβολής Δήλωσης Σύγκρουσης Συμφερόντων που έχει θεσπίσει η μητρική εταιρεία, με την οποία σε ετήσια βάση αξιολογείται τυχόν ύπαρξη σύγκρουσης συμφερόντων.

Παράλληλα, η Εταιρεία λαμβάνει μέτρα και εφαρμόζει πολιτικές για τον προσδιορισμό των μέσων αντιμετώπισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων αναφορικά με τα ακόλουθα ζητήματα: αμοιβές προσωπικού, δώρα και προσωπικά οφέλη.

Η Κανονιστική Συμμόρφωση επισκοπεί στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων της τομείς όπου ενδέχεται να εντοπιστούν περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων, όπως ενδεικτικά:

- στην παροχή και λήψη δώρων
- στις προμήθειες πελατών

- στον όγκο των συναλλαγών που δίνονται προς εκτέλεση στους Αντισυμβαλλόμενους/ Διαμεσολαβητές

Το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης μεριμνά ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας να ενημερώνεται τουλάχιστον ετησίως όπως επιβάλλεται από την ισχύουσα νομοθεσία.

VIII Μέτρα για την αποφυγή ανάρμοστης επιρροής

Η Εταιρεία λαμβάνει επαρκή και αποτελεσματικά μέτρα για την αποφυγή ή τον περιορισμό της άσκησης ανάρμοστης επιρροής στον τρόπο με τον οποίο ένα Αρμόδιο Πρόσωπο ασκεί δραστηριότητες συλλογικής ή ατομικής, κατά περίπτωση, διαχείρισης επενδύσεων χαρτοφυλακίων πελατών και παρέχει τις παρεπόμενες επενδυτικές υπηρεσίες που η Εταιρεία νομιμοποιείται να παρέχει.

IX Συναλλαγές με εταιρείες του ομίλου στον οποίο ανήκει η Εταιρεία

Η Εταιρεία διασφαλίζει ότι όλες οι συναλλαγές με εταιρείες του ομίλου στον οποίο ανήκει καταχωρούνται στα λογιστικά βιβλία της Εταιρείας σύμφωνα με τα Ελληνικά λογιστικά πρότυπα και γίνονται σύμφωνα με τις προϋποθέσεις της κείμενης νομοθεσίας περί ενδο-ομιλικών συναλλαγών. Επίσης, διασφαλίζεται ότι εφαρμόζεται η πολιτική αντιπαροχών όπως περιγράφεται στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της Εταιρείας.

Σε περίπτωση συναλλαγών με εταιρείες του ομίλου, στις οποίες η Εταιρεία παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες, η Εταιρεία διασφαλίζει ότι δεν προωθούνται τα συμφέροντα των εταιριών του ομίλου εις βάρος των υπολοίπων πελατών.

X. Αντιπαροχές κατά την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών

Κατά την παροχή των υπηρεσιών των ανεξάρτητων επενδυτικών συμβουλών και της διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου πελατών, η Εταιρεία εφαρμόζει ως προς τυχόν αμοιβές και ή άλλα χρηματική ή μη οφέλη, την Πολιτική Αντιπαροχών που έχει υιοθετήσει, τηρώντας σε διαρκή βάση την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Στο πλαίσιο αυτό, και προς την ενίσχυση της προστασίας των Πελατών της και της διαφάνειας στην πληροφόρηση, η Εταιρεία διασφαλίζει ότι δεν ανταμείβει ούτε αξιολογεί την απόδοση του προσωπικού κατά τρόπο που έρχεται σε σύγκρουση με την υποχρέωσή της να ενεργεί προς το συμφέρον των Πελατών της. Ιδίως, δεν υιοθετεί πολιτικές αμοιβών, στόχων πωλήσεων ή άλλης μορφής, που θα αποτελούσαν κίνητρο για το προσωπικό της να συστήσει ένα συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό μέσο σε πελάτη, ενώ η Εταιρεία θα μπορούσε να προσφέρει διαφορετικό χρηματοπιστωτικό μέσο, το οποίο θα ικανοποιούσε καλύτερα τις ανάγκες του Πελάτη.

Επίσης, η Εταιρεία έχει υιοθετήσει μέτρα και διαδικασίες, προκειμένου να αξιολογεί κατά πόσο είναι επιτρεπτή ή αποδεκτή η λήψη ή καταβολή αντιπαροχών από ή προς τον Πελάτη ή εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο του

Πελάτη, καθώς και από ή προς τρίτα πρόσωπα ή εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους αυτών.

9. Γνωστοποίηση της κατάστασης σύγκρουσης συμφερόντων στους Πελάτες

Εφόσον τα οργανωτικά και διοικητικά μέτρα που λαμβάνει η Εταιρεία για την αναγνώριση, την πρόληψη, τη διαχείριση και την παρακολούθηση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων δεν επαρκούν για να εξασφαλισθεί, με εύλογη βεβαιότητα, η πρόληψη των κινδύνων να επηρεασθούν αρνητικά τα συμφέροντα των Πελατών της, τότε η Εταιρεία γνωστοποιεί, κατ' άρθρ. 23 παρ. 2 Ν. 4514/2018 και 34 παρ. 4 του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού 2017/565, με σαφήνεια στους Πελάτες, τη γενική φύση ή τις πηγές των συγκρούσεων συμφερόντων και τα μέτρα που έχουν ληφθεί για τον περιορισμό τους, πριν αναλάβει να ασκήσει δραστηριότητες για λογαριασμό τους.

Η Εταιρεία, μέσω των διαδικασιών της, μεριμνά ώστε να επιτραπεί στους Πελάτες να λάβουν εμπεριστατωμένη απόφαση για την υπηρεσία στο πλαίσιο της οποίας ανακύπτει η σύγκρουση συμφερόντων.

Στόχος είναι να παρασχεθεί στον Πελάτη το αναγκαίο πληροφοριακό υπόβαθρο, ώστε να μπορέσει να λάβει εμπεριστατωμένη απόφαση για την υπηρεσία ή συναλλαγή στο πλαίσιο της οποίας ανακύπτει η σύγκρουση συμφερόντων. .

Η γνωστοποίηση γίνεται από τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας, υπό την καθοδήγηση του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Σε κάθε περίπτωση η γνωστοποίηση θα πρέπει:

- να προσδιορίζει τη φύση και της πηγές της κατάστασης σύγκρουσης που έχει ανακύψει
- να περιλαμβάνει συγκεκριμένη περιγραφή των συγκρούσεων συμφερόντων που ανακύπτουν κατά την παροχή επενδυτικών και/ή παρεπόμενων υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του πελάτη στον οποίο πραγματοποιείται η αποκάλυψη,
- να εξηγεί με επαρκείς λεπτομέρειες τους κινδύνους για τον Πελάτη που προκύπτουν ως αποτέλεσμα των συγκρούσεων συμφερόντων και τα βήματα που αναλαμβάνονται για τον περιορισμό αυτών των κινδύνων,
- να γίνεται πριν τη διενέργεια συναλλαγών,
- να γίνεται εγγράφως σε σταθερό μέσο σε διεύθυνση που έχει δηλώσει ο Πελάτης.

Αναφορικά με τους μεριδιούχους των υπό διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων σε περίπτωση που οι οργανωτικές ή διοικητικές ρυθμίσεις που έχουν θεσπιστεί από την Εταιρεία για τη διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων δεν επαρκούν για να εξασφαλισθεί, με εύλογη βεβαιότητα, η πρόληψη του κινδύνου ζημίας των

συμφερόντων των υπό διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή των μεριδιούχων αυτών, τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας ενημερώνονται χωρίς καθυστέρηση προκειμένου να λάβουν τις απαιτούμενες αποφάσεις για να διασφαλισθεί ότι σε κάθε περίπτωση η Εταιρεία ενεργεί προς το συμφέρον των υπό διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων και των μεριδιούχων αυτών. Η Εταιρεία κοινοποιεί τις καταστάσεις αυτές στους επενδυτές με κάθε πρόσφορο σταθερό μέσο, αιτιολογώντας την απόφασή της.

Η Εταιρεία διασφαλίζει ότι η γνωστοποίηση στους Πελάτες, σύμφωνα με παραπάνω αποτελεί μέτρο έσχατης ανάγκης που χρησιμοποιείται μόνο όταν οι οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις που έχουν καθοριστεί για την πρόληψη ή τη διαχείριση της σύγκρουσης συμφερόντων δεν επαρκούν ώστε να διασφαλίσουν, με εύλογη βεβαιότητα, την αποφυγή κινδύνου βλάβης των συμφερόντων του Πελάτη.

10. Πλαίσιο Παρακολούθησης Προσωπικών Συναλλαγών

Η Εταιρεία εφαρμόζει διαδικασίες για τους σκοπούς παρακολούθησης και της επιβολής περιορισμών στις προσωπικές συναλλαγές που διενεργούνται εξ' ονόματος και για λογαριασμό των αρμοδίων προσώπων και μεταξύ άλλων τηρεί αρχείο προσωπικών συναλλαγών και ενημερώνει κατάλληλα τα αρμόδια πρόσωπα για τους ισχύοντες περιορισμούς.

Περιορισμοί:

Απαγορεύεται σε κάθε αρμόδιο πρόσωπο, το οποίο ασκεί ή συμμετέχει σε δραστηριότητες που ενδέχεται να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων ή το οποίο έχει, λόγω της δραστηριότητας που ασκεί το πρόσωπο αυτό για λογαριασμό της Εταιρείας, πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες κατά την έννοια του Ν. 4443/2016 και του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, όπως ισχύουν ή σε άλλες απόρρητες/εμπιστευτικές πληροφορίες που αφορούν πελάτες της Εταιρείας ή συναλλαγές με πελάτες της Εταιρείας ή για λογαριασμό των πελατών της Εταιρείας, να πραγματοποιήσει κάθε προσωπική συναλλαγή, στην οποία συντρέχει ένα από τα ακόλουθα κριτήρια:

(α) απαγορεύεται στο αρμόδιο πρόσωπο με βάση τα προβλεπόμενα στο Ν. 4443/2016 και στον Κανονισμό (ΕΕ) 596/2014 ,

(β) η συναλλαγή εμπεριέχει την κατάχρηση ή αθέμιτη γνωστοποίηση των εμπιστευτικών πληροφοριών,

(γ) η συναλλαγή αντιβαίνει ή είναι πιθανό ότι θα αντέβαινε σε υποχρέωση που έχει η Εταιρεία με βάση τις διατάξεις του ν.4099/2012, ή/ και του ν. 4514/2018, ή/και του Κανονισμού (ΕΕ) 565/2017.

Περαιτέρω, απαγορεύεται στα αρμόδια πρόσωπα:

(α) να συμβουλεύουν ή συνιστούν, εκτός των καθηκόντων τους ή της σύμβασης παροχής υπηρεσιών, οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο να εκτελέσει συναλλαγή σε χρηματοπιστωτικά μέσα η οποία, εάν διενεργούνταν από το ίδιο το αρμόδιο πρόσωπο για ίδιο λογαριασμό, θα αποτελούσε απαγορευμένη προσωπική συναλλαγή κατά την έννοια του ν.4443/2016 και του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 ή θα συνιστούσε για άλλο λόγο κατάχρηση πληροφοριών σχετικά με εκκρεμείς εντολές, και,

(β) η ανακοίνωση, εκτός των καθηκόντων τους, κάθε πληροφορίας ή γνώμης σε άλλο πρόσωπο, εφόσον το αρμόδιο πρόσωπο γνωρίζει ή όφειλε εύλογα να γνωρίζει ότι μετά την ανωτέρω ανακοίνωση το άλλο πρόσωπο θα προβεί ή είναι πιθανό να προβεί σε μία από τις ακόλουθες ενέργειες:

(i) να προβεί σε συναλλαγή επί χρηματοπιστωτικών μέσων, η οποία, εάν διενεργούνταν από το ίδιο το αρμόδιο πρόσωπο για ίδιο λογαριασμό, θα αποτελούσε απαγορευμένη προσωπική συναλλαγή κατά την έννοια των περιπτώσεων α) ή β) της παρούσας παραγράφου ή θα συνιστούσε για άλλο λόγο κατάχρηση πληροφοριών σχετικά με εκκρεμείς εντολές, ή

(ii) να παράσχει συμβουλές ή συνδρομή σε άλλο πρόσωπο να προβεί στην ανωτέρω συναλλαγή.

Η Εταιρεία υποχρεώνει όλα τα αρμόδια πρόσωπα να γνωστοποιούν στην Κανονιστική Συμμόρφωση όλες τις συναλλαγές τους σε χρηματοπιστωτικά μέσα (τις δικές τους και των προσώπων που έχουν οικογενειακή σχέση) συμπληρώνοντας το σχετικό αρχείο excel (βλ. Παράρτημα Α). Η Εταιρεία τηρεί αρχείο των προσωπικών συναλλαγών που κοινοποιούνται σε αυτήν.

Στην περίπτωση των συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης, η Εταιρεία διασφαλίζει ότι η επιχείρηση, στην οποία ανατίθεται η δραστηριότητα διατηρεί αρχείο προσωπικών συναλλαγών αρμόδιων προσώπων και παρέχει τις πληροφορίες αυτές στην Εταιρεία αμέσως μόλις αυτή τις ζητήσει.

11. Τήρηση Αρχείου

Η Εταιρεία τηρεί αρχείο καταγραφής συγκρούσεων συμφερόντων, στο οποίο καταχωρούνται οι καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων που έχουν ή ενδέχεται να ανακύψουν. Αρμόδια για την τήρηση και ενημέρωση του αρχείου είναι η Κανονιστική Συμμόρφωση.

Η Εταιρεία τηρεί αρχείο των προσωπικών συναλλαγών των αρμόδιων προσώπων, οι οποίες της κοινοποιούνται, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 10. Αρμόδια για την τήρηση και ενημέρωση του αρχείου είναι η Κανονιστική Συμμόρφωση.

Τα αρχεία αυτά τηρούνται σε ηλεκτρονική μορφή και φυλάσσονται για χρονικό διάστημα τουλάχιστον πέντε (5) ετών.

12. Έλεγχος επάρκειας & αποτελεσματικότητας των μέτρων πρόληψης και διαχείρισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης και ο Εσωτερικός Ελεγκτής της Εταιρείας έχουν πρόσβαση σε όλα τα συστήματα και τα αρχεία όλων των τμημάτων και διευθύνσεων της Εταιρείας και τα στελέχη και οι υπάλληλοι υποχρεούνται ανά πάσα στιγμή να τους παρέχουν κάθε πληροφορία και συνδρομή τους ζητηθεί.

Η Κανονιστική Συμμόρφωση αξιολογεί και επανεξετάζει περιοδικά, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, την παρούσα Πολιτική. Το ΔΣ λαμβάνει ενημέρωση για καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων στο πλαίσιο της ετήσιας έκθεσης που συντάσσει η Κανονιστική Συμμόρφωση.

Παράρτημα Α



Προσωπικές
Συναλλαγές_Allianz ,