



KODEKS ETYKI INSIGNIS TOWARZYSTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH SPÓŁKA AKCYJNA

§1.

Cel niniejszego Kodeksu

1. Mając na względzie jak ważne dla rozwoju polskiego rynku kapitałowego jest wyznaczanie przez instytucje finansowe odpowiednich standardów, Insignis Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna (dalej, jako: „Towarzystwo”) przyjmuje niniejszy Kodeks Etyki (dalej, jako: „Kodeks”) jako zbiór wartości oraz zasad postępowania, którymi Towarzystwo, jak i jego pracownicy, starają się kierować w codziennym prowadzeniu działalności określonej ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2004 r., nr 146 poz. 1546 z późn. zm.). Jest to katalog przykładowy, którego celem jest promowanie postaw umożliwiających jak najpełniejszą realizację misji Towarzystwa określonej w § 2.
2. Towarzystwo publikuje niniejszy Kodeks na swojej stronie internetowej: <https://insignistfi.pl/>, tak aby mogli się z nim zapoznać wszyscy interesariusze Towarzystwa, w tym Klienci oraz Uczestnicy funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo.

§2.

Misja Towarzystwa

Misją Towarzystwa jest stać się najlepszą (nie największą) instytucją zarządzania aktywami w Polsce, co ma się przejawiać wysokością i stabilnością osiąganych stóp zwrotu i satysfakcją Klientów. Uczciwość i etyka zawodowa są dla Towarzystwa nadrzędnymi wartościami.

§3.

Podstawowe wartości jakimi kieruje się Towarzystwo

1. Towarzystwo jako instytucja zaufania publicznego działa w oparciu o obowiązujące przepisy prawa, uchwały organów nadzorczych, regulacje wewnętrzne, niniejszy Kodeks, a także przyjęte praktyki rynkowe (jeśli takowe w danym aspekcie istnieją) oraz powszechnie uznawane dobre zwyczaje wypracowane na rynku kapitałowym.

2. Towarzystwo prowadzi działalność przestrzegając zasad uczciwej konkurencji oraz uczciwości we wzajemnych relacjach na rynku kapitałowym, w szczególności dąży do rozwiązywania wszelkich sporów, zarówno pomiędzy Towarzystwem a innymi podmiotami działającymi na rynku finansowym jak również pomiędzy Towarzystwem a Uczestnikami funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo (dalej jako: „Uczestnicy”) lub Klientami Towarzystwa (dalej jako: „Klienci”), w pierwszej kolejności na drodze polubownej.
3. Towarzystwo prowadzi księgi rachunkowe Towarzystwa, jak i funduszy inwestycyjnych którymi zarządza oraz dokonuje wyceny wartości aktywów zarządzanych przez Towarzystwo funduszy oraz portfeli, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, w sposób rzetelny oraz zgodny z wymogami prawa.
4. Podejmując jakiegokolwiek decyzje związane z prowadzoną przez siebie działalnością, w szczególności podejmując decyzje inwestycyjne, Towarzystwo zwraca szczególną uwagę na interes Uczestników oraz Klientów.
5. Obecnie Towarzystwo nie bierze pod uwagę w procesie zarządzania funduszami inwestycyjnymi głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych. Jednakże intencją Towarzystwa jest uwzględnianie w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych ryzyk związanych ze zrównoważonym rozwojem, w zakresie, w jakim ryzyka te mogą mieć istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji zarządzanych funduszy. W procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych w ramach świadczenia usługi zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, niezależnie od ogólnej strategii uwzględniania ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, Towarzystwo bierze pod uwagę ustalenia z klientem w tym zakresie.
6. Towarzystwo wykonując swoją działalność dąży do zapobiegania występowania konfliktów interesów, a gdy nie jest to możliwe zarządza nimi w sposób odpowiedzialny, z uwzględnieniem interesu Uczestników oraz Klientów.
7. Towarzystwo przekazuje Uczestnikom oraz Klientom, za pośrednictwem swoich przedstawicieli lub umieszczając je na stronie internetowej, tylko rzetelne informacje na temat Towarzystwa, jak i wszelkich oferowanych przez nie produktów.
8. Towarzystwo przykładą szczególną wagę do przestrzegania tajemnicy zawodowej jak i zachowywania poufności wszelkich niedostępnych publicznie informacji, w tym zleceń, stanów rachunków oraz danych dotyczących Uczestników lub Klientów. Wyjątki od tej zasady mogą wynikać jedynie z przepisów prawa lub jednoznacznych dyspozycji Uczestnika lub Klienta.
9. Towarzystwo współpracuje jedynie z podmiotami, które działają zgodnie z prawem oraz przestrzegają wszystkich formalnych wymagań stawianych kontrahentom Towarzystwa.

10. Towarzystwo stosuje uczciwie zasady zatrudniania, wynagradzania, rozwoju oraz awansu swoich pracowników niezależnie od ich rasy, płci, wyznania, orientacji seksualnej, czy przekonań politycznych.

§4.

Wartości wymagane od Pracowników

1. Pracownicy Towarzystwa są jego wizytówką, dlatego każdy pracownik, niezależnie od funkcji jaką pełni, dba o jego dobre imię kierując się następującymi zasadami:
 - a) postępuje zgodnie z prawem, regulacjami wewnętrznymi oraz powszechnie przyjętymi dobrymi obyczajami, a także wykonuje swoje obowiązki w sposób rzetelny i uczciwy;
 - b) efektywnie wykorzystuje czas pracy;
 - c) kieruje się zasadami koleżeństwa oraz wzajemnej pomocy względem pozostałych pracowników przy braku jakiegokolwiek akceptacji dla zachowań niezgodnych z prawem i przyjętymi zasadami;
 - d) dba o pozytywny wizerunek Towarzystwa i unika zachowań które mogą w ten wizerunek godzić;
 - e) z uwzględnieniem obowiązujących regulacji wewnętrznych, niezwłocznie informuje odpowiednie organy wewnętrzne o wszelkich nieprawidłowościach w działalności Towarzystwa;
 - f) z uwzględnieniem obowiązujących regulacji wewnętrznych, nie przyjmuje wynagrodzenia z jakiegokolwiek tytułu ani innych korzyści majątkowych lub osobistych od podmiotów współpracujących z Towarzystwem, innych instytucji finansowych, Uczestników lub Klientów, jak również nie proponuje i nie przekazuje podmiotom współpracujących z Towarzystwem, innym instytucjom finansowym oraz Uczestnikom lub Klientom takich korzyści;
 - g) dokonuje transakcji własnych lub na rachunek innej osoby na zasadach określonych w regulacjach wewnętrznych Towarzystwa;
 - h) nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Towarzystwa oraz zarządzanych przez nie funduszy;
 - i) działa w najlepszym interesie Uczestników oraz Klientów;
 - j) dba o mienie Towarzystwa i wykorzystuje je zgodnie z przeznaczeniem;
 - k) jeśli leży to w zakresie jego kompetencji, niezwłocznie rozpatruje otrzymane skargi oraz reklamacje;
 - l) działa w najlepszym interesie Uczestników, Klientów oraz potencjalnych Klientów Towarzystwa poprzez przekazywanie rzetelnych i precyzyjnych informacji o Towarzystwie jak i jego produktach;
 - m) zachowuje takt oraz uprzejmość w kontaktach z przedstawicielami urzędów, podmiotów współpracujących z Towarzystwem, depozytariuszami funduszy zarządzanych przez Towarzystwo, innymi podmiotami rynku kapitałowego, a także w stosunku do Uczestników, Klientów oraz potencjalnych Klientów Towarzystwa.

2. Rekrutowane do zatrudnienia w Towarzystwie mogą być jedynie osoby spełniające wymogi określone niniejszym Kodeksem.

§5.

Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej

1. Szczególną rolę w kształtowaniu postaw i zachowań pracowników odgrywają Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Towarzystwa.
2. Członkowie Zarządu Towarzystwa:
 - a) posiadają nieposzlakowaną opinię, odpowiednią wiedzę, kompetencje oraz doświadczenie do pełnienia swojej funkcji;
 - b) promują w Towarzystwie pożądane postawy etyczne;
 - c) identyfikują i zarządzają na bieżąco pojawiającymi się problemami i konfliktami;
 - d) niezwłocznie reagują na naruszenia przez pracowników zasad przyjętych przez Towarzystwo w prowadzonej działalności;
 - e) wspierają rozwój zawodowy oraz potrzeby szkoleniowe pracowników Towarzystwa, a także monitorują ich wiedzę i kompetencje;
 - f) dokonują merytorycznej i rzetelnej oceny pracy wykonywanej przez pracowników Towarzystwa;
 - g) traktują pracowników Towarzystwa na równoprawnych zasadach, przeciwdziałają dyskryminacji i mobbingowi, bez względu na ich przyczynę;
 - h) zapewniają przejrzysty podział kompetencji pomiędzy pracownikami oraz przepływ informacji dotyczących działalności Towarzystwa, z uwzględnieniem konieczności przestrzegania zasad dotyczących ochrony informacji poufnych i objętych tajemnicą zawodową;
 - i) opierają kulturę pracy na wzajemnym zaufaniu i poszanowaniu oraz właściwym postępowaniu wobec innych pracowników niezależnie od stanowiska i funkcji pełnionej w Towarzystwie;
 - j) nie akceptują nepotyzmu;
 - k) nie akceptują faworyzowania jakichkolwiek podmiotów współpracujących lub mających współpracować z Towarzystwem ze względu na osobiste korzyści.
3. Członkowie Rady Nadzorczej:
 - a) posiadają nieposzlakowaną opinię, odpowiednią wiedzę, kompetencje, czas oraz doświadczenie do pełnienia swojej funkcji;
 - b) promują w Towarzystwie pożądane postawy etyczne;
 - c) są niezależni w sprawowaniu nadzoru nad działalnością spółki we wszystkich jej obszarach, w szczególności w sprawowaniu bieżącego nadzoru nad działalnością Członków Zarządu Towarzystwa;
 - d) niezwłocznie reagują na naruszenia zasad przyjętych przez Towarzystwo;
 - e) w sposób niezależny czuwają nad realizacją przyjętych celów strategicznych, monitorują istotne zmiany poziomów ryzyka oraz występowanie innych istotnych ryzyk w działalności Towarzystwa;

- f) w sposób bezstronny dbają o przestrzeganie zasad wynagradzania w Towarzystwie, w szczególności aby były one zgodne z prawem i dobrymi obyczajami.

§6.

Odpowiednie stosowanie

Postanowienia niniejszego Kodeksu nie stoją w sprzeczności z zasadami etyki obowiązującymi poszczególne grupy zawodowe (m.in.: adwokatów, radców prawnych, doradców podatkowych, osób posiadających tytuł CFA, doradcy inwestycyjnego lub maklera papierów wartościowych) oraz zasad etyki dotyczących sektora funduszy inwestycyjnych (m.in. przyjęty przez Izbę Zarządzających Funduszami i Aktywami Kodeks Dobrych Praktyk Inwestorów Instytucjonalnych), czy Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r.

§7.

Dalsze postanowienia końcowe

1. Nad przestrzeganiem niniejszego kodeksu czuwają osobiście Zarząd oraz Rada Nadzorcza Towarzystwa.
2. Zapisy Kodeksu mogą ulegać z mianie w zależności od zmian w przepisach prawa, powszechnie akceptowanych standardach, a także zmian w strukturze lub ofercie Towarzystwa.