

Skandias uppförandekod

Antagits av vd i Livförsäkringsbolaget
Skandia, ömsesidigt, mars 2023



skandia:

Innehåll

Vår uppförandekod	2
Ditt ansvar – gott omdöme	3
Vår vision, värderingar och roll i samhället	4
Vi agerar ansvarsfullt och etiskt	5
Vi sätter kunden i centrum	5
Vi motverkar finansiell brottslighet	7
Vi förebygger och hanterar intressekonflikter	8
Leverantörer och affärspartners	8
Vi är engagerade och bidrar till en trygg och inkluderande arbetsmiljö	9
Vi kommunicerar korrekt och skyddar den information vi har	10
Vi agerar öppet och tydligt mot Finansinspektionen och andra myndigheter	10
Vi hanterar information konfidentiellt	10
Anställdas användning av sociala medier	10
Hur upprätthåller vi uppförandekoden	11
Efterlevnad	11
Visselblåsning och rapportering av andra överträdelse	11
Åtgärder vid brister och överträdelse	11
Interna regler som du förväntas ta del av	12

VEM OMFATTAS

Uppförandekoden ska följas av alla som är anställda i Skandia. Detsamma gäller för Skandias styrelseledamöter och samtliga uppdragstagare när dessa företräder Skandia. När vi talar om Skandia i uppförandekoden innefattas alla koncernens bolag¹. När vi talar om Skandias anställda innefattas även våra uppdragstagare och koncernens styrelseledamöter. ●

¹ Skandia Fastigheter som är ett av Skandiakoncernen ägt fastighetsbolag har antagit egna regler angående etik och uppförande. Detsamma gäller för Skandikonbolagen som ägs av Skandiakoncernen och erbjuder administrationstjänster som rör pensioner och andra anställningsförmåner.

Vår uppförandekod

Skandia erbjuder tjänstepension med förebyggande hälsoförsäkring. Inom koncernen bedriver vi även fond- och värdepappersrörelse samt bank för bolån och sparande. Vi tänker långsiktigt och skapar trygghet för generationer, genom förvaltning av pensioner, erbjudanden för ett friskt arbetsliv och ansvarsfulla investeringar.

Vår verksamhet medför ett stort ansvar. Hur vi agerar definierar vilka vi är och formar oss som bolag och koncern. Vårt anseende är och kommer alltid att vara en av våra allra viktigaste tillgångar. Vi har skapat trygghet för människor i mer än 160 år och är ett kundägt bolag som verkar inom en bransch som ställer särskilt höga krav på förtroende hos våra ägare, kunder och samhället i stort.

Vi ska förvalta och upprätthålla det stora förtroende vi får. Det handlar inte bara om att röra sig på rätt sida av lagen, utan våra värderingar ska följas och vi ska agera som ett föredöme. Vår ägarinstruktion guidar vårt dagliga arbete och är tillsammans med vårt interna regelverk även ledande för vår uppförandekod.

Uppförandekoden tydliggör vilka värderingar och förväntningar som gäller för alla anställdas och uppdragstagares uppförande och agerande i stort. Den beskriver hur vi förväntas agera i Skandias namn och ska hjälpa oss att göra rätt samtidigt som vi är respektfulla mot oss själva, varandra och omgivningen. I vår koncern är ett sunt risktagande en väsentlig förutsättning för Skandias affär. Vi eftersträvar en företagskultur som tar hantering av risker på stort allvar – där öppenhet, samarbete och ärlig dialog bibehålls och värderas högt.

Genom att ta del av uppförandekoden ska även våra kunder och andra intressenter kunna förstå vilka värden och etiska krav som styr och genom-syrar vår verksamhet. Detta är en grundläggande del av Skandia och jag förutsätter att alla som arbetar i och för koncernen följer denna uppförandekod. Tillsammans upprätthåller vi vårt anseende och förtroende. ●



Frans Lindelöw, Vd och koncernchef



Ditt ansvar

– gott omdöme

En uppförandekod kan inte adressera alla potentiella situationer och etiska överväganden, men den ger oss ett ramverk av principer att agera utifrån. Om vi hamnar i en situation som involverar en etisk utmaning eller potentiell överträdelse av uppförandekoden är det varje anställds skyldighet att söka ledning av vårt interna regelverk som finns på Skandias regelverkssida. Där samlas våra styrdokument som rör alla etiska frågeställningar som berörs i uppförandekoden och som godkänts antingen av styrelsen (policyer), av vd (instruktioner), eller som består av riktlinjer och rutiner. Interna regler som du förväntas ta del av finns sammanställda i slutet av denna uppförandekod och våra anställda hittar samtliga regelverk på [Skandias intranät](#).

Vår uppförandekod ska vägleda oss i våra affärsrelationer och hjälper oss att bygga långvariga relationer med kunder och andra parter. Som anställd på Skandia har du ett stort individuellt ansvar – är du osäker i en situation – ta stöd i frågorna nedan. Du är alltid välkommen att diskutera frågan med din närmaste chef eller din HR-kontakt. ●



- Är det i linje med Skandias värderingar?
 - **Långsiktighet** – bygger det förtroende för Skandia på lång sikt?
 - **Sund öppenhet** – tål det granskning av våra kunder, kollegor, chefer, tillsynsmyndigheter och media?
 - **Kundnytta i centrum** – skapar det kundnytta och bygger förtroende från kund?
 - **Hållbart företagande** – hjälper det Skandia att vara ett föredöme kring hållbarhet?
- Är det lagligt, etiskt och försvarbart?
- Är det säkert för Skandia, kollegor och för kunden?
- Har jag tagit tillräckligt stöd av andra i min värdering (kollega eller chef?)

Vår vision, värderingar och roll i samhället

Vår vision:

Vi skapar trygghet för generationer.

Våra värderingar

Skandias moderbolag är ett ömsesidigt försäkringsföretag som ägs av våra försäkringstagare. Vi bedriver vår verksamhet utifrån våra ägares instruktioner som innehåller fyra värderingar; långsiktighet, kundnytta i centrum, sund öppenhet och hållbart företagande. Dessa värderingar är grunden i vår företagskultur och utgör, tillsammans med externa regelverk som lagar, förordningar, föreskrifter och allmänna råd samt vår övriga bolagsstyrning, basen för vår uppförandekod. Värderingarna skapar ett ramverk för att vi alltid sätter kunden i centrum och arbetar långsiktigt i våra kundrelationer och vår affär.

I vissa fall innebär det att större försiktighet måste iaktas än vad som följer av kraven i de externa regelverken.

Vår roll i samhället

Att tänka långsiktigt i allt vi gör är en förutsättning och även utmärkande för vår kärnverksamhet. Skandias kunder och verksamhet är en integrerad del av samhället och Skandia har en viktig roll att spela som en långsiktig aktör på finansmarknaden. Vår verksamhet tar utgångspunkt i samhällsutmaningar och våra erbjudanden är ett viktigt komplement till de offentliga försäkringssystemen.

Våra spar-, bank- och försäkringserbjudanden ska bidra till ekonomisk trygghet för kunden samt bidra positivt till FN:s globala hållbarhetsmål. Skandia ska även medverka till en mer hållbar utveckling i samhället och till lösningar på identifierade samhällsutmaningar. För Skandia innebär hållbart företagande att agera ansvarsfullt och bidra till ett hållbart värdeskapande.

Skandias affärsverksamhet ska alltid bedrivas med god affäretik, med respekt för människor, samhälle och miljö och i syfte att möta de förväntningar som intressenter och samhället har på vår verksamhet. Detta med utgångspunkt i FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter samt Parisavtalet om klimatförändringar. ●



Långsiktighet

Skandia har långsiktiga försäkringsåtaganden och har som mål att maximera värdet för ägarna, moderbolagets kunder, över livstiden av deras försäkringar genom att kombinera en god avkastning med ett sunt risktagande. Skandia ska ha ett långsiktigt perspektiv även i övrig affär som sparande och bolån.



Sund öppenhet

Skandias verksamhet ska präglas av en sund öppenhet mot kunder och andra intressenter. Vi ska sträva efter en rak och ärlig dialog inom koncernen och att ligga i framkant med vår externa information.



Kundnytta i centrum

Skandia ska alltid sätta kundnyttan i centrum. Genom attraktiva erbjudanden och konkurrenskraftiga priser och tjänster som uppfyller rimliga förväntningar hos kunderna ska Skandia skapa starka samt långsiktiga kundrelationer.



Hållbart företagande

Skandias tjänster fyller en viktig funktion i samhället. Koncernens och samhällets utveckling gynnas därför av att vi är aktiva i samhällsfrågor som ligger nära bolagets verksamhet. Skandia ska vara ett föredöme inom hållbarhet.

Vi agerar ansvarsfullt och etiskt



Skandias anseende är beroende av att en hög etisk standard upprätthålls i hela koncernen. Eftersom Skandia dessutom har ett kundägt moderbolag ställs stora krav på aktsamhet om bolagets resurser. God affärsetik handlar om att ha ett gott omdöme i affärsrelationer och arbeta för att förebygga affäretiska risker och motverka finansiell brottslighet, korruption och mutor. Skandia har nolltolerans mot mutor och korruption.

Skandias verksamhet ska alltid drivas etiskt och med integritet. Vad som är rätt och fel i fråga om etik kan vara svårt att avgöra. Grundläggande är att våra anställda agerar på ett sätt som överensstämmer med externa och interna regler samt Skandias värderingar.

VI SÄTTER KUNDEN I CENTRUM

Som anställd i Skandia förväntas du sätta kunden främst. Detta innebär att vi alltid ska värna om kundens ekonomiska trygghet. Som kundägt bolag särskiljer sig Skandia från många i branschen. Allt överskott som skapas stannar hos kunderna i moderbolaget, vi har inga externa aktieägare som får del av vinsten.

Vi förstår vikten av att känna och förstå våra kunder

Att lyssna till kundernas synpunkter och önskemål hjälper oss att ständigt förbättra oss, bibehålla långsiktiga kundrelationer och att alltid sätta kundnyttan i centrum. Våra kunder ska alltid få tillgång till tydlig information om hur våra erbjudanden och avgifter är utformade. På så sätt kan de välja rätt produkt utifrån sina förutsättningar. Vi ska förstå kundens önskemål och agera konsekvent med respekt och förståelse. I kontakter med våra kunder ska vi vara införstådda med vilken situation kunden befinner sig i för att kunna ge råd och avgöra vilken produkt eller tjänst som passar kunden bäst.

Vår verksamhet kräver tillstånd för försäkrings-, bank-, fond- och värdepappersverksamhet, vilket innebär att vi måste följa bland annat regler om investeringstjänster och om åtgärder mot penningtvätt och terrorismfinansiering. Reglerna ställer krav på att vi alltid måste ha god kännedom om våra kunder. Det innebär att vi måste ställa frågor till alla kunder, dels när kunden är ny, men även löpande för att vi ska ha uppdaterad kunskap. Det är viktigt att vi alltid kontrollerar våra kunders identitet samt identiteten för dem som agerar för en kunds räkning. Om kunden är en juridisk person måste vi också förstå ägarskap och kontrollstruktur samt vem som är verklig huvudman. Vi använder fördjupad kundkännedom för kundrelationer som utgör högre risk. Det kan röra sig om personer i politiskt utsatt position eller kunder som har engagemang med vissa länder eller branscher.

Vi värnar om våra kunders integritet och skydd av personuppgifter

Våra kunders integritet är viktig. Vi har därför särskilda principer för hur vi ska skydda och behandla personuppgifter. Som anställd på Skandia är vi alla ansvariga för att aktivt bidra till att personuppgiftshandling sker i enlighet med reglerna på området. Då bidrar vi också till att skapa förtroende för att Skandia som koncern värnar om kundernas integritet och rättigheter.

Personuppgifter får i princip bara användas för de ändamål som de ursprungligen samlades in för och som kunden även informerats om. Det kan handla om att fullgöra ett avtal eller en rättslig skyldighet, att personen ifråga har samtyckt, eller att det finns ett för Skandia så kallat berättigat intresse. Vi tillämpar striktare regler om uppgifterna till exempel rör en persons hälsa.

Vi hanterar klagomål konsekvent och öppet

Våra kunder kan ha synpunkter på Skandia och hur vi har agerat. Om de har synpunkter vill vi att de hör av sig till oss så att vi kan bli bättre. Skandia är en kundstyrd koncern. Det är viktigt för oss att vara transparenta och ha en öppen dialog med våra kunder.

Klagomålshandlingen inom Skandia ska vara effektiv, grundlig och omsorgsfull. Tillämpliga interna och externa regler samt villkor för våra produkter och tjänster ska tillämpas konsekvent och på ett affärsmässigt sätt. Kunder ska bemötas med respekt och klagomålet ska utredas så långt det går.



VI MOTVERKAR FINANSIELL BROTTSLIGHET

Skandia bedriver ett strategiskt arbete med att förebygga, upptäcka och rapportera finansiell brottslighet. Till grund för arbetet ligger en riskbedömning som används för att identifiera risker, kartlägga metoder och prioritera insatser. Vi har stöd av system i detta arbete men lika viktigt är att våra specialister inom området tillsammans med alla medarbetare på Skandia är uppmärksamma på dessa frågor samt tar del av omvärldsbevakning och utbildning. Det är ett viktigt led i att Skandia kontinuerligt strävar efter en allt bättre förmåga att upptäcka samt förhindra att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Detsamma gäller för att kunna motverka såväl interna som externa bedrägerier samt korruption. Skandia följer också sanktioner, beslutade av till exempel FN eller EU och som kan rikta sig mot personer, grupper och enheter som misstänks för inblandning i terroristhandlingar. Kampen mot den finansiella brottsligheten måste föras globalt och ett nära samarbete mellan branschen och tillsynsmyndigheterna är nödvändigt för att nå framgång.

Vi accepterar inte mutor eller annan otillbörlig påverkan

Alla former av mutor och korruption är olagligt och oetiskt samt har en skadlig inverkan på samhället. Mutor eller misstankar om mutor kan också allvarligt skada Skandias varumärke.

Med en muta avses betalning eller annan förmån som rimligen kan förväntas påverka hur en person utför sitt uppdrag – till exempel genom att särbehandla givaren eller som tack för en utförd tjänst. För att en förmån ska betraktas som muta krävs inte att den tas emot, det räcker att ett löfte godtas.

Som anställd i Skandia kan det vara lämpligt och nödvändigt att vid olika tillfällen representera bolaget. Grundregeln är att all representation ska ha ett direkt samband med vår verksamhet. All representation ska utövas måttfullt.

Förmåner över ett värde av 300 kronor anses utgöra en varningsflagga för en otillbörlig förmån. Detta innebär dock inte att alla förmåner under 300 kronor är godkända. Innan du tar emot eller ger en förmån från eller till en extern motpart, ska du förankra detta hos och få godkänt av din närmaste chef.

Vi motverkar penningtvätt och finansiering av terrorism

Skandias produkter och tjänster kan utnyttjas för penningtvätt, finansiering av terrorism och kringgående av finansiella sanktioner. Vi lägger därför allra största vikt vid och arbetar aktivt med att förebygga detta så långt det går. Skandia övervakar transaktioner med system vars syfte är att upptäcka avvikelser och misstänkta beteenden. Vi rapporterar skyndsamt misstänkta fall till Finanspolisen eller relevant behörig myndighet så fort vi ser indikationer på beteenden som kan kopplas till misstanke om penningtvätt, finansiering av terrorism eller kringgående av finansiella sanktioner. I de fall vi har möjlighet avslutar vi affärsförbindelsen om risken för att utnyttjas för penningtvätt är för hög. Vårt arbete med att motverka penningtvätt pågår dagligen och våra kunder ska kunna vara trygga i att vi gör allt för att förebygga och upptäcka finansiell brottslighet.

Vi ser allvarligt på all form av marknadsmissbruk

Marknadsmissbruk är insiderhandel, marknadsmanipulation eller försök till detta och vi är skyldiga att upptäcka och rapportera misstänkta fall. Om anställda i Skandia skulle komma i kontakt med insiderinformation måste den hanteras strikt konfidentiellt och det är förbjudet att fatta investeringsbeslut baserade på informationen.

Vi främjar en sund konkurrens

Skandia följer regler som gäller för sund konkurrens och konkurrensbegränsande åtgärder. Situationer som ska undvikas är till exempel förslag från eller diskussioner med konkurrenter om att dela prisinformation, eller annan konkurrens- eller marknadsföringsinformation.



VI FÖREBYGGER OCH HANTERAR INTRESSEKONFLIKTER

För att så långt som möjligt förhindra att intressekonflikter skadar en kund vidtar Skandia åtgärder och organiserar verksamheten så att dessa kan förebyggas och hanteras. Om en potentiell intressekonflikt inte går att undvika ska den berörda kunden informeras. Våra anställdas engagemang för Skandia ska inte kunna ifrågasättas. Det innebär att alla externa uppdrag, så kallade bisysslor, till exempel att ta anställning utanför Skandia, ha styrelseuppdrag eller att äga eller driva affärsverksamhet, alltid ska godkännas av medarbetarens närmaste chef. Om uppdraget kan medföra en potentiell intressekonflikt mellan den anställde och Skandia, eller en kund till Skandia, behöver intressekonflikten hanteras på lämpligt sätt för att uppdraget ska godkännas. Anställda i Skandia får aldrig använda sin ställning för att ingå personliga affärsrelationer eller göra andra personliga ekonomiska transaktioner med Skandias kunder eller samarbetspartners.

Många av Skandias anställda omfattas av särskilda regler om transaktioner som görs för egen räkning på värdepappersmarknaden, så kallad egen handel med finansiella instrument. Om en anställd omfattas av dessa regler ska denne bland annat anmäla sina innehav och transaktioner i finansiella instrument till Skandia och beakta kravet på en innehavsperiod en månad innan en vinst realiserar.

Skandia har utöver internt regelverk om intressekonflikter och egen handel med finansiella instrument, även andra interna regler som anger hur möjliga intressekonflikter ska hanteras inom särskilda områden. Sådana regelverk är exempelvis interna regler om etik, mutor, hantering av misstänkt marknadsmissbruk och hantering av insiderinformation, utläggning av verksamhet, ersättningar till anställda, och åtgärder vid utförande av en order om köp eller försäljning av värdepapper för att uppnå bästa möjliga resultat.

Ersättning från tredje part

Om Skandia betalar eller tar emot ersättningar från någon annan än kunden i samband med köp av en tjänst eller produkt är vi alltid skyldiga att informera våra kunder om detta. Vid investerings-tjänster får Skandia bara ta emot och lämna sådan så kallad tredjepartsersättning under förutsättning att ersättningen är utformad för att höja kvaliteten på den tjänst vi säljer och inte heller försämrar våra möjligheter att tillvarata kundens intressen. Vid försäkringsdistribution får tredjepartsersättningen inte stå i uppenbart missförhållande till de tjänster som utförs.

LEVERANTÖRER OCH AFFÄRSPARTNERS

Vi har en särskild uppförandekod som våra leverantörer ska följa

Skandia ska bidra till en tryggare framtid, genom att tänka långsiktigt och göra affärer på ett hållbart och ansvarsfullt sätt.

Våra leverantörer och samarbetspartners ska respektera de grundläggande mänskliga rättigheterna i sin verksamhet och arbeta i enlighet med ett antal vedertagna internationella normer.

Inköp från externa leverantörer ska ske i enlighet med Skandias värderingar och inkludera ett hållbarhetsperspektiv när upphandlingsbeslut fattas. Skandia ska verka för att minska negativ påverkan på människor och miljö som uppstår i värdekedjan utanför Skandias direkta verksamhet.

För att kunna leva upp till detta har vi en särskild uppförandekod genom vilken våra leverantörer bekräftar att de förstår, accepterar och agerar enligt samma värderingar och regelverk som Skandia.

Skandias uppförandekod för leverantörer finns [här](#).

Vår relation till våra samarbetspartners

Även om vi tagit in en annan part för att utföra ett uppdrag behåller vi alltid vårt ansvar gentemot våra kunder och andra intressenter. När vi hanterar ett uppdragsavtal eller annat samarbetsavtal ska vi därför alltid försäkra oss om att våra partners tar det ansvar som lagar och andra regler kräver. ●

Vi är engagerade och bidrar till en trygg och inkluderande arbetsmiljö



Engagerade medarbetare är en förutsättning för att möta våra kunders förväntan. Engagemang innebär för oss att våra anställda visar en stark vilja att utvecklas och tillsammans med kollegorna arbetar med kunden och affären som drivkraft.

Skandia vill erbjuda en inkluderande arbetsplats där alla ska känna delaktighet och ges möjlighet till utveckling. Vi accepterar inte någon form av diskriminering, kränkande särbehandling eller trakasserier. Vi förväntar oss att alla anställda bemöter kollegor och kunder på ett schyst sätt och tar ansvar för att aktivt säga ifrån och uppmärksamma olämpligt beteende. På så vis kan vi som arbetsgivare ta vårt ansvar att utreda och förhindra kränkningar, vilket gör att vi gemensamt bygger en trygg arbetsmiljö.

För oss är det viktigt att vi tar ansvar, både som enskild medarbetare och som bolag, för att bidra till något långsiktigt bra för våra kunder och för hela samhället. Vi ser att en hög nivå av tillit och trygghet i våra team är en grundsten i vår kultur, bidrar till sund riskhantering och god regel- efterlevnad. Vi förväntar oss att alla anställda aktivt bidrar till ett öppet och tryggt klimat i teamet där vi strävar efter att göra varandra bättre. Som arbetsgivare satsar vi på ledarskap och på teamutvecklande dialoger och insatser.

Som anställd i Skandia ska du inte bruka narkotiska preparat utan läkares ordination, missbruka alkohol eller uppvisa ett riskbruk gällande spel eller utpräglat spekulativa transaktioner. Detta då det skapar ökad risk för den individuella hälsan och den gemensamma arbetsmiljön. Det kan även äventyra den egna ekonomin vilket i sin tur kan öka risken för interna bedrägerier. Anställda i Skandia får tillgång till rehabilitering vid misstanke om olika typer av risk- eller missbruk.

Skandia arbetar för en god arbetsmiljö och vi har en hög förväntan på våra chefer med personalansvar att löpande se över prioriteringar och arbetsbelastning. Som kollegor är vi även alla ansvariga för att skapa en fungerande balans mellan arbete och fritid för att undvika stressrelaterade problem.

Skandias anställda bidrar dagligen i koncernens arbete med att minska verksamhetens belastning på klimat och miljö. Genom klok resursanvändning och med miljöhänsyn i exempelvis val av resor minskar vi verksamhetens miljöpåverkan. ●

Vi kommunicerar korrekt och skyddar den information vi har



Det är viktigt att vi tillsammans ser till att Skandia framställs på ett korrekt och enhetligt sätt.

Det är viktigt att vi tillsammans ser till att Skandia framställs på ett korrekt och enhetligt sätt gentemot våra kunder, myndigheter, den politiska arenan, liksom till media. Alla anställda i Skandia kan komma att kontaktas av journalister och andra externa aktörer och vi har tillsammans ett ansvar för att Skandia ska kunna ge ett snabbt och korrekt bemötande. Detta innebär inte att alla medarbetare har rätt att företräda Skandia i media. Beslut om detta fattas i dialog med kommunikationsavdelningen utifrån varje enskild situation och avgörs exempelvis av vem som ställer frågan och aktuellt ämne.

Skandias budskap och ståndpunkter ska alltid vara förberedda i organisationen innan de framförs offentligt. Processen för detta garanteras av vår kommunikationsavdelning som fungerar som ett nav när vi exempelvis kontaktas av en journalist, det ställs en förfrågan om externa anföranden eller deltagande i paneldebatter, vilket stärker möjligheten att Skandia når ut med sitt budskap.

VI AGERAR ÖPPET OCH TYDLIGT MOT FINANSINSPEKTIONEN OCH ANDRA MYNDIGHETER

Skandias kontakter med såväl Finansinspektionen (FI) som andra myndigheter ska alltid präglas av öppenhet och tydlighet. All information som tillhandahålls myndigheter ska alltid vara korrekt och ge en rättvisande bild av Skandias verksamhet. För att säkerställa att Skandia kommunicerar med myndigheter på ett konsekvent sätt får endast särskilt utsedda kontaktpersoner tillhandahålla information till eller kontakta aktuella myndigheter.

VI HANTERAR INFORMATION KONFIDENTIELLT

Vi upprätthåller det förtroende vi får från våra kunder genom att säkerställa att all information från kund fortsätter att vara konfidentiell. Skandia hanterar även en stor mängd konfidentiell information som rör vår affärsverksamhet. Om information hanteras på fel sätt är det stor risk att enskilda individer och vår verksamhet skadas. Information ska alltid betraktas och hanteras som en av Skandias viktigaste tillgångar.

Det finns flera aspekter som styr vår hantering av information som Skandias anställda måste ha grundläggande kunskap om. Information om våra kunder är konfidentiell eftersom den omfattas av bank- och försäkringssekretess. Det gäller även information om att det finns eller har funnits ett kundförhållande, vilket även gäller internt i Skandia. Kundinformation utgör även ofta personuppgifter med krav på att kundernas integritet ska vara säkerställd och att det ska finnas laglig grund för hanteringen av uppgifterna. Vidare kan information som rör våra tillgångar och vår verksamhet utgöra affärshemligheter och ska därför behandlas konfidentiellt.

ANSTÄLLDAS ANVÄNDNING AV SOCIALA MEDIER

Att anställda följer och delar Skandias innehåll i sociala medier är något vi uppmuntrar då vår utgångspunkt är att det stärker Skandias varumärke. I dessa situationer ska anställda tänka på att inte ge individuellt riktade råd i spar- och placeringsfrågor, alltid respektera tystnadsplikt och banksekretess samt vara medvetna om lojalitetsplikten i ett anställningsavtal. ●

Hur upprätthåller vi uppförandekoden

EFTERLEVNAD

Alla anställda, styrelseledamöter och samtliga uppdragstagare förväntas efterleva uppförandekoden. Om du är osäker på hur du ska agera i en viss situation, har du ett eget ansvar att fråga din närmaste chef om vägledning.

Personalansvariga chefer har extra höga krav på såväl kunskap om, som efterlevnad av, vår uppförandekod då de förväntas vara goda förebilder och kunna ge stöd till organisationen. Skandias chefer ansvarar även för att skapa medvetenhet om uppförandekodens innehåll och att det finns rutiner som säkerställer god intern kontroll.

För att vi ska lyckas upprätthålla vår uppförandekod och se till att den efterlevs måste innehållet vara föremål för en löpande dialog inom teamen. Efterlevnaden ska även beaktas i den årliga uppföljningen av våra anställdas prestation.

Skandia skapar kännedom om våra interna regelverk genom denna uppförandekod, obligatoriska utbildningar vid nyanställning samt genom årliga kunskapsuppdateringar.

VISSELBLÅSNING OCH RAPPORTERING AV ÖVERTRÄDELSER

I Skandia vill vi ha ett klimat med högt i tak och rak dialog. Eventuella överträdelser och oegentligheter ska snabbt och enkelt kunna rapporteras. Vi eftersträvar öppenhet och rekommenderar att du tar stöd av din närmaste chef i samband med rapportering.

I Skandias interna regelverk (policyer, instruktioner och riktlinjer) finns angivet hur överträdelser ska rapporteras samt vilken roll inom bolaget som är ansvarig ägare av regelverket.

Visselblåsning

Skandiakoncernens medarbetare omfattas av etablerade rutiner för visseblåsning. Rutinerna har fastställts av Skandias styrelse och definieras i koncernens policy om anställdas etik, mutor och visseblåsning. Syftet med visseblåsningfunktionen är att hjälpa oss att uppmärksamma och hantera brister i verksamheten som kan påverka kunder, medarbetare och andra intressenter.

Visseblåsning är en benämning på en rutin där medarbetare (inklusive konsulter/uppdragstagare) inom Skandia ges möjlighet att, vid sidan av våra ordinarie rapporteringsvägar, rapportera misstänkta överträdelser av externa eller interna regler. Rapporteringen sker till utsedda personer/funktioner och kan göras både öppet och anonymt. Det krävs inte några bevis för att rapportera en misstanke via visseblåsningensrutinen, dock ska alla meddelanden vara konkreta och lämnas i god tro. Visseblåsning är reglerat i lag och medarbetare som larmar om missförhållanden har ett särskilt skydd mot repressalier.

På Skandias intranät hittar du information om hur man går tillväga och vilken roll inom Skandia som hanterar visseblåsning och andra typer av överträdelser.

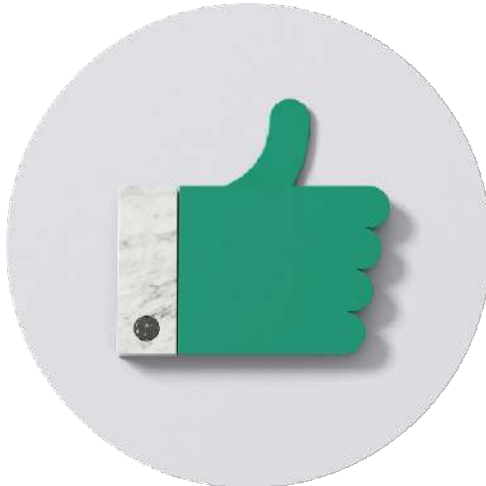
ÅTGÄRDER VID BRISTER OCH ÖVERTRÄDELSER

Vid avvikelser från uppförandekoden och underliggande styrdokument påbörjas en utredning av ärendet och åtgärder vidtas. Sådana överträdelser kan resultera i disciplinära åtgärder som exempelvis korrigerande samtal, omplacering eller att anställningen ytterst kan komma att avslutas. Överträdelser kopplade till finansiell brottslighet, marknadsmissbruk och annan olaglig verksamhet kräver omedelbart ingripande och kan leda till polisanmälan eller anmälan till andra myndigheter. ●

Rutinen omfattar samtliga anställda i Skandia-koncernen. Skandia Fastigheter har etablerat en egen motsvarande visseblåsningrutin.

Interna regler som du förväntas ta del av

Här hittar du en lista över interna styrdokument på koncernnivå som utgör grunden för uppförandekoden. Det kan finnas fler interna regler som berör etik och uppförande som gäller för just din enhet eller funktion. Alla interna regler finns på regelverksidan på Skandias intranät och uppdateras löpande. Du förväntas känna till och ta del av dessa. ●



- Skandias ägarinstruktion
- Policy om anställdas etik, mutor och visseblåsning
- Policy om intressekonflikter
- Policy om hållbart företagande
- Policy om anställdas egen handel
- Policy om hantering av personuppgifter
- Policy om informationshantering
- Policy om kundklagomål
- Policy om relationen till FI m.m. samt rapportering av händelser av väsentlig betydelse
- Policy om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- Riktlinjer om inköp
- Riktlinjer om representation, gåvor och mutor
- Riktlinjer om marknadsmissbruk (för Skandia-banken Policy om insiderinformation samt Instruktion om hantering av misstänkt marknadsmissbruk samt för Skandia Investment Management Instruktion om hantering och övervakning av marknadsmissbruk)
- Riktlinjer för kontakt med FI med flera
- Riktlinjer för kommunikation med media och beslutsfattare
- Riktlinjer för anställdas användning av sociala medier

Genom de interna regelverken ovan som beslutats om i Skandia, samt sådana externa regelverk som Skandia alltid har att följa, fördelas ansvaret för styrning, kontroll och uppföljning av verksamheten mellan ägare, styrelse och VD. För riskhantering och intern kontroll finns tre försvarslinjer där den första försvarslinjen utgörs av den operativa verksamheten, den andra av de centrala funktionerna som stödjer, följer upp och kontrollerar verksamhetsstyrningen och kontrollen av risker och regelefterlevnad i första försvarslinjen. Den tredje försvarslinjen består av funktionen för internrevision och är underställd styrelsen. Med externa regelverk menas lagar, förordningar och föreskrifter där efterlevnaden följs upp av Finansinspektionen men även andra myndigheter såsom Integritetsskyddsmyndigheten.

