

Regelverkstyp  
Policy Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt

Nr  
1.02

## SKANDIAS POLICY OM ANSVARSFULLT FÖRETAGANDE (HÅLLBARHET)

<i>Beslutad av</i>	Styrelsen i Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt
<i>Datum för beslut</i>	2014-12-04
<i>Ersätter</i>	Livförsäkringsbolaget Skandias, ömsesidigt Policy för ansvarsfullt företagande (Hållbarhet), beslutad 2013-12-18.
<i>Gäller för</i>	Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt
<i>Policyägare</i> <i>Polycyspecialist</i>	VD Hållbarhetschefen
<i>Rättslig eller annan grund</i>	--
<i>Omfattas av krav på legal granskning</i>	Bedöms av Koncerncompliance

*Följande bolags styrelse ska anta en policy som, efter anpassning till bolagets verksamhet, överensstämmer med innehållet i denna policy:*

Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ)  
Skandiabanken Aktiebolag (publ)  
Skandia Fonder AB  
Skandia Investment Management AB  
Skandia Livsforsikring A/S  
Skandia Livsforsikring A A/S  
Skandia Asset Management Fondsmæglerselskab A/S  
Skandia Link Livsforsikring A/S  
Diligentia AB  
Skandikon Administration Aktiebolag  
Skandikon Pensionsadministration AB

Uppgifterna ovan, utom såvitt avser uppgifter om krav på legal granskning samt vilka bolag som ska anta policyn, ingår inte i styrelsens beslut och kan således ändras utan styrelsens medverkan. Sådana ändringar får avseende regelverk i svenska bolag, endast genomföras av Koncerncompliance. Policyägare utses dock av VD.

## 1. Inledning

Ansvarsfullt företagande (Hållbarhet) innebär att Skandias affärsverksamhet ska bedrivas på ett sätt som upprätthåller etiska värderingar, visar respekt för människor, samhälle och miljö och att möta och överträffa de rättsliga, etiska och andra förväntningar som våra intressenter och samhället har på Livförsäkringsbolaget Skandias, ömsesidigt ("Skandia" eller "Bolaget") verksamhet.

Genom att fatta beslut som rättvist balanserar anspråken från olika intressenter vill Skandia bidra till långsiktig trygghet och ta sitt ansvar för gemensamma utmaningar i dess omvärld. Skandias intressenter vad gäller ansvarsfullt företagande omfattar kunder och ägare, medarbetare, samarbetspartners, leverantörer, miljön, samhället och övriga intressenter som berörs av verksamheten.

Skandia ska säkerställa att det har ett konsekvent förhållningssätt till hur det bedriver sin verksamhet och de värderingar som ligger till grund för dess beslut. Policyn beskriver ledningens åtagande när det gäller att bedriva verksamhet på ett ansvarsfullt sätt, i enlighet med Bolagets värderingar. Hållbarhetspolicyn är godkänd av styrelsen och koncernledningen, och Skandia kommer att upprätthålla den som en central del i sina affärsprocesser.

## 2. Omfattning

Policyn gäller för de bolag i Skandiakoncernen som listas ovan, efter anpassning till respektive bolags verksamhet och fastställande av respektive bolags styrelse. Inom Skandiakoncernen bedrivs olika verksamheter med olika förutsättningar varför vissa dotterbolag kan behöva anta en anpassad version av hållbarhetspolicyn som specificerar frågeställningar inom respektive dotterbolags verksamhet.

### 2.1 Hantering av policyn

Skandia ska:

- ställa upp mål för vissa utvalda delar av policyn, säkerställa att målen implementeras i verksamheten och regelbundet följa upp dessa mål och relaterade aktiviteter, samt
- årligen rapportera kring ansvarsfullt företagande i en separat redovisning för externt bruk och/eller i Skandias årsredovisning

Utöver vad som framgår av denna policy ska Hållbarhetschefen säkerställa att mer detaljerade riktlinjer och processer finns på plats för att hjälpa verksamheten att uppnå målen för ansvarsfullt företagande.

## 3. Skandias värderingar

Hänsyn till Skandias värdegrund och till god etik i övrigt ska vara en naturlig del i Bolagets beslutsfattande. Värdegrunden är en ledstjärna för att stärka Skandias kultur. Genom att tänka längre agerar vi för att ge våra kunder och ägare ett rikare liv.

### 3.1 Skandias värdegrund

*Kunden först* — Vi utgår från kundens behov i alla lägen och skapar förtroende.

*Värdeskapande* — Vi utgår från ett helhetsperspektiv och skapar värde på kort och lång sikt.

*Ansvar* — Vi känner ägarskap och tar dagligen ansvar för att nå vår vision, strategi och våra mål.

*Innovativa* — Vi siktar högt, förutser och förebygger, utmanar, tänker nytt och förbättrar.

*Framgång tillsammans* — Vi har förtroende för varandra och visar respekt, delar med oss av kunskap och jobbar tillsammans för att nå resultat.

### 3.2 Värdegrundens tillämpning

Skandias värdegrund ska tillämpas i alla delar av Bolagets verksamhet och ska fungera som en ledstjärna för hur Bolaget bedriver sin verksamhet och på andra sätt behandlar kunder och ägare, anställda, leverantörer, konkurrenter och samhället i stort.

### 3.3 Motverkande av diskriminering

Bolaget ska därtill motverka diskriminering på grund av etnisk tillhörighet, religion (eller annan trosuppfattning), hudfärg, kön (eller könsöverskridande identitet), ålder, civilstatus, sexuell läggning eller funktionshinder.

### 3.4 Motverkande av köp av sexuella tjänster och barnpornografi

Skandia ska, där så är möjligt, motverka sexuellt utnyttjande av barn samt övergreppsbilder på barn (barnpornografi). Skandias medarbetare ska, när de är på tjänsteuppdrag (internationellt), respektera svensk lagstiftning om förbud mot köp av sexuella tjänster, sexuellt utnyttjande av barn och barnpornografi.

## 4. Risk

Bristande hantering av frågor som berör ansvarsfullt företagande kan utsätta Skandia för olika typer av risker. Skandia ska uppfylla de krav som ställs i gällande regelverk och ha en god intern kontroll för att förebygga och hantera risker i verksamheten.

De huvudsakliga risker som styrs av hållbarhetspolicyn är:

- Ryktesrisk – att Skandias verksamhet inte bedrivs på ett etiskt sätt och/eller inte visar respekt för människor, samhällen och miljön och därmed kan leda till en försämring av dess anseende.
- Operativ risk – böter, rättskostnader och/eller kostnader för åtgärder som krävs på grund av en medarbetares, leverantörs eller samarbetspartners agerande, inklusive förluster som orsakas av intressekonflikter som inte har upptäckts eller hanterats. Det kan även omfatta förluster orsakade av att Skandia inte uppfyller kriterierna för en extern granskning ur ett hållbarhetsperspektiv.

## 5. Styrande principer

### 5.1 Kunder och ägare

Skandias förmåga att erbjuda produkter och tjänster som på bästa sätt möter de specifika behov som finns hos de olika kundgrupperna och hos varje individ ligger till grund för dess värde som företag. Skandia har dessutom ett stort ansvar att leva upp till det förtroende som det får av sina kunder och ägare, och det är viktigt för Skandia att bibehålla och öka detta förtroende.

Skandia är ett ömsesidigt försäkringsbolag, vilket innebär att Bolaget ägs och styrs av kunderna genom representanter i fullmäktige. Hur Skandias ägare kan utöva sin ägarfunktion beskrivs i Skandias

ägarinstruktion, som fastställs årligen på bolagsstämman. Kundernas insyn och inflytande står i centrum för Skandias bolagsordning eftersom Bolaget inte har några andra ägarintressen än kundernas.

Transparens och kundinflytande är en viktig utgångspunkt för Skandia som kundstyrt bolag och även i dess hållbarhetsarbete. Vi strävar efter att det ska prägla vår verksamhet, vad gäller relationen till våra kunder, ägare och andra intressenter.

Skandia ska:

- sträva efter att ge alla kunder möjlighet till inflytande, vare sig kunden är röstberättigad ägare eller inte
- möta sina kunder och ägare på ett sätt som är öppet, ärligt och rättvist,
- ta initiativ till frekventa dialoger med kunder och ägare, för att lyssna på deras åsikter och ta intryck av dem i syfte att förändra verksamheten till gagn för kunderna/ägarna.
- ge lämplig rådgivning som utgår från kundens behov,
- sälja och marknadsföra finansiella produkter på ett tydligt och transparent sätt,
- säkerställa att kunderna/ägarna tillhandahålls tydlig information om hur deras medel investeras, vilket kan inkludera uppgifter om hur fonderna i sin förvaltning bedriver arbete inom frågor som rör bl a miljö, socialt ansvar samt ägarstyrning,
- säkerställa en hög tillgänglighet som utgår från kundens/ägarens skäliga förväntningar, behov och möjligheter att komma i kontakt med Skandia, och underlätta för kunderna/ägarna att ge återkoppling samt lyssna på och agera utifrån denna, och
- tillse att klagomålshanteringen inom Skandia är effektiv, grundlig och omsorgsfull. Vi ser klagomål och återkoppling från kunder/ägare som en viktig källa till insikter och möjlighet till förbättringar.

## 5.2 Medarbetare

För att attrahera och behålla medarbetare vill Skandia skapa en miljö där medarbetare kan utvecklas och kombinera sin sakkunskap med kundfokus och engagemang.

Skandia ska:

- rekrytera och belöna medarbetare rättvist och efter förtjänst,
- främja medarbetarens hälsa och välbefinnande i arbetsmiljön,
- möjliggöra en dialog med medarbetarna, lyssna aktivt och uppmuntra deras deltagande i problemlösning,
- investera i medarbetarnas utveckling och möjliggöra karriärutveckling och personligt avancemang, inklusive engagemang i samhällsaktiviteter,

- slå vakt om medarbetarnas rättigheter, inklusive men inte begränsat till, föreningsfrihet och kollektiva avtalsförhandlingar, samt
- uppskatta och uppmuntra mångfalden bland medarbetarna, samtidigt som enskilda personer behandlas med värdighet och respekt.

### 5.3 Leverantörer och samarbetspartners

För Skandia gäller ansvarsfullt företagande även vid tillhandahållande av rådgivning via anknutna försäkringsförmedlare. Ansvarsfullt företagande ska prägla Skandias relationer till leverantörer och samarbetspartners samt Skandias inköp.

Skandia ska:

- där så är lämpligt skapa långsiktiga relationer med leverantörer, och agera rättvist och ärligt i alla ärenden som rör leverantörer och samarbetspartners,
- inkludera ett hållbarhetsperspektiv när upphandlingsbeslut fattas avseende varor och tjänster. (läs vidare i "Skandias riktlinjer för inköp" och "Riktlinjer avseende miljöhänsyn vid inköp Skandia Norden").
- samarbeta med leverantörer och samarbetspartners för att skapa medvetenhet och bidra till att minska deras egen samhälls- och miljöpåverkan, samt
- ha adekvat styrning av upphandlingar, inklusive men inte begränsat till, att skilja på rätten att attestera kostnader för inköp och rätten att välja leverantörer.

Det är viktigt att Skandias upphandlingsverksamhet speglar etiska hänsynstaganden, leveranssäkerhet, framtida kostnader, effektiviseringar, lokal lagstiftning samt är i enlighet med Skandias värderingar, Skandias policy om etik och anställdas egen handel och Skandias policy om intressekonflikter.

### 5.4 Samhälle

Goda relationer och långsiktiga samarbeten med de lokala samhällen som Bolaget verkar i är synonymt med framgång. Skandias tjänster fyller en viktig funktion i samhället och därför är det nödvändigt för oss att agera långsiktigt och sköta vårt åtagande på ett ansvarsfullt sätt.

Skandia ska:

- vara aktivt inom samhällsfrågor nära sin verksamhet i syfte att främja samhällets framtida utveckling,
- främja social tillhörighet för barn och ungdomar i syfte att förebygga utanförskap,
- främja ekonomisk insikt om vikten av sparande och sina kunders och ägares förståelse för sin ekonomiska situation och förutsättningar,

- betrakta samhällspåverkan som en del i verksamhetsprocesser och investeringsbeslut, där så är möjligt, samt
- stödja forskning och insatser i samhället för att förebygga ohälsa och utanförskap

I de samhällen där Skandia verkar ska det:

- respektera grundläggande mänskliga rättigheter såsom de beskrivs i centrala konventioner om mänskliga rättigheter, t ex FN:s konvention om mänskliga rättigheter och Internationella arbetsorganisationens (ILO) konventioner som Sverige har förbundit sig att tillämpa. Skandia ska även medverka till att bolag som det har affärsförbindelser med och/eller investerar i respekterar mänskliga rättigheter,
- stödja och följa principerna i FN-initiativet Global Compact och OECD:s principer för multinationella företag, samt
- beakta FN:s konvention om barns rättigheter i affärsverksamheten.

## 5.5 Miljön

Skandia vill medverka till en miljömässigt hållbar utveckling och minska sin negativa miljöpåverkan. Vi är medvetna om att vi har en direkt miljöpåverkan i vår affärsverksamhet och en indirekt påverkan som uppstår i samband med upphandling av tjänster och produkter samt vid investeringsbeslut.

Skandia ska:

- implementera processer för att beakta och minska negativ miljöpåverkan i alla delar av verksamheten,
- ställa upp mål och vidta åtgärder för att minska den negativa miljöpåverkan som uppstår både direkt och indirekt av verksamheten,
- minska verksamhetens direkta och indirekta klimatpåverkan,
- minska mängden avfall samt återvinna och återanvända så mycket som möjligt,
- stimulera och uppmärksamma nytänkande som leder till innovationer i verksamheten som bidrar till minskad miljöpåverkan, samt
- öka förståelsen för och kunskapen om miljöpåverkan hos sina intressenter och tillhandahålla information och utbildning om miljöhänsyn där det är lämpligt.

## 6 Investeringar

Skandia, i egenskap av direkt eller indirekt ägare, har ambitionen att verka för ett hållbart värdeskapande i alla sina investeringar. Det innebär att Bolaget har ambitionen att verka för ett hållbart värdeskapande genom att ta hänsyn till miljön, bolagsstyrningsfrågor och socialt ansvar i sina investeringsprocesser. Till grund för vårt agerande ligger alltid en bedömning av förutsättningarna att åstadkomma ett resultat som i slutändan gynnar våra kunder/ägare. Vår ambition är att vara begripliga och transparenta i hur vi agerar inom ansvarsfulla investeringar utifrån vad som är relevant för kunder, ägare och andra intressenter. Hur Skandia ska hantera sin ägarroll stipuleras i styrdokumentet "Skandias ägarpolicy".

## 7 Styrning och etik

Skandiakoncernen bedriver en verksamhet och tillhandahåller tjänster som karaktäriseras av krav på förtroende. Ett gott rykte är därför en av koncernens viktigaste tillgångar. Därför måste höga etiska standarder upprätthållas i hela verksamheten.

Skandia ska:

- tillse att verksamheten alltid bedrivs i enlighet med tillämpliga lagar, samt övriga externa och interna regler. Bolaget ska även säkerställa att det uppfyller Skandias policy om etik och anställdas egen handel.
- Inte lämna direkta eller indirekta bidrag till politiska partier, organisationer eller privatpersoner som är politiskt engagerade,
- genomsyras av och leva upp till sina värderingar,
- göra sitt bästa för att bemöta alla på ett sätt som är öppet, ärligt och rättvist,
- säkerställa att medarbetare, mäklare och samarbetspartners inte tar mutor,
- inte låta sig bli korrumperat, samt
- undvika alla aktiviteter som kan leda till en faktisk intressekonflikt, eller uppfattas som en sådan.

## 8 Mutor

En muta är en fördel som ges i avsikt att på ett otillbörligt sätt påverka en person i utförandet av hans eller hennes uppgifter. Tagande och givande av muta är allvarliga brott som kan begås av den som innehar en förtroendeställning, är arbetstagare eller utövar ett uppdrag för Bolaget. Det är strängt förbjudet för Skandias medarbetare och uppdragstagare att motta eller ge en muta.

I kontakten med kunder, leverantörer eller samarbetspartners, får inte Skandia, dess medarbetare eller uppdragstagare, erbjuda eller ta emot pengar, förmåner eller gåvor av väsentligt värde eller av ett värde som skulle kunna utgöra en muta eller på annat sätt skulle kunna tolkas som ett försök att väsentligen

påverka personen som får gåvan/förmånen. Skandias medarbetare och uppdragstagare ska registrera gåvor, representation och förmåner i enlighet med särskilt fastställda riktlinjer.

Skandias policy om mutor beskriver hur Bolaget identifierar och hanterar risker för mutor och otillbörlig påverkan. Policyn återspeglar svensk brottslagstiftning och även Institutet Mot Mutor:s (IMM) "Kod om gåvor, belöningar och andra förmåner i näringslivet" (Näringslivskoden).

### **8.1 Whistleblowing**

Whistleblowing är en benämning på rapportering av oegentligheter, såsom brott mot lagar och interna regler och riktlinjer. Alla Skandias medarbetare och uppdragstagare har möjlighet att anonymt rapportera handlingar eller situationer som strider mot Bolagets regler och riktlinjer. Rutinen för anmälningar av oegentligheter finns bl a i Skandias policy om mutor.