



fennia

**Fennian hyvän
liiketavan
periaatteet**

Code of
Conduct

Sisällys

Fennia on olemassa yrittämistä ja elämää varten	3
Lait, määräykset ja hyvä vakuutustapa toiminnan lähtökohtina	5
Toiminta työpaikalla	6
Kumppaneiden ja kilpailijoiden kohtelu	7
Eturistiriidat	8
Lahjat ja vieraanvaraisuus	9
Tiedon luottamuksellisuus	10
Harmaan talouden, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjunta	11
Periaatteet jokapäiväisen työn tukena	12

1 Fennia on olemassa yrittämistä ja elämää varten

Fennian yhtiöiden, Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia ja Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia, (jatkossa Fennia) visiona on olla vetovoimaisin, vastuullinen toimija niin valitsemissamme asiakas- ja kumppaniryhmissä kuin arvopohjamme jakaville työntekijöille. Olemme henkilö- ja yritysasiakkaidemme omistama, pitkäaikainen ja luotettava kumppani. Valitsemamme strategia ohjaa meitä kohti tätä tavoitetta.

Tavoitteenamme on maksimoida asiakkaillemme tuotettavaa arvoa, tarjota parhaita osajia houkutteleva työympäristön sekä tehdä kannattavaa ja vastuullista liiketoimintaa. Tavoitteidemme saavuttamisen mahdollistavat asiakkuutemme, vahva taseemme, laadukas data ja luotettavat järjestelmät sekä osaava ja motivoitunut henkilöstö.

Arvojamme ovat reilu, vastuullisesti rohkea, kehittyvä ja yhdessä. Hoidamme asiat sovittujen sääntöjen mukaisesti ja muita arvostaen. Uskallamme asettaa vaatimustason korkealle

emme pelkää vastuuta ja tai päätösten tekemistä. Meillä on aktiivinen halu ymmärtää, harjoitella ja oppia. Vahvuutemme ovat osaat ja yhteistyökykyiset fennialaiset.

Luottamus on vakuutustoiminnan harjoittamisen ehdoton edellytys. Asiakkaiden, muiden sidosryhmien ja henkilöstön on voitava luottaa siihen, että vakuutusasioita käsitellään oikeudenmukaisesti ja yhdenvertaisuuden periaatteita noudattaen. Jotta asiakkaidemme luottamus säilyy, asiakkaidemme tietoja on käsiteltävä luottamuksellisesti ja sääntelyn vaatimusten mukaisesti.

Fennia sitoutuu kunnioittamaan ihmis-oikeuksia ja Fennia pyrkii arvioimaan, ehkäisemään ja lieventämään kielteisiä ihmisoikeusvaikutuksia liiketoiminnassaan. Tähän kuuluu asianmukaisen huolellisuus niin omassa toiminnassa kuin suhteissa kumppaneihin ja asiakkaisiin. Fennian Whistleblowing-kanavassa sidosryhmät voivat ilmoittaa myös ihmisoikeusloukkauksista.



Fennia integroi kestävän kehityksen osaksi liiketoimintaansa strategisella ja operatiivisella tasolla. Kehitämme vastuullisuustyötämme Fennian vastuullisuusohjelmaa noudattaen. Vähennämme omasta toiminnastamme syntyviä päästöjä Pariisin ilmastopimuksen mukaisesti ja pyrimme korvaamaan fossiiliset energianlähteet uusiutuvilla vaihtoehdoilla tai päästöttömällä energialla. Etsimme aktiivisesti ratkaisuja päästöjen vähentämiseen arvoketjussamme keskittyen hiili-intensiiviseen toimintaan ja suurimpiin päästölähteisiin.

Fennia edistää kiertotaloutta ja kierrätystä omassa toiminnassaan, ja pyrkii lisäämään kierrätettyjen resurssien käyttöä korvaustoiminnassa. Kannustamme myös kumppaneitamme toimimaan ympäristön kannalta kestäväällä tavalla.

Hyvän liiketavan periaatteet ja niiden mukainen tapa toimia edistävät yrityskulttuuria,

jossa toiminta on sääntelyn ja hyvän vakuumustavan mukaista, eettisesti kestävää ja vastuullista. Fennian yhtiöiden hallitukset ovat hyväksyneet nämä periaatteet. Edellytämme sinun Fennian työntekijänä tuntevan periaatteet ja noudattavan niitä.

Fennian tarkemmat ohjeistukset muun muassa tietojen luottamuksellisesta käsittelystä, eturistiriitojen hallinnasta ja kilpailuoikeudellisesti oikealla tavalla toimimisesta täydentävät hyvän liiketavan periaatteita. Näiden ohjeiden edellyttämä tapa toimia kaikki yhdessä muodostavat Fennian tavan toimia.

Fennia integroi kestävän kehityksen osaksi liiketoimintaansa strategisella ja operatiivisella tasolla.



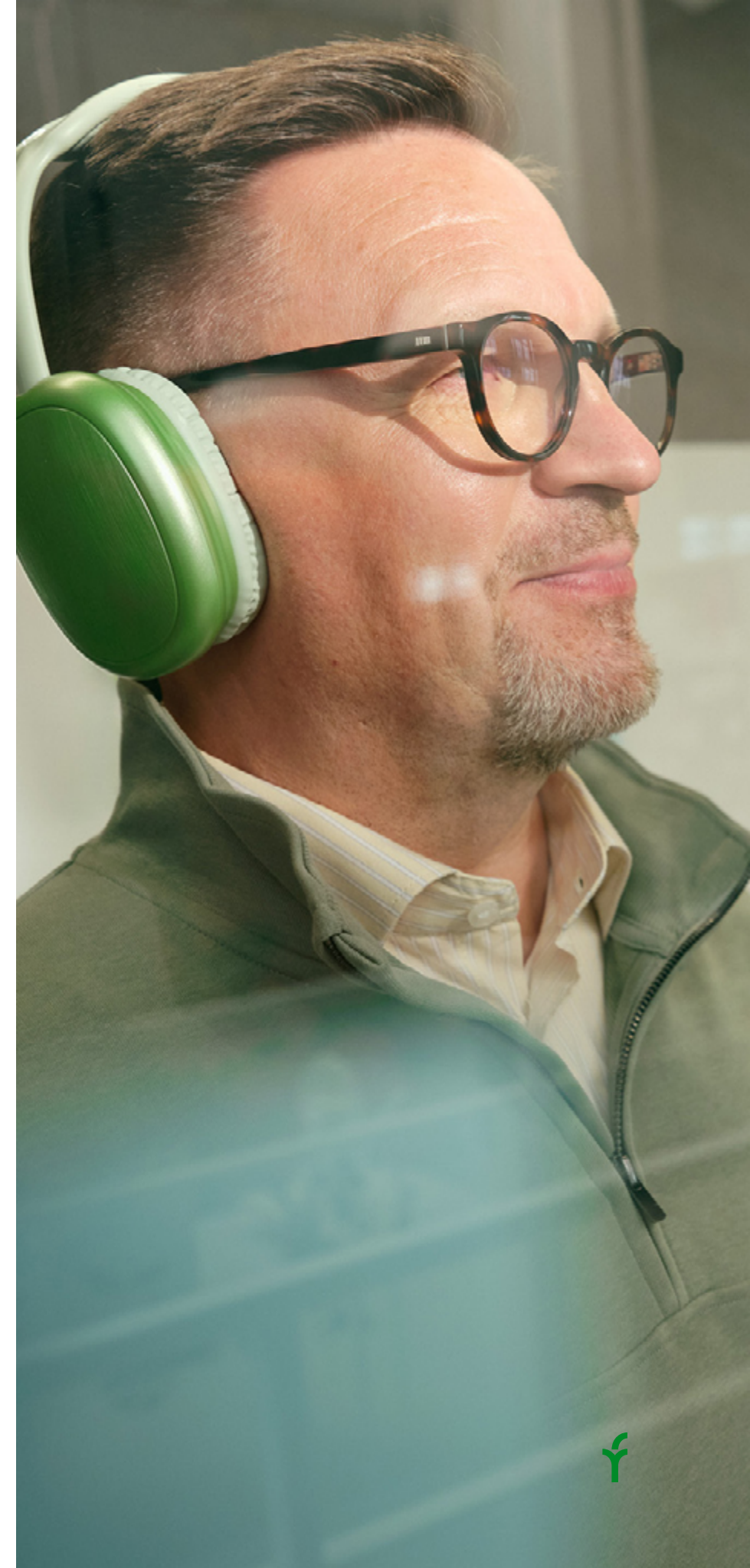
2 Lait, määräykset ja hyvä vakuutustapa toiminnan lähtökohtina

Toimintamme on luvanvaraista. Lakisääteisiä vakuutuslajeja tarjotessamme hoidamme julkista hallintotehtävää, mikä asettaa toiminnallemme lisävaatimuksia. On tärkeää, että noudatamme toiminnassamme lainsäädäntöä, viranomaisen antamia ohjeita ja suosituksia sekä alan itsesääntelyä. Toimintamme on myös hyvän vakuutustavan mukaista. Noudatamme toiminnassamme Finanssiala ry:n ohjetta hyvästä vakuutustavasta ja vakuutustoiminnan yleisistä periaatteista.

Seuraamme aktiivisesti hyvän hallintotavan (corporate governance) käytäntöjen kehittymistä ja hyödynnämme näitä käytäntöjä omaa hallintorakennetta kehittäessämme. Kiinnitämme erityistä huomiota myös valvonta- ja raportointikäytäntöihin, jotta toimimme varmasti sääntelyn ja viranomaisten antamien määräysten ja ohjeiden mukaisesti.

On tärkeää, että noudatamme toiminnassamme lainsäädäntöä, viranomaisen antamia ohjeita ja suosituksia sekä alan itsesääntelyä.

Fennialla on ulkoiseen edustamiseen liittyvät ja sisäistä toimivaltaa rajoittavat edustamisvaltuudet, joiden myöntämistä, käyttöä ja noudattamista valvotaan. Fennian lahjonnan ja korruption vastaiset toimintaperiaatteet ovat osana sen eettisesti vastuullista yrityskulttuuria. Fennia huolehtii verotussäännösten noudattamisesta osana riskienhallintajärjestelmäänsä. Noudatamme reilun kilpailun sääntelyä ja koulutamme säännöllisesti koko henkilöstön näihin liittyen. Huomioimme toiminnassamme OECD:n vastuullista liiketoimintaa koskevat toimintaohjeet.



3 Toiminta työpaikalla

Osaava ja motivoitunut henkilöstö on keskeisessä asemassa Fennian tavoitteiden saavuttamisessa. Tavoitteemme on hyvä ja toimiva työyhteisö, jossa jokaista kohdellaan arvostavasti ja reilusti. Noudatamme toiminnassamme voimassa olevaa lainsäädäntöä ja työehtosopimusta sekä muita sitovia velvoitteita ja sopimuksia.

Arvomme, reilu, kehittyvä, vastuullisesti rohkea ja yhdessä, näkyvät arjessamme ja ohjaavat sitä, kuinka kohtaamme toisemme, asiakkaamme ja muut sidosryhmämme. Hyvän työskentelyilmapiirin edistäminen sekä tavoitteiden ja arvojen mukainen toiminta ovat meidän jokaisen vastuulla.

Fenniassa johtaminen perustuu arvoihin ja johtamisen periaatteisiin. Johtamisen periaatteemme ovat fokus ja priorisointi, systemaattisuus, omistajuus ja tavoitteellisuus, tekojen mittaaminen ja arvostaminen sekä avoimuus ja rohkeus.

Tavoitteemme on hyvä ja toimiva työyhteisö, jossa jokaista kohdellaan arvostavasti ja reilusti.

Tarjoamme henkilöstölle turvallisen työympäristön ja panostamme monin eri tavoin henkilöstön työhyvinvointiin. Jokaista henkilöä kohdellaan työssään yhdenvertaisesti sukupuolestaan, iästään, syntyperästään, poliittisesta tai uskonnollisesta vakaumuksesta tai muusta henkilöön liittyvästä tekijästä tai ominaisuudesta riippumatta.

Fenniassa ei sallita syrjintää, häirintää tai muuta epäasiallista käyttäytymistä. Meillä on toimintatavat näihin tilanteisiin puuttumiseksi ja tarvittaessa tartumme epäkohtiin ripeästi. Ohjeet epäasiallinen kohteluun, syrjintään, häirintään tai vastuuttomaan käytökseen puuttumiseksi on henkilöstön saatavilla Fennian intranetissä.



4 Kumppaneiden ja kilpailijoiden kohtelu

Kohtelemme sekä yhteistyökumppaneitamme että kilpailijoitamme aina reilusti. Kunnioitamme immateriaalioikeuksia (tekijänoikeudet, patentit, tavaramerkit ja mallioikeudet) emmekä loukkaa tai hyödynnä muiden oikeuksia, kun kehitämme toimintaamme, tuotteitamme ja palveluitamme tai käytämme muiden immateriaalioikeuksin suojattuja palveluita.

Kilpailijoidemme kanssa toimiessamme noudatamme aina kilpailun edistämistä koskevan lainsäädännön määräyksiä. Emme koskaan keskustele kilpailijoidemme kanssa hinnoista tai hinnoitteluun vaikuttavista tekijöistä kuten alennuksista, suunnitelmistamme hintojen nostamiseen tai laskemiseen tai muistakaan

liiketoiminnan kannalta luottamuksellisista tiedoista kuten liiketoiminta- ja markkinointisuunnitelmista. Emme myöskään koskaan tee kilpailijoidemme kanssa sopimuksia esimerkiksi hinnoittelusta tai markkinoiden jakamisesta. Myöskään toimialajärjestöissä toimiessamme emme osallistu keskusteluun tai jaa tai vastaanota tietoja, joilla on kilpailuoikeudellista merkitystä, emmekä tee kilpailun edistämistä koskevan lainsäädännön vastaisia sopimuksia.

Yhteistyösuhteissa toimimme ammattimaisesti, tasapuolisesti ja reilusti. Valintapäätökset yhteistyökumppaneistamme teemme avoimesti, objektiivisin perustein ja Fennian edun mukaisesti. Emme anna ystävyys-, tuttavuus- tai muiden henkilökohtaisten suhteiden tai meille luvattujen tai annettujen etujen vaikuttaa yhteistyökumppaneiden valintaan tai toimintaamme yhteistyökumppaneiden kanssa.

Jos työtehtäviemme yhteydessä saamme asiakkaistamme tai kumppaneistamme tietoja, joilla voisi olla merkitystä asiakkaan tai

kumppanin julkisesti noteeratun rahoitusvälineen arvoon, emme missään tilanteessa ilmaise tietoa tai käytä sitä omaksi tai Fennian eduksi. Kielto sisäpiirintiedon käyttämiseen koskee kaikkia fennialaisia riippumatta siitä, mistä tai miten tieto on saatu ja onko tiedon antanut taho ilmoittanut, että kyseessä on sisäpiirintieto. Fenniassa valmisteltavana olevista sisäpiirintietoa koskevista toimenpidekokonaisuuksista kuten yritys- tai toimialajärjestelyistä tai yrityskaupoista perustetaan hankekohtaiset sisäpiirirekisterit, johon merkitään muun muassa kaupankäynnin valvontaa varten tiedot hankkeesta tietävistä henkilöistä.

Kohtelemme sekä yhteistyökumppaneitamme että kilpailijoitamme aina reilusti, ammattimaisesti ja lakia noudattaen.

5 Eturistiriidat

Eturistiriidasta on kysymys, jos henkilöstöön kuuluvalla on asiassa omia intressejä, jotka voisivat vaikuttaa päätöksentekoon tai asiakkaalle tarjottavaan tuotteeseen epäasiallisesti. Eturistiriitoja voi syntyä monenlaisissa tilanteissa. Eturistiriitatilannetta arvioitaessa tulee kiinnittää huomiota siihen, voisiko tilanne ulkopuolisen tarkastelijan mielestä vaikuttaa siltä, että se synnyttää eturistiriidan.

Kaikkien Fenniassa työskentelevien velvollisuutena onkin tunnistaa omassa tehtävässään tilanteet, joissa voisi epäillä, että päätöksentekoon vaikuttaa siihen kuulumaton seikka, esimerkiksi läheinen suhde asiakkaaseen, kumppaniin tai toiseen työntekijään tai vaikkapa käynnissä oleva henkilökohtainen riita-asia asiakkaan tai kumppanin kanssa, ja noudattaa Fenniassa annettua ohjeistusta eturistiriitojen hallitsemiseksi.

Eturistiriitojen syntymistä ehkäistään varmistamalla organisaatiossa tehtävien jaolla ja työjärjestelyillä esimerkiksi se, että samaan perheeseen kuuluvat (keskenään avio- tai avoliitossa tai rekisteröidyssä parisuhteessa olevat, vanhemmat, lapset) eivät olisi esihenkilö-alaisuudessa keskenään. Eturistiriitojen estämiseen kuuluu, että kukaan Fennian työntekijöistä ei missään tilanteessa käsittele omaa tai lähipiiriinsä kuuluvan vakuutus- tai korvaushakemusta tai osallistunut muuhun sopimuksen tekemiseen, jossa osallisena on hän itse tai hänen lähipiiriinsä kuuluva henkilö tai yritys. Kaikenlainen vaikuttaminen tai vaikuttamisyritykset tällaiseen päätöksentekoon on kiellettyä.

Fenniassa eturistiriitojen ehkäisemiseen kuuluvat myös selkeät henkilöstön sivutoimien menettelytavat ja sivutoimilupien asianmukainen hallinta. Henkilöstön sivutoimet eivät saa häiritä työtehtävien hoitamista Fenniassa eikä niissä saa koskaan harjoittaa Fennian kanssa kilpailevaa toimintaa. Mahdollisten

eturistiriitatilanteiden hallitsemiseksi henkilöstön tulee ilmoittaa sivutoimistaan esihenkilölleen ja compliance-toiminnolle, jossa pidetään yllä luetteloa henkilöstön sivutoimista.

Havaitusta eturistiriidasta tulee aina kertoa esihenkilölle ja tehdä aina operatiivisten riskien ilmoitus. Jos eturistiriita on havaittu asiakassuhteessa eikä sitä voida poistaa, on eturistiriidasta informoitava asiakasta, joka voi tämän jälkeen tehdä päätöksen, haluaako hän eturistiriidasta huolimatta toteuttaa aikomansa liiketoimen.

Eturistiriidasta on kysymys, jos henkilöstöön kuuluvalla on asiassa omia intressejä, jotka voisivat vaikuttaa päätöksentekoon tai asiakkaalle tarjottavaan tuotteeseen epäasiallisesti.

6 Lahjat ja vieraanvaraisuus

Lahjoja ja vieraanvaraisuutta antaessamme ja vastaanottaessamme noudatamme varovaisuutta, koska ne voidaan tulkita lahjuksen antamiseksi tai vastaanottamiseksi. Emme ota emmekä anna tavanomaisen vieraanvaraisuuden ylittäviä lahjoja tai kestitsemistä.

Tavanomaista vieraanvaraisuutta ei koskaan ole lahja tai kestitseminen, jolla pyritään vaikuttamaan päätöksiin. Esimerkiksi tilanteissa, joissa ollaan valmistelemassa asiakas- tai kumppanuussopimusta tai joissa käsiteltävänä on korvaushakemus, on syytä olla erityisen varovainen kaikkien kutsujen, kestitsemisen ja lahjojen suhteen. Muissa tilanteissa tavanomaisena pidettävän kestitsemisen tai lahjan yläraja yksityisen sektorin toimijoiden kanssa toimittaessa on 300 euroa. Viranomaisille voidaan pääsääntöisesti tarjota vain vähäistä vieraanvaraisuutta, esimerkiksi kestitys Fennian tiloissa. Rahalahjan tai rahalahjakortin antaminen tai vastaanottaminen ei koskaan ole tavanomaista vieraanvaraisuutta.

Tavanomaista vieraanvaraisuutta ei koskaan ole lahja tai kestitseminen, jolla pyritään vaikuttamaan päätöksiin.



7 Tiedon luottamuksellisuus

Käsitlemme sekä henkilö- että yritys-asiakkaidemme tietoja huolellisesti.

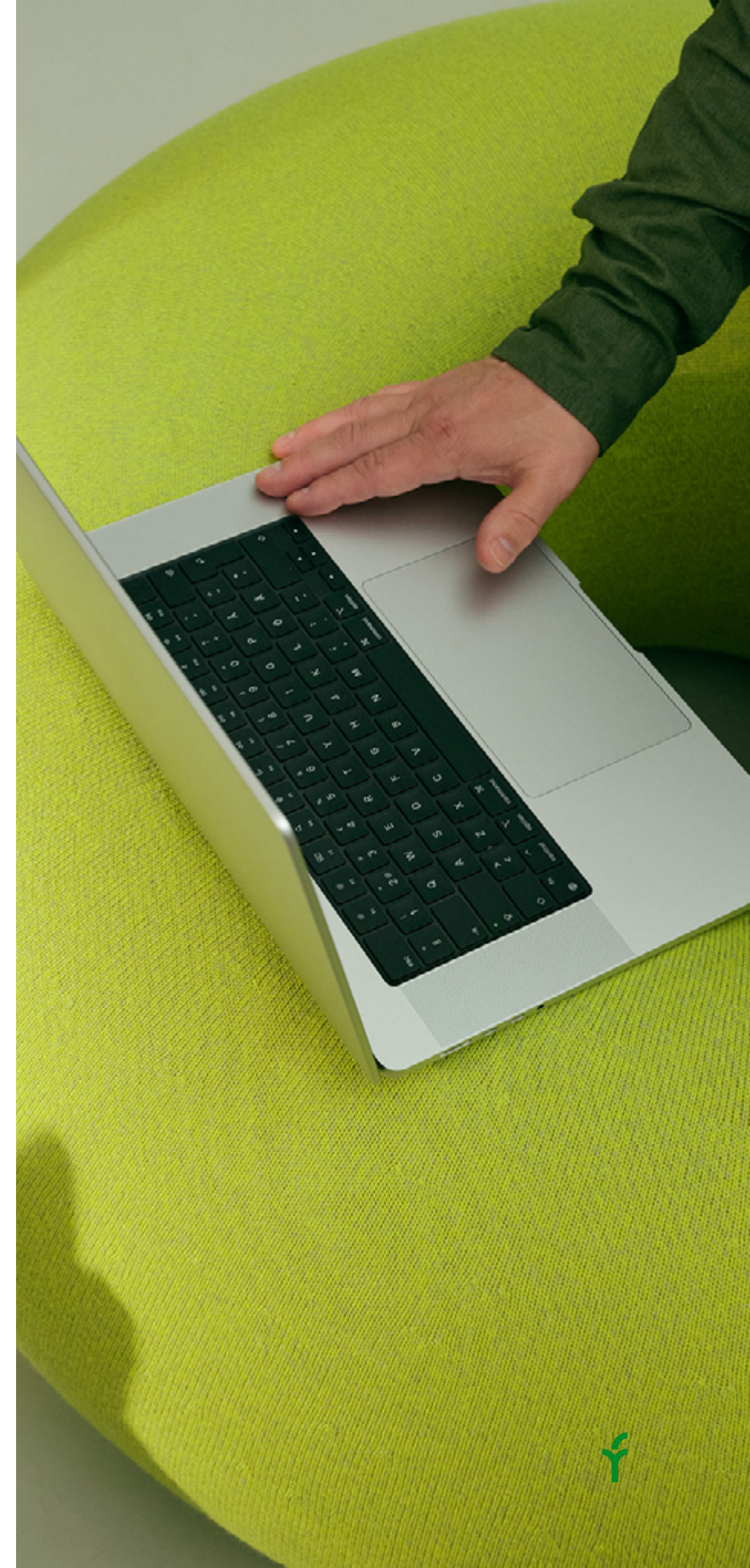
Noudatamme toiminnassamme vakuutus-salaisuutta, tietosuojaa ja tietoturvaa koskevaa lainsäädäntöä, viranomaisohjeita ja tietojen hyvää käsittelytapaa.

Luokittelemme tiedot ja käsitlemme tietoja niiden luottamuksellisuuden edellyttämällä tavalla sisäisen ohjeistuksemme mukaisesti.

Keräämme ja käytämme henkilötietoja vain ennalta määriteltuihin asianmukaisiin tarkoituksiin ja toteutamme suojausmenettelyjä, jotka on suunniteltu suojaamaan henkilötietoja luvattomalta käytöltä. Pidämme henkilötiedot ajantasaisina.

Jokainen työntekijä käsittelee asiakkaiden tai toisten työntekijöiden henkilötietoja vain työtehtäviensä edellyttämässä laajuudessa. Vahvistamme henkilötietojen suojaa myös edellyttämällä henkilöstöltä tietoturvaa ja tietosuojaan liittyvien koulutusten suorittamista.

Noudatamme toiminnassamme vakuutussalaisuutta, tietosuojaa ja tietoturvaa koskevaa lainsäädäntöä, viranomaisohjeita ja tietojen hyvää käsittelytapaa.



8 Harmaan talouden, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjunta

Harmaan talouden torjunnalla ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisellä sekä analyysitoiminnallamme turvaamme Fennian liiketoimintaedellytyksiä. Tunnistamme ja tunnemme asiakkaamme ja kumppanimme. Selvitämme asiakas- ja yhteistyösuhteiden tarkoituksen ja perusteet palvelujemme käyttämiselle.

Teemme kattavasti ilmoitukset liiketoimintamme yhteydessä havaitsemistamme epäilyttävistä liiketoimista ja toimimme muutenkin yhteistyössä viranomaisten kanssa rahoitusjärjestelmän suojelemiseksi sen hyväksikäytöltä rahanpesuun tai terrorismin rahoittamiseen.

Edellytämme henkilöstön kouluttautuvan säännöllisesti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen tunnistamiseksi ja sen edellyttämien toimenpiteiden toteuttamiseksi. Huolehdimme myös, että henkilöstöllämme on riittävät ohjeet ja työvälineet rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumisen edellyttäviin tehtäviin ja toteutamme lain edellyttämät toimet epäilyttävistä liiketoimista ilmoittaneiden työntekijöiden suojelemiseksi.

Tunnistamme ja tunnemme asiakkaamme ja kumppanimme.



9 Periaatteet jokapäiväisen työn tukena

*Jokaisen fennialaisen
velvollisuutena on noudattaa
hyvän liiketavan periaatteita
ja omalta osaltaan ehkäistä
väärinkäytöksiä.*

Pysähdy ja kysy

Jokaisen fennialaisen velvollisuutena on noudattaa hyvän liiketavan periaatteita ja omalta osaltaan ehkäistä väärinkäytöksiä. Jos et ole varma, miten toimia epäselvässä tilanteessa, pysähdy ja ota asia puheeksi esihenkilösi tai työkavereidesi kanssa. On helpompaa keskustella epäselvistä tilanteista etukäteen, kuin selvittää rikkomuksia jälkikäteen.

Operatiivisista riskeistä ilmoittaminen

Kaikilla fennialaisilla on oikeus ja velvollisuus ilmoittaa toteutuneista operatiivisista riskeistä ja läheltä piti -tilanteista. Näitä ovat esimerkiksi toimintaprosessien virheet ja häiriöt. Tällä tavoin Fenniassa pystytään kehittämään toimintaa ja varmistaa laadun parantaminen kaikkien osapuolten parhaaksi. Lisäksi meillä on lakisääteinen velvollisuus raportoida sattuneista riskitapahtumista Finanssivalvonnalle vuosittain.

Väärinkäytösten ilmoittaminen

Sisäiset väärinkäytökset ovat sääntelyn ja / tai sisäisten periaatteiden ja ohjeiden vastaisia tahallisia tai tuottamuksellisia toimia tai laiminlyöntejä, joille on tyypillistä oman edun tavoittelu sekä työnantajan resurssien, varojen tai luottamuksellisen aseman väärinkäyttö. Sisäiseksi väärinkäytökseksi voidaan katsoa myös objektiivisesti arvioiden epäeettiseksi koettu, tahallinen toiminta, joka ei välttämättä ole missään nimenomaisesti kielletty. Fennian toiminnan kehittämiseksi on erittäin tärkeää, että periaatteiden ja ohjeiden vastaisesta toiminnasta saadaan tieto ja asiaan pystytään puuttumaan. Sen vuoksi on tärkeää, että jokainen meistä tuo havaitsemansa epäkohdat ja rikkomukset esiin.

Jos havaitset, että näitä periaatteita rikotaan, keskustele asiasta esihenkilösi kanssa. Ole lisäksi yhteydessä compliance-toimintoon, joka auttaa sinua luottamuksellisesti ja tee asiasta ilmoitus operatiivisten riskien ilmoituskanavaan tai nimettömänä niin sanottuun Whistleblowing-kanavaan.



fennia

Yhteystiedot

compliance@fennia.fi