



RIKTLINJER FÖR HANTERING AV ETISKA FRÅGOR INOM S:T ERIK LIVFÖRSÄKRING AB

Innehållsförteckning

1. Allmänt.....	3
2. Bolagets etiska värdegrund	3
3. Policy.....	3
4. Grundläggande etiska principer	3
5. Kapitalförvaltning	4
6. Kundrelationen	5
7. Leverantörer	5
8. Redovisning.....	5
9. Övriga föreskrifter.....	5
10. Incidentrapportering	6
11. Uppföljning	6

1. Allmänt

Dessa riktlinjer är upprättade i enlighet med Finansinspektionens allmänna råd om riktlinjer för hantering av etiska frågor hos institut som står under inspektionens tillsyn (FFFS 1998:22) och har fastställts av styrelsen för S:t Erik Livförsäkring AB (bolaget). Riktlinjerna är föremål för revidering och skall fastställas årligen av styrelsen.

Dokumentet ersätter tidigare version som fastställdes av styrelsen 201~~87~~-05-~~21~~~~12~~.

2. Bolagets etiska värdegrund

S:t Erik Liv har fått förtroendet att svara för bolagskoncernens pensionsförsäkringar. Detta förtroende skall förvaltas på bästa möjliga sätt ur våra intressenters perspektiv. Åtagandet kräver kreativitet och nytänkande, men samtidigt långsiktighet och uthållighet, då det individuella åtagandet kan sträcka sig över mer än 70 år (från anställning till sista pensionsutbetalningen).

Det grundläggande målet är att varje försäkrad individ får rätt pension på ett så kostnadseffektivt sätt som möjligt för koncernen.

Vårt handlingsätt skall inge respekt och stärka intressenternas förtroende för bolaget - aldrig tvärtom. Det är därför viktigt att bolagets styrelse, ledning och medarbetare har en samsyn kring bolagets värdegrund och hur den efterlevs i den dagliga verksamheten.

3. Policy

Kunder, ägare och övriga intressenter i S:t Erik Liv skall känna trygghet och förtroende genom de höga etiska krav vi ställer på oss själva i vårt agerande såväl externt som internt. Vår verksamhet präglas av hederlighet, professionalism, integritet, vänlighet, lojalitet och långsiktighet.

Hög etik går längre och ställer större krav än att endast avstå från det otillåtna. S:t Erik Liv håller sig därför på ett betryggande respektavstånd från det otillåtna.

4. Grundläggande etiska principer

I alla möten med kunder, leverantörer, samarbetspartners, övriga intressenter och medarbetare emellan skall S:t Erik Liv vara bärare av följande grundläggande värderingar och principer:

- **Hederlighet** – Vi är öppna, ärliga och rättvisa. Vi håller vad vi lovar vad gäller service, handläggningstider, tillgänglighet mm. Om något hakar upp sig på vägen informerar vi om det så fort vi kan. Att leva upp till lagar och förordningar, god branschsed och interna regler utgör miniminormen för vårt agerande. Hederlighet innebär att vi rakryggad står för allt vi gör. Vi tål genomlysning utan att skämmas.
- **Professionalism och respekt** - Vi är ytterst professionella och har tillgång till ledande pensionsförsäkringskompetens inklusive finansiering/förvaltning. Inom bolaget råder ömsesidig professionell respekt oavsett vilka arbetsuppgifter vi har. Ömsesidig professionalism och respekt skall likaledes prägla våra relationer med kunder, leverantörer och övriga intressenter. Vi kommer alltid förberedda och i tid till möten, av respekt mot

alla vi möter liksom mot oss själva. Till professionalismen hör kreativitet och strävan efter ständiga förbättringar. Målet är att överträffa intressenternas förväntningar.

- **Integritet** – Genom vår professionalism kan vi sakligt och engagerat argumentera för våra synpunkter när vi ger råd eller inför ett beslut. Vårt handlande präglas av tydlighet och rättvishet och påverkas vare sig av risk för obehag eller av möjliga fördelar. Integritet visar vi i vår förmåga att stå emot otillbörliga påtryckningar, oavsett varifrån de kommer. Vår opartiskhet får aldrig ifrågasättas.
- **Lojalitet** - Vår verksamhet är av stor betydelse för våra kunder och ibland till och med av livsviktigt intresse för den försäkrade individen. Verksamheten kan därför ibland bli föremål för särskilda meningsyttringar. Utåt är vi lojala mot bolaget och våra medarbetare. På jobbet är vi ärliga och uppriktiga i vår kommunikation och i vårt handlande. Vi talar till varandra och inte om varandra. Det är lojalt och vittnar om integritet att tala till bolagets ledning liksom till medarbetare när något är fel och bör rättas till, än att tiga eller yttra sina missnöjen extern. Alla påpekanden om fel och brister tas på allvar av både ledning och styrelse.
- **Vänlighet** – Vi bemöter varje kund, samarbetspartner eller kollega på ett sätt som motsvarar dennes positiva förväntan på vårt agerande. Vi visar respekt för individen och vi besitter initiativkraft och förmåga till inlevelse i den andres situation.
- **Långsiktighet** – Pensionsförsäkringar är ingen dygnsfluga. Vårt uppdrag är att finnas vid kundens sida i ur och skur bortom överskådlig framtid. Vi svarar för trygghet, uthållighet och långsiktighet. Vi söker nya vägar men eftersträvar i slutändan tillförlitliga, robusta och förtroendegivande lösningar.
- **Efterlevnad** – S:t Erik Liv, styrelse, ledning och medarbetare följer alla lagar och övriga bestämmelser som styr verksamheten, inte bara i bokstavlig mening utan med insikt om det bakomliggande syftet. Förtroendet för S:t Erik Livs roll som pensionsförsäkringsgivare skall vara starkt och orubbat.

Alla situationer kan inte tydliggöras genom etiska regler och riktlinjer - var och en måste med utgångspunkt i sitt eget goda omdöme och sunda förnuft ta ansvar för att i varje enskilt fall handla på ett etiskt korrekt sätt. Internt präglas S:t Erik Liv av ett öppet diskussionsklimat där vi talar med varandra om vad som är ett lämpligt uppträdande, så att vi utvecklar tydliga gemensamma värderingar i frågor av etisk natur som rör arbetet. Vid tveksamhet i enskilda situationer rådfrågas närmsta chef.

5. Kapitalförvaltning

En befattningshavare inom S:t Erik Liv som i den egenskapen fått kunskap om affärsförhållanden, får inte obehörigen röja vad han/hon fått veta och inte heller utnyttja kunskapen i strid med företagets intressen. Vederbörande får inte heller på bekostnad av annan utnyttja kunskapen i eget intresse. Enligt Lag om straff för marknadsmissbruk vid handel med finansiella instrument (2005:377), som alltid skall följas, är det förbjudet att handla med aktier och andra finansiella instrument på basis av information som inte är allmänt känd. Gör man det föreligger ett insiderbrott. Detsamma gäller om man med råd eller på annat sätt orsakar att någon annan handlar. Lagen gäller affärer på värdepappersmarknaden.

Det är också förbjudet att röja uppgifter som kan påverka kursen på en aktie eller annat finansiellt instrument. Förbudet gäller den som har anställning, uppdrag eller annan befattning

som normalt innebär att han eller hon får information som inte är allmänt känd. Förbudet gäller också den som äger aktier i bolaget.

Det är vidare förbjudet att med avsikt vilseleda värdepappersmarknaden genom att vidta åtgärder i kursdrivande syfte, så kallad otillbörlig kurspåverkan.

S:t Erik Liv tar hänsyn till miljö och etik i placeringsverksamheten, dock utan att göra avkall på det övergripande målet om en hög men riskavvägd avkastning.

6. Kundrelationen

S:t Erik Liv skall lämna aktiv service och alla utredningar skall ske så skyndsamt som möjligt. Beslut skall alltid motiveras.

Kunden skall på ett enkelt och lättfattligt sätt informeras om sina rättigheter och skyldigheter samt om S:t Erik Livs åtgärder och beslut.

Blir ett ärende fördröjt skall kunden skyndsamt upplyses om anledningen. Beror dröjsmålet på kunden skall kunden informeras om att den fortsatta handläggningen är beroende av dennes åtgärder.

Handläggningen av kundärenden skall ske smidigt med lyhördhet för kundens individuella förhållanden. Gällande sekretessbestämmelser (bl. a beträffande personuppgiftslagen) skall iakttas.

Om det visar sig att ett ärende blivit felbedömt skall kunden omedelbart informeras härom och ändring ske snarast.

7. Leverantörer

S:t Erik Liv effektiviserar verksamheten genom att lägga ansvar för vissa delar av verksamheten på externa leverantörer/samarbetspartner. Då brister i deras verksamhet kan skada förtroendet för S:t Erik Liv är det viktigt vid val av kritiska leverantörer att de kan tydliggöra att de egna etiska riktlinjerna är i paritet med S:t Erik Livs.

Vad som i dessa riktlinjer sägs om anställda gäller också för personer som på grund av uppdrag hos S:t Erik Liv deltar i bolagets verksamhet.

8. Redovisning

S:t Erik Liv skall i sin redovisning iakttä god redovisningssed samt de övriga särskilda regler som gäller för försäkringsverksamhet.

9. Övriga föreskrifter

Så som dotterbolag till Stockholms Stadshus AB skall S:t Erik Liv och bolagets medarbetare i övrigt agera efter följande policies och riktlinjer inom det etiska området.

Dokument återfinns på Stockholm stads intranet: intranat.stockholm.se under ”styr- och stöddokument”.

10. Incidentrapportering

Händelser eller omständigheter som kan rubba intressenternas förtroende för bolaget skall utan dröjsmål anmälas till styrelsen. Styrelsen rapporterar händelser/omständigheter som kan komma att påverka bolaget på ett betydande sätt till Finansinspektionen.

Uppgifter om agerande som står i strid med dessa riktlinjer eller om missförhållanden får anmälas under sekretess och utan repressalier till styrelseledamot.

11. Uppföljning

Uppföljning av efterlevnaden av dessa riktlinjer sker inom ramen för den interna granskningen - genom intern kontroll samt av den oberoende granskningsfunktionen - i enlighet med styrelsens anvisningar.

Resultatet av varje sådan granskning rapporteras utan dröjsmål till styrelsen.