



Etiske retningslinjer

Gjelder fra
2. februar 2022

Vedtatt av styret i SpareBank 1 Forsikring AS
2. februar 2022

Innhold

1	Formål	4
2	Omfang.....	4
3	Prinsipper	4
3.1	Du kommuniserer åpent, sannferdig og tydelig	4
3.2	Du opptrer med respekt og omtanke	4
3.3	Du verken gir eller tar imot utilbørlige fordeler	5
3.4	Du viser respekt for menneskerettigheter, tar samfunnsansvar og arbeider målrettet for å redusere miljøbelastningen	5
3.5	Du forebygger, identifiserer og håndterer interessekonflikter	5
3.6	Du viser aktsomhet ved handel med finansielle instrumenter.....	6
3.7	Du respekterer taushetsplikten og ivaretar personvernet	6
3.8	Du varsler om brudd på lover mv og kritikkverdige forhold.....	6
3.9	Du er klar over at overtredelse av etikkreglene kan få konsekvenser.....	6
4	Rapportering	7
5	Revidering	7

Revisjonshistorikk:

Versjon	Dato	Kommentar	Vedtatt av
1.0	?	Godkjent	Styret i SpareBank 1 Forsikring AS
2.0	15. juni 2020	Godkjent	Styret i SpareBank 1 Forsikring AS
5.0	2. februar 2020	Godkjent	Styret i SpareBank 1 Forsikring AS
6.0	2. februar 2022	Årlig revisjon <ul style="list-style-type: none">- Tydeliggjøring av plikt arbeidstaker har overfor arbeidsgiver hvis man som arbeidstaker får økonomiske problemer som vil kunne medføre trekk i lønn for å dekke krav hos kreditor	Styret i SpareBank 1 Forsikring AS

1 Formål

Det følger av policy for Compliancerisiko at selskapet skal bidra til å sikre at gjeldende lover, forskrifter og interne regelverk implementeres, kontrolleres og etterleves. Compliancerisiko er risikoen for tap knyttet til juridiske eller regulatoriske sanksjoner, bøter, økonomisk tap eller tap av omdømme, som er et resultat av at SpareBank 1 Forsikring ikke opererer i samsvar med lover, reguleringer, regler, og interne retningslinjer. Dette dokumentet, etiske retningslinjer, er en retningslinje som hører under compliancepolicy.

De etiske retningslinjene skal bidra til bevissthet om og etterlevelse av holdninger og verdigrunnlag som kreves av ansatte og tillitsvalgte i SpareBank 1 Forsikring når vi opptrer på vegne av og utfører arbeidsoppgaver for selskapet. Bevissthet om og etterlevelse av våre etiske retningslinjer er viktig både for SpareBank 1 Forsikring og for den enkelte ansatte og tillitsvalgte. Dette er også viktig når det gjelder det ansvaret SpareBank 1 Forsikring har som samfunnsaktør, og for vår tillit fra omverdenen.

2 Omfang

De etiske retningslinjene gjelder for alle ansatte i SpareBank 1 Forsikring, herunder vikarer, ekstrahjelpere og innleide konsulenter, samt de som har tillitsverv i SpareBank 1 Forsikring, herunder styreverv.

3 Prinsipper

De etiske retningslinjene, som er beskrevet i ni punkter nedenfor, omhandler etisk adferd i arbeidsforholdet og i private forhold som vil kunne få betydning for SpareBank 1 Forsikring sitt omdømme hos kunder og i samfunnet for øvrig. Det er svært viktig og forventet at alle ansatte og tillitsvalgte i SpareBank 1 Forsikring har en bevisst holdning til egen etikk og integritet. Det forventes at ansatte og tillitsvalgte i hver enkelt situasjon utøver et godt og forsvarlig skjønn i vurderingen av hva som er en etisk forsvarlig handlemåte. Det vises også til annet internt regelverk på personalområdet, som er tilgjengelig på intranett.

3.1 Du kommuniserer åpent, sannferdig og tydelig

Dette betyr at du som ansatt eller tillitsvalgt må:

- være åpen, sannferdig og tydelig i din kommunikasjon og opptreden
- gi alle interessenter korrekt og rettidig informasjon
- ivareta kundenes interesser i forbindelse med salg og rådgivning
- gi kunden informasjon i samsvar med god forretningsskikk og bidra aktivt til at kunden er kjent med konsekvensene av sine valg
- ta eventuelle klager fra eksisterende eller tidligere kunder på alvor, og behandle disse med respekt
- bare uttale deg offentlig om forhold som vedrører SpareBank 1 Forsikring dersom du er utpekt til å uttale seg på SpareBank 1 Forsikring sine vegner
- opptre ansvarlig ved bruk av åpne kommunikasjonskanaler

3.2 Du opptrer med respekt og omtanke

Dette betyr at du som ansatt eller tillitsvalgt må:

- opptre med respekt, omtanke og alminnelig høflighet overfor kolleger så vel som myndigheter, konkurrenter, kunder og andre

- bidra til at diskriminering, mobbing eller trakassering, herunder seksuell trakassering, ikke forekommer i SpareBank 1 Forsikring
- bidra til at det er et godt arbeidsmiljø og positiv samhandling med kolleger, samt være godt kjent med og følge fastsatte rutiner, tiltak og aktiviteter innenfor HMS
- avstå fra å bruke SpareBank 1 Forsikring sine eiendeler på en måte som kan knyttes til gambling, pornografi, rasisme eller andre formål som kan oppfattes som støtende eller som er i strid med lover eller interne regler
- oppføre deg på en måte som ikke krenker menneskeverd. Dette innebærer blant annet at du ikke har lov til å kjøpe seksuelle tjenester

3.3 Du verken gir eller tar imot utilbørlige fordeler

Dette betyr at du som ansatt eller tillitsvalgt må:

- avstå fra å ta imot en gave eller fordel som er gitt i forbindelse med ansettelsesforholdet eller tillitsvervet i SpareBank 1 Forsikring. Dette gjelder ikke ordinær påskjønnelse i forbindelse med kurs, sedvanlige oppmerksomhetsgaver eller liknende, eller gave eller fordel som gis av SpareBank 1 Forsikring
- avstå fra å gi eller tilby andre en slik gave eller fordel
- påse at også nærstående avstår fra å motta eller gi gave eller fordel som nevnt dersom gaven/fordelen kan knyttes til arbeidet eller vervet som han/hun har i SpareBank 1 Forsikring
- være lojal overfor SpareBank 1 Forsikring sin bekjempelse av enhver form for korrupsjon, herunder utpressing og bestikkelser, bedrageri, samt hvitvasking, terrorfinansiering og finansiering av kriminell aktivitet

3.4 Du viser respekt for menneskerettigheter, tar samfunnsansvar og arbeider målrettet for å redusere miljøbelastningen

Dette betyr at du som ansatt eller tillitsvalgt må:

- vise respekt for de grunnleggende menneskerettigheter, slik disse er beskrevet i sentrale menneskerettighetskonvensjoner, i utførelsen av ditt arbeid eller verv for SpareBank 1 Forsikring
- aktivt medvirke til at SpareBank 1 Forsikring sine forretningsforbindelser, og de selskapene som SpareBank 1 investerer i, respekterer menneskerettighetene
- vurdere og begrense miljøbelastningen ved utførelsen av arbeid og oppgaver for SpareBank 1 Forsikring
- være kjent med og bidra til å oppfylle SpareBank 1 Forsikring sine ambisjoner for samfunnsansvar, miljø og bærekraft

3.5 Du forebygger, identifiserer og håndterer interessekonflikter

Dette betyr at du som ansatt eller tillitsvalgt må:

- unngå situasjoner, profesjonelt og privat, hvor det kan stilles spørsmål ved din integritet eller lojalitet til arbeidsgiver
- ikke delta i behandling av saker der du eller dine nærstående har økonomiske eller personlige interesser
- varsle arbeidsgiver dersom du får økonomiske problemer som vil kunne medføre trekk i lønn for å dekke utlegg hos kreditor
- avstå fra å drive privat forretningsvirksomhet uten skriftlig forhåndssamtykke fra SpareBank 1 Forsikring

- avstå fra å være ansatt eller ha verv som styre- eller varamedlem i foretak, eller deltakelse i foretak med personlig ansvar, utenfor SpareBank 1-alliansen uten skriftlig forhåndssamtykke fra SpareBank 1 Forsikring
- avstå fra å utnytte din tilknytning til SpareBank 1 Forsikring til vinning for deg selv eller dine nærstående

For tillitsvalgte som ikke også er ansatt erstattes skriftlig forhåndsgodkjennelse med et krav om skriftlig varsel.

Styremedlemmer skal ha særskilt fokus på å avdekke og gjøre oppmerksom på saker hvor det kan foreligge interessekonflikter mellom selskapet og foretaket som styremedlemmet representerer.

3.6 Du viser aktsomhet ved handel med finansielle instrumenter

Dette betyr at du som ansatt eller tillitsvalgt må:

- ikke misbruke innsideinformasjon, det vil si opplysninger om forhold som kan påvirke kursen på finansielle instrumenter, og som ikke er offentlig tilgjengelig eller allment kjent i markedet
- utvise aktsomhet ved handel med finansielle instrumenter i selskaper som er kunde i SpareBank 1 Forsikring, særlig når selskapet er kunde i det forretningsområdet du er tilknyttet eller dersom du sitter med kunnskap om selskapet gjennom sitt arbeidsforhold
- utvise aktsomhet ved handel med finansielle instrumenter utstedt av SpareBank 1-banker
- ikke bidra til eller legge til rette for at nærstående kan misbruke innsideinformasjon som du har mottatt i ditt arbeid eller verv i SpareBank 1 Forsikring

3.7 Du respekterer taushetsplikten og ivaretar personvernet

Dette betyr at du som ansatt eller tillitsvalgt må:

- respektere taushetsplikten om det du i ditt arbeid får vite om SpareBank 1 Forsikrings eller kunders forhold, også overfor kolleger som ikke har behov for de aktuelle opplysningene i sitt arbeid
- respektere taushetsplikten også etter å ha avsluttet sitt arbeidsforhold/tillitsverv i SpareBank 1 Forsikring
- avstå fra aktivt å søke opplysninger om andre ansatte, kunder eller utenforstående via SpareBank 1 Forsikring sine systemer når det ikke er nødvendig for utførelsen av dine egne arbeidsoppgaver
- beskytte informasjon gjennom i hovedsak å bruke SpareBank 1 Forsikring sine eiendeler til arbeidsrelaterte formål

3.8 Du varsler om brudd på lover mv og kritikkverdige forhold

Dette betyr at du som ansatt eller tillitsvalgt må:

- varsle i tråd med SpareBank 1 Forsikring sin varslingsrutine dersom du får kunnskap til forhold som er i strid med gjeldende regelverk, vesentlige brudd på interne bestemmelser eller andre vesentlige kritikkverdige forhold
- være kjent med og følge gjeldende regler og rutiner for antihvitvasking og antiterrorfinansiering innenfor ditt område, samt melde fra ved mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering i henhold til konsernets rutiner
- beskyttes mot represalier eller lignende som følge av slik varsling

3.9 Du er klar over at overtredelse av etikkreglene kan få konsekvenser

Dette betyr at du som ansatt eller tillitsvalgt må:

- holde deg oppdatert om og etterleve SpareBank 1 Forsikring sine etiske retningslinjer
- konferere med nærmeste leder eller HR Arbeidsgiver hvis du er i tvil om forståelsen av de etiske retningslinjene
- informere nærmeste leder eller HR Arbeidsgiver dersom du er siktet eller tiltalt for økonomisk kriminalitet
- etterleve den regelen som er strengest ved forskjeller

4 Rapportering

Varsling om brudd på de etiske retningslinjene kan enten gjøres internt til HR-direktør, juridisk direktør, egen leder, verneombud eller sikkerhet, eller ved å benytte selskapets eksterne varslingskanal.

5 Revidering

Compliancefunksjonen er ansvarlig for å utarbeide og vedlikeholde dette dokumentet. Dokumentet beslattes formelt av selskapets styre.