

Eturistiriitapolitiikka

Mandatum-konserni

Tiivistelmä



Sisällys

1	TAUSTA JA TARKOITUS	3
2	ETURISTIRIITOJEN TUNNISTAMINEN	3
3	ETURISTIRIITATILANTEIDEN ENNALTAEHKÄISEMINEN JA KÄSITTELY	4
4	ETURISTIRIITATILANTEIDEN ILMOITTAMINEN JA DOKUMENTOINTI	4
5	ETURISTIRIITATILANTEEN JULKISTAMINEN	5

1 TAUSTA JA TARKOITUS

Mandatum-konsernin ("**Mandatum**" tai "**Konserni**") peruseriaatteena on toimia ammattimaisesti, tasapuolisesti ja asiakkaiden etujen mukaisesti. Eturistiriitojen asianmukainen hallinta on olennainen osa Mandatumin toimintatapoja. Mandatumin Konserniyhtiöiden hallitukset ovat vahvistaneet Konsernin yhteiset toimintaperiaatteet eturistiriitojen välttämiseksi ja hallitsemiseksi ("**Eturistiriitapolitiikka**"). Eturistiriitapolitiikka pohjautuu Konserniyhtiöitä sitovaan sääntelyyn ja sitä sovelletaan laajasti kaikkiin Konsernin työntekijöihin, johtoon sekä hallitusten jäseniin. Mandatumin Eturistiriitapolitiikka päivitetään vähintään vuosittain.

Tämä tiedonanto sisältää tiivistelmän Mandatumin Eturistiriitapolitiikan keskeisestä sisällöstä. Mandatum antaa pyydettyä lisätietoa eturistiriitatilanteiden käsittelyä koskevasta ohjeistuksesta ja sisäisistä toimintatavoista.

2 ETURISTIRIITOJEN TUNNISTAMINEN

Eturistiriidalla tarkoitetaan tilannetta, jossa yhdellä tai useammalla henkilöllä tai yhteisöllä on kilpailevia etuja, jotka voivat epäasianmukaisesti vaikuttaa päätöksentekoon tai toimintaan ja aiheuttaa haittaa Mandatumin asiakkaan, Konsernin tai Konserniyhtiön edun kannalta. Eturistiriita voi aiheutua sekä henkilökohtaisista että ammatillisista ja liiketoiminnallisista syistä.

Mandatum harjoittaa laajasti erilaisia vakuutus- ja sijoituspalveluja sekä hallinnoi vaihtoehtorahastoja ja sijoitusrahastoja. Poikkeuksellisessa tilanteessa eri toimintojen samanaikainen harjoittaminen voi aiheuttaa sen, että asiakkaan etu ei ole aina yhtenevä näitä palveluja tarjoavan yhtiön, sen henkilökunnan, muun Konserniyhtiön tai muiden asiakkaiden etujen kanssa.

Kaikessa toiminnassa pyritään ennakolta ehkäisemään eturistiriitatilanteita. Eturistiriidat, joiden ennaltaehkäisy ei ole mahdollista, tunnistetaan, arvioidaan ja viestitään asianmukaisesti. Lisäksi tunnistettuja eturistiriitoja seurataan jatkuvasti. Eturistiriitojen tunnistaminen ja ilmoittaminen on Mandatumin kaikkien työntekijöiden ja johdon vastuulla.

Eturistiriitatilanteiden ennaltaehkäisyssä ja tunnistamisessa huomioidaan erityisesti tilanteet, joissa:

- Mandatumilla, sen Konserniyhtiöllä tai palveluksessa olevalla henkilöllä on asiakkaalle tarjotun palvelun tai asiakkaan lukuun toteutetun liiketoimen tulokseen liittyvä, asiakkaan edusta poikkeava etu;
- Mandatumilla, sen Konserniyhtiöllä tai palveluksessa olevalla henkilöllä on taloudellinen tai muu intressi suosia jonkin asiakkaan etujen sijaan toisen asiakkaan tai asiakasryhmän etuja;
- asiakas harjoittaa samaa liiketoimintaa kuin Mandatum, sen Konserniyhtiö tai näiden palveluksessa oleva henkilö; tai
- Mandatum, sen Konserniyhtiö tai palveluksessa oleva henkilö saa muulta kuin asiakkaalta palveluun liittyvän sääntelyn salliman kannustimen, joka ei ole kyseisestä palvelusta tavallisesti perittävä maksu tai palkkio.

Eturistiriitojen tunnistamisessa kiinnitetään myös huomioita eturistiriitoihin, jotka voivat liittyä asiakkaiden kestävyyspreferensseihin tai Mandatumin prosesseihin, järjestelmiin ja kontroleihin sisällytetyistä kestävyysriskeistä.

Mandatumissa mahdollisten ristiriitojen tyypillisiä osapuolia ovat:

- Mandatum ja Asiakkaat: Mandatum voi saada epäoikeudenmukaista hyötyä asiakkaan kustannuksella;
- Asiakkaat ja muut asiakkaat tai asiakasryhmä: yksi asiakas voi hyötyä toisen asiakkaan kustannuksella;
- Työntekijä ja Mandatum tai sen Asiakkaat: Työntekijän roolit ja vastuut eivät ole yhdenmukaiset Mandatum tai sen Asiakkaiden edun kanssa;
- Mandatum-konserniyhtiöt: yksi yhtiö voi hyötyä toisen kustannuksella;
- Mandatum ja liikekumppanit/palveluntarjoajat tai muut ulkoiset sidosryhmät: ulkopuolinen sidosryhmä voi hyötyä Mandatum tai sen kustannuksella.

Eturistiriidat voivat liittyä myös työntekijöiden henkilökohtaisiin suhteisiin ja intresseihin. Mandatum ottaa huomioon mahdolliset eturistiriidat, jotka johtuvat työntekijöiden yksityisestä edusta tai aiemmista tai nykyisistä henkilökohtaisista tai ammatillisista suhteista, kuten sivutoimista. Näiden ristiriitojen tunnistamiseksi on otettava huomioon esimerkiksi työntekijän taloudelliset intressit, henkilökohtaiset tai ammatilliset suhteet Mandatum tai sen asiakkaisiin, liikekumppaneihin tai muihin sidosryhmiin sekä Mandatum tai sen sisäiset henkilökohtaiset tai ammatilliset suhteet. Työntekijän lähipiiri kuuluu soveltuvin osin työntekijän yksityisen edun piiriin.

3 ETURISTIRIITATILANTEIDEN ENNALTAEHKÄISEMINEN JA KÄSITTELY

Mahdollisten eturistiriitatilanteiden syntymistä ehkäistään Eturistiriitapolitiikassa määritellyillä toimintatavoilla, jotka voivat olla luonteeltaan pysyviä toimintaan liittyviä järjestelyjä tai tapauskohtaisia hallintatoimia.

Pysyväluonteisiin toimintaperiaatteisiin kuuluu toiminnan järjestäminen siten, että hallinto- ja päätöksentekorakenteet sekä lähipiiriä koskevat liiketoimet ovat selkeästi määritellyt. Mandatum tai sen palkitsemisjärjestelmät laaditaan siten, että ne eivät saa kannustaa johtoa tai henkilökuntaa toimimaan asiakkaan etujen vastaisesti. Lisäksi tuotekehityksen ohjeistuksella varmistetaan, että eri asiakaskohderyhmiä kohdellaan tasapuolisesti ja ettei palkitseminen kannusta kehittämään, markkinoimaan tai jakelemaan tuotteita, jotka voivat olla sopimattomia asiakkaille.

Sijoitustoiminnoissa noudatetaan erityisiä ohjeita asiakkaiden toimeksiantojen ja liiketoimien huolellisen käsittelyn ja toteuttamisen varmistamiseksi ja tarpeetonta tiedonkulkua on rajoitettu. Vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden tai rahoitusvälineiden parissa työskentelevien henkilöiden on myös noudatettava erityistä ohjeistusta henkilökohtaisissa liiketoimissaan. Lisäksi koko henkilökunnalle on annettu ohjeistusta mm. lahjoihin ja etuihin liittyen sekä ulkopuolisista sivutoimista ja luottamustehtävistä, joilla pyritään niin ikään ehkäisemään eturistiriitatilanteiden syntymistä.

Tapauskohtaiset hallintatoimet suunnitellaan siten, että niiden avulla voidaan hallita tunnistettuun tilanteeseen liittyvät riskit. Hallintakeinoja voivat olla esimerkiksi jääväykset, vastuiden erottaminen tai uudelleenjärjestely, tiedonkulkuun liittyvät rajoitukset tai pidättäytyminen eturistiriidan aiheuttavasta toiminnasta.

4 ETURISTIRIITATILANTEIDEN ILMOITTAMINEN JA DOKUMENTOINTI

Tunnistetut eturistiriitatilanteet käsitellään viipymättä ja raportoidaan niiden Konserniyhtiöiden johdolle, joissa eturistiriita ilmenee erillisen ohjeistuksen mukaisesti. Mandatum-konsernin toimiluvalliset yhtiöt ylläpitävät jatkuvaan toimintaan liittyvistä mahdollisista eturistiriitatilanteista rekistereitä, joita päivitetään vähintään vuosittain. Lisäksi rekistereitä

ylläpidetään toiminnan yhteydessä syntyneistä tapauskohtaisista tilanteista ja niiden hallintatoimista. Rekisterien tarkoituksena on ylläpitää luetteloita kaikista tunnistetuista eturistiriitatilanteista ja niiden hallinnasta. Rekisterit raportoidaan myös Konserniyhtiöiden hallituksille.

5 ETURISTIRIITATILANTEEN JULKISTAMINEN

Mikäli eturistiriitatilannetta ei kaikesta huolimatta voida välttää, Mandatum antaa asiakkaalle kirjallisen erillisen kuvauksen vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden, sijoitus- tai oheispalvelujen tai rahastojen tarjoamisen yhteydessä ilmenneestä eturistiriidasta, sen yleisestä luonteesta ja lähteistä sekä tästä asiakkaalle aiheutuvista riskeistä ja riskien lieventämiseksi toteutetuista toimenpiteistä. Tiedot annetaan ennen liiketoimen suorittamista, jotta asiakas voi itsenäisesti harkita haluaako hän, että liiketoimi suoritetaan kerrotusta eturistiriitatilanteesta huolimatta. Mandatum voi myös joissain tilanteissa joutua kieltäytymään asioimasta asiakkaan kanssa eturistiriidan vuoksi.



Mandatum Oyj

Rekisteröity kotipaikka ja osoite:
Bulevardi 56, 00120 Helsinki, Suomi

Y-tunnus: 3355142-3

www.mandatum.fi