



# Code of Conduct -toimintaperiaatteet

Mandatum-konserni

12.12.2024



## Sisällys

<b>KONSERNIJOHTAJAN ALKUSANAT .....</b>	<b>3</b>
<b>1 JOHDANTO .....</b>	<b>3</b>
1.1 Tausta.....	3
1.2 Yhteistyökumppanuudet ja niiden hallinta .....	4
<b>2 MANDATUM-KONSERNI TOIMII SÄÄNTÖJEN JA MÄÄRÄYSTEN MUKAISESTI .....</b>	<b>4</b>
2.1 Noudatamme rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi säädettyä lainsäädäntöä.....	4
2.2 Ehkäisemme väärinkäytöksiä .....	5
2.3 Vastustamme korruptiota ja lahjontaa.....	5
2.4 Vältämme eturistiriitoja.....	5
2.5 Emme väärinkäytä sisäpiiritietoa .....	6
2.6 Noudatamme oikeudenmukaisen kilpailun periaatteita .....	6
2.7 Panostamme tietosuojaan, tietoturvaan sekä kyberturvallisuuteen .....	7
<b>3 TOIMIMME VASTUULLISESTI, EETTISESTI JA KESTÄVÄSTI .....</b>	<b>8</b>
3.1 Huomioimme kestävyystekijät ja -riskit sijoitustoiminnassamme .....	8
3.2 Otamme ympäristön ja ilmaston huomioon omassa toiminnassamme.....	8
3.3 Noudatamme hyväksytyjä menettelytapoja .....	8
3.4 Tuotteidemme ja palveluidemme tulee vastata asiakkaiden muuttuviin tarpeisiin .....	9
3.5 Toimimme yhtenä joukkueena.....	9
3.5.1 Ihmisoikeudet, tasa-arvo ja työntekijöiden oikeudet Mandatumissa ja yhteistyökumppaneiden toiminnassa	9
3.5.2 Työntekijöiden palkitseminen ja kannustaminen.....	10
3.6 Mandatum on sitoutunut noudattamaan soveltuvaa verolainsäädäntöä.....	10
<b>4 WHISTLEBLOWING-KANAVA JA VÄÄRINKÄYTÖKSISTÄ ILMOITTAMINEN.....</b>	<b>11</b>

## KONSERNIJOHTAJAN ALKUSANAT

***”Se, mitä me Mandatumissa teemme, on tärkeää.***

***Se, miten sen teemme, on aivan yhtä tärkeää.”***

Mandatumin Code of Conduct -toimintaperiaatteet ovat perusta konsernimme politiikoille ja ohjeille. Yhteiset toimintatavat ovat yhtiömme ja työntekijöidemme, mutta yhtä lailla asiakkaidemme ja sidosryhmiemme etu. Hyvä työilmapiiri ja selkeät toimintatavat näkyvät suoraan asiakkaillemme. Samalla minulle on äärimmäisen tärkeää, että Mandatum on erinomainen työpaikka jokaiselle työntekijälle.

Olemme Mandatumissa peräänantamattomia ja voitontahtoisia. Olemme rohkeasti erilaisia ja teemme asioita Mandatumin tavalla, sivuille vilkuilematta ja yhtenä joukkueena. Asiakkaamme etu asettuu aina muiden intressien edelle.

Sitoudun itse noudattamaan näitä ohjeita ja arvoja. Odotan samaa jokaiselta työntekijältämme. Yhdessä menestymme varmasti.

*Petri Niemisvirta, konsernijohtaja*

## 1 JOHDANTO

### 1.1 Tausta

Tähän Mandatum-konsernin (jäljempänä myös "**Mandatum**") toimintaperiaatteita koskevaan asiakirjaan (**Toimintaperiaatteet**) on koottu Mandatum-konsernin eettiset ohjeet, periaatteet ja arvot. Toimintaperiaatteet määrittelevät toiminta- ja menettelytavat, joiden noudattaminen on kaikkien Mandatum-konserniin kuuluvien yhtiöiden liiketoiminnan kannalta keskeistä.

Mandatumin arvoja ovat hyödyn tuottaminen asiakkaalle, yhtenä joukkueena toimiminen, kilpailijoita aktiivisempi toimintakulttuuri, uskallus olla erilainen, suora ja avoin kommunikointi sekä voitontahto. Toimintaperiaatteiden tavoitteena ja tarkoituksena on varmistaa, että Mandatum-konsernissa noudatetaan paitsi edellä mainittuja arvoja, myös soveltuvaa lainsäädäntöä ja muuta sääntelyä. Lisäksi tarkoituksena on varmistaa, että Mandatumin hallinto on järjestetty luotettavalla tavalla ja että konserniyhtiöitä hallinnoidaan eettisesti. Toimintaperiaatteiden tavoitteena on vahvistaa parhaiden käytäntöjen mukaiset yhteiset menettelytavat koko Mandatum-konsernille.

Toimintaperiaatteiden sisältämien eettisten ohjeiden, periaatteiden ja arvojen noudattaminen edesauttaa kestävästä, asiakaslähtöistä ja kannattavaa liiketoimintaa sekä lisää yhteistyökumppaneiden, sidosryhmien ja asiakkaiden luottamusta Mandatumiin. Toimintaperiaatteiden lisäksi Mandatumin toiminnassa noudatetaan konsernin sisäisiä, yksityiskohtaisia yhtiö-, toiminto- ja yksikötasoisia ohjeita ja periaatteita, jotka ovat sopusoinnussa näiden Toimintaperiaatteiden kanssa.

Toimintaperiaatteiden sisältö arvioidaan vähintään vuosittain ja mahdolliset muutokset ja päivitykset asiakirjaan hyväksyy konsernin emoyhtiö Mandatum Oyj:n hallitus. Kaikki Mandatum-konserniin kuuluvat yhtiöt, työntekijät ja johtohenkilöt ovat velvollisia noudattamaan näitä periaatteita ja niissä määriteltyjä menettelytapoja ja vastaavat noudattamisesta henkilökohtaisesti.

Mandatum toteuttaa aktiivisesti toimenpiteitä, jotta mahdolliset Toimintaperiaatteiden ja eettisten ohjeiden rikkomukset tulevat asianomaisen konserniyhtiön tietoon. Rikkomuksiin suhtaudutaan vakavuudella ja ne on korjattava viipymättä. Havaituista ja epäillyistä rikkomuksista

tulee ilmoittaa Mandatumin sisäisten ohjeiden mukaisesti esimerkiksi Mandatumin whistleblowing-ilmoituskanavaa käyttäen. Toimintaperiaatteiden noudattamatta jättämisestä voi aiheutua maineeseen liittyviä riskejä sekä oikeudellisia ja viranomaisten määräämiä seuraamuksia henkilölle itselleen, kollegoille ja Mandatumille. Mandatumin sisäisten sääntöjen rikkominen voi johtaa kurinpitotoimiin (esim. huomautus, varoitus tai irtisanominen) ja/tai alentuneeseen muuttuvaan palkitsemiseen.

## 1.2 Yhteistyökumppanuudet ja niiden hallinta

Mandatumin Toimintaperiaatteissa ilmaistuja arvoja sovelletaan soveltuvin osin sidosryhmä- ja yhteistyökumppaneihin. Mandatum noudattaa toiminnassaan toimitusketjun hallintaa, ulkoistamista ja hankintoja koskevia sääntelyvaatimuksia, seuraa lainsäädännön ja viranomaisohjeiden muutoksia sekä päivittää yhtiön politiikkoja, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja sekä tarvittaessa myös ulkoistus- ja hankintasopimuksiaan toimitusketjuihin kulloinkin kohdistuvien vaatimusten mukaan.

Mandatum pyrkii ottamaan ESG-näkökohdat, kuten ilmastonmuutoksen ja ihmisoikeudet huomioon toimitusketjunsä hallinnassa.

Toimittajien kanssa sovitaan huolellisesti Mandatum-konsernin Toimintaperiaatteiden mukaisista ulkoistus- tai hankintasuhteesta noudatettavista ehdoista sekä edellytetään, että toimittaja sitoutuu luottamuksellisten tietojen käsittelyn osalta myös Mandatumin tietoturva- ja henkilötietojen käsittelyn osalta tietosuojaa koskeviin vaatimuksiin. Mandatum voi tarkastaa osana toimittajien arviointia ennen yhteistyön aloittamista sekä yhteistyön aikana, että niiden toiminta on Mandatum-konsernin toimintaperiaatteiden mukaista.

Yksityiskohtaisempia tietoja yhteistyökumppaneita koskevista vaatimuksista kuvataan näiden Toimintaperiaatteiden kyseistä aihealuetta koskevissa jaksossa.

## 2 MANDATUM-KONSERNI TOIMII SÄÄNTÖJEN JA MÄÄRÄYSTEN MUKAISESTI

Mandatum tarjoaa vakuutus- ja sijoituspalveluita. Mandatum-konserniin kuuluvat Mandatum Oyj:n lisäksi sen pääosin finanssialalla toimivat tytäryhtiöt. Finanssialan toiminta on tarkoin säänneltyä ja valvottua, minkä vuoksi lainsäädännön, viranomaisohjeiden ja muun sääntelyn noudattaminen on Mandatumin toiminnan kannalta kriittistä. Mandatum noudattaa aina kaikessa toiminnassaan siihen kulloinkin sovellettavaa lainsäädäntöä sekä soveltuvia viranomaisohjeita ja -määräyksiä. Mandatum Oyj noudattaa pörssiyhtiönä myös Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n ylläpitämää pörssiyhtiöille laadittua hallinnointikoodia, Nasdaq Helsinki Oy:n sääntöjä sekä sovellettavaa arvopaperimarkkinalainsäädäntöä ja sen nojalla annettuja viranomaismääräyksiä. Lisäksi Mandatum on allekirjoittanut YK:n Global Compact -aloitteen, jonka periaatteita se noudattaa toiminnassaan.

### 2.1 Noudatamme rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi säädettyä lainsäädäntöä

Mandatum on sitoutunut vakuutus- ja sijoituspalveluita tarjotessaan noudattamaan soveltuvia rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevia lakeja ja säännöksiä kaikissa toimintamaissaan. Lisäksi Mandatum noudattaa asiaankuuluvia YK:n, EU:n, Ison-Britannian ja Yhdysvaltojen asettamia pakotteita sekä Suomen kansallisia varojen jäädyttämispäätöksiä. Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi säädetty lainsäädäntö edellyttää muun muassa, että Mandatum tunnistaa ja tuntee asiakkaansa ja että Mandatumin konserniyhtiöt arvioivat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiä toiminnassaan säännöllisesti.

Mandatum kerää soveltuvan lainsäädännön edellyttämällä tavalla tietoa asiakkaistaan ja asiakkaiden varojen alkuperästä. Mandatum kieltäytyy liikesuhteista sellaisten asiakkaiden, liikekumppanien tai muiden sidosryhmien kanssa, jotka toimivat lain tai hyvän liiketavan vastaisesti tai joiden arvioidaan olevan Mandatumin riskinottohalukkuuden ulkopuolella. Lisäksi Mandatum huolehtii riittävästä valvonnasta, prosesseista ja koulutuksesta estääkseen palveluiden ja/tai tuotteiden käyttämisen rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen tai muuhun laitomaan toimintaan.

## 2.2 Ehkäisemme väärinkäytöksiä

Mandatum ei hyväksy väärinkäytöksiä omassa, eikä yhteistyökumppaniensa toiminnassa. Mahdollisten rikkomusten tunnistaminen ja ehkäiseminen on Mandatumille tärkeää niin sisäisten, kuin ulkoistenkin tapausten osalta. Jokaisen työntekijän tulee toimia luottamusta herättävällä tavalla, tuntea konsernin yleiset ja omaa työtä erityisesti koskevat politiikat ja ohjeet sekä noudattaa niitä. Jokaisella työntekijällä on myös velvollisuus ilmoittaa havaitsemistaan väärinkäytösepäilyistä, rikkomuksista ja muusta epäeettisestä toiminnasta, sekä tunnistamistaan väärinkäytösriskeistä.

Mandatum ottaa kaikki väärinkäytösepäilyt vakavasti, selvittää ne asiantuntevasti ja ryhtyy tarvittaviin toimenpiteisiin viipymättä. Tapahtuneen asian tahallisuus ja tarkoituksellisuus selvitetään tarkoin, eikä inhimillisiä virheitä tai erehdyksiä pidetä väärinkäytöksinä. Koko Mandatum-konsernia koskevassa sisäisessä ohjeessa määritellään tarkemmin väärinkäytösten tunnistamista, selvittämistä ja ehkäisemistä koskevat käytännöt. Mandatumin konserniyhtiöt varmistavat, että niillä on riittävät menettelytavat ja kontrollit mahdollisten väärinkäytösten tunnistamiseksi, selvittämiseksi ja estämiseksi sekä samankaltaisten tapausten ehkäisemiseksi. Lisäksi aiheesta järjestetään säännöllisesti koulutusta koko henkilöstölle.

## 2.3 Vastustamme korruptiota ja lahjontaa

Mandatum on sitoutunut vastustamaan korruptiota ja lahjontaa, eikä hyväksy minkäänlaista toimintaa, josta voi syntyä vaikutelma asiattomasta vaikuttamisesta tai joka on omiaan vaarantamaan Mandatumin riippumattomuuden tai toiminnan ammattimaisuuden. Mandatum edellyttää kaikkien työntekijöiden, asiakkaiden, yhteistyökumppanien ja muiden liikekumppanien toimivan samoin. Kielletyksi korruptioksi ja lahjonnaksi katsotaan mahdollisesti vaikuttavien taloudellisten ja muiden etuuksien lisäksi myös sellaiset kannustimet ja palkkioetuedet, jotka vaarantavat Mandatumin tai sen asiakkaiden perustellut edut.

Mandatum huolehtii, että kaikki kolmansille osapuolille suoritettavat maksut ja osapuolten kanssa tehtävät sopimukset ovat asianmukaisia ja että niille on hyväksyttävä liiketoiminnallinen peruste. Työhön liittyvissä liikesuhteissa vain tavanomaisten lahjojen ja muiden etuuksien antaminen ja vastaanottaminen on sallittu. Lahjan tai muun etuuden vastaanottaminen ei saa johtaa minkäänlaiseen riippuvuussuhteeseen lahjan antajaan.

Mandatumin sisäisissä ohjeissa määritellään tarkemmin lahjojen ja vieraanvaraisuuden antamista ja vastaanottamista koskevat käytännöt. Mandatumin konserniyhtiöt varmistavat, että korruptioon ja lahjontaan liittyvät ohjeistukset ja yksityiskohtaiset toimintaperiaatteet ovat ajan tasalla. Kaikki korruptioon ja lahjontaan liittyvät epäilyt selvitetään viivytyksettä, minkä lisäksi korjaaviin toimenpiteisiin ryhdytään aina tarvittaessa.

## 2.4 Vältämme eturistiriitoja

Eturistiriitojen välttäminen, tunnistaminen ja hallitseminen on keskeistä Mandatumin liiketoiminnan ja arvojen noudattamisen kannalta. Eturistiriidalla tarkoitetaan Mandatumin liiketoimintamalliin liittyvää tilannetta, jossa kahden eri intressitahon edut ovat keskenään ristiriidassa. Eturistiriitatilanteita voi syntyä Mandatumin, sen asiakkaiden, työntekijöiden,

konserniyhtiöiden, lähipiirin tai muiden sidosryhmien välillä. Tyypillisesti vakuutus- ja sijoituspalveluiden tarjoamiseen liittyvät eturistiriitatilanteet syntyvät kahden eri asiakkaan, asiakkaan ja palveluntarjoajan tai palveluntarjoajan työntekijän välillä. Tällöin eturistiriitatilanteisiin liittyä asiakkaan etuihin kohdistuva riski.

Mandatumilla on konsernin emoyhtiön hallituksen hyväksymät, vähintään vuosittain tarkasteltavat ja päivitettävät toimintaperiaatteet eturistiriitojen välttämiseksi, tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi. Eturistiriitoja vältetään muun muassa tunnistamalla ja valvomalla säännöllisesti sellaisia tilanteita ja toimintamalleja, jotka ovat omiaan aiheuttamaan eturistiriitoja sekä järjestämällä liiketoiminta ja siihen kuuluvat vastuualueet eri henkilöiden välillä niin, että vastuunjako tukee konsernin hallinnon luotettavuutta ja asianmukaisuutta.

Jokaisen Mandatum-konsernin yhtiön, liiketoimintayksikön ja työntekijän vastuulla on tunnistaa sellaiset olosuhteet ja tilanteet, jotka voivat aiheuttaa, nostaa esiin tai herättää epäilyä eturistiriidoista. Päätöksenteon riippumattomuuteen on kaikissa tilanteissa suhtauduttava erityisellä huolellisuudella. Tilanteissa, joissa henkilökohtaiset edut saattavat olla ristiriidassa Mandatum tai Mandatum asiakkaan edun kanssa, työntekijöiden tulee pidättäytyä päätöksenteosta ja raportoida mahdollisesta eturistiriidasta erillisen menettelytapohjeistuksen mukaisesti.

Mandatum työntekijöiden tulee pääsääntöisesti saada esihenkilöltään erikseen lupa Mandatum-konsernin ulkopuolelle kohdistuvan sivutoimen, ammatin tai liikkeen harjoittamiseen. Sivutoimi tai muu toiminta ei saa häiritä päätoimen hoitamista, vaarantaa asiakkaiden tai markkinoiden luottamusta Mandatumiin eikä aiheuttaa Mandatum ja kyseisen henkilön välille eturistiriitaa.

Yrityksenä emme osallistu poliittiseen tai uskonnolliseen toimintaan emmekä anna suoria tai epäsuoria lahjoituksia tällaiseen toimintaan. Työntekijöiden henkilökohtainen osallistuminen yhteisö-, uskonnollisiin tai poliittisiin toimintoihin tulee olla selvästi erillään yritystoiminnastamme.

Yhteenveto Mandatum eturistiriitojen hallintaa koskevista periaatteista on saatavilla osoitteessa [www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi).

## 2.5 Emme väärinkäytä sisäpiiritietoa

Mandatum noudattaa pörssi-yhtiönä arvopaperimarkkinalakeja ja EU:n markkinoiden väärinkäyttöasetusta sekä Nasdaq Helsinki Oy:n sisäpiiriohjetta, samoin kuin muita sovellettavia sisäpiiriä koskevia sääntöjä ja ohjeita. Mandatum työntekijät, johto ja hallituksen jäsenet eivät saa osallistua suoriin tai epäsuoriin sisäpiirikauppoihin tai luovuttaa sisäpiiritietoa tai muuta luottamuksellista tietoa laittomasti. Kielto on ehdoton riippumatta siitä, mistä tai millä tavalla sisäpiiritieto on saatu. Mandatum hallitus on hyväksynyt konsernin sisäpiiripolitiikan, jonka tarkoituksena on edistää toiminnan julkista luotettavuutta ja joka kieltää sisäpiiritiedon väärinkäytön. Lisäksi Mandatum noudattaa toiminnassaan sisäpiiritiedon julkistamiselle asetettuja vaatimuksia.

Pörssi-yhtiöitä koskevan sääntelyn lisäksi Mandatum-konserniin kuuluvat yhtiöt noudattavat niihin sovellettavia liiketoimintokohtaisia ohjeita sisäpiirilueteloiden ylläpidosta ja sisäpiiri-ilmoituksista.

## 2.6 Noudatamme oikeudenmukaisen kilpailun periaatteita

Oikeudenmukainen kilpailu sekä vilpillisen ja epärehellisen kilpailun ehkäiseminen edesauttaa markkinoiden vakautta ja tervettä kehittymistä sekä lisää sijoittajien luottamusta markkinoihin. Mandatum on sitoutunut edistämään oikeudenmukaista kilpailua, eikä Mandatumissa suvaita

mitään epärehelliseen, vilpilliseen tai asiattomaan kilpailuun viittaavia toimia. Mandatumille on ensiarvoisen tärkeää kilpailla kulloinkin sovellettavan lainsäädännön ja EU:n kilpailusääntöjen näkökulmasta hyväksyttävällä tavalla ja kaikki oikeudenmukaisen kilpailun vastaiset käytännöt, kuten kartellit, hallitsevan markkina-aseman väärinkäyttö ja kuluttajien valinnanvaran rajoittaminen, ovat ehdottomasti kiellettyjä.

Mandatum-konserniin kuuluvien yhtiöiden on kohdeltava kilpailijoitaan kilpailutilanteissa kunnioittavasti ja asianmukaisesti. Konserniyhtiöt eivät saa sopia keskenään kielletyllä tavalla hinnoista tai markkinaosuuksista taikka muista kilpailun rajoittamiseksi toteutettavista toimenpiteistä, eivätkä ryhtyä tällaisiin toimiin tai sopimuksiin kilpailijoiden kanssa.

## 2.7 Panostamme tietosuojan, tietoturvan sekä kyberturvallisuuteen

Tietosuojalla tarkoitetaan yksityisyyden ja henkilötietojen suojan sekä muiden rekisteröidyn oikeuksien ja vapauksien toteutumisen turvaamista henkilötietoja käsiteltäessä. Henkilötietojen käsittely on keskeinen ja välttämätön osa Mandatumin toimintaa, ja tietojen käsittelyä koskevilla säännöksillä on tärkeä merkitys Mandatumin kaikille liiketoiminnoille. Mandatum noudattaa kaikessa henkilötietojen käsittelyssä Euroopan unionin (EU) yleisen tietosuoja-asetuksen (General Data Protection Regulation, GDPR) säännöksiä ja periaatteita, tietosuoja koskevaa kansallista lainsäädäntöä sekä edellä mainittuja säädöksiä täsmentäviä viranomaisten määräyksiä ja ohjeita.

Mandatum on sitoutunut henkilötietojen lainmukaiseen, asianmukaiseen ja läpinäkyvään käsittelyyn kunnioittaen samalla ihmisoikeuksia kaikilla tiedonhallinnan osa-alueilla. Mandatum on sitoutunut hankkimaan, käyttämään ja säilyttämään henkilötietoja tietosuoja koskevan lainsäädännön ja viranomaisohjeistuksen mukaisesti. Käsiteltävät henkilötiedot ovat Mandatumin liiketoiminnan kannalta olennaista tietoa, jota kerätään vain sellaisiin nimenomaisiin ja laillisiin tarkoituksiin, jotka ovat perustellusti tarpeellisia Mandatumin liiketoiminnan harjoittamisessa. Tietoja ei saa koskaan käsitellä näiden tarkoitusten ja periaatteiden kanssa ristiriidassa olevalla tavalla. Mandatumin suorittamasta henkilötietojen käsittelystä ja sen tarkoituksista on kerrottu tarkemmin konsernin tietosuojaselosteissa, jotka ovat saatavilla osoitteessa [www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi).

Mandatum on sitoutunut toteuttamaan asianmukaiset toimenpiteet rekisteröityjen tietosuoja-oikeuksien toteuttamiseksi sekä helpottamaan rekisteröidyn oikeuksien käyttämistä omassa toiminnassaan. Mandatum pyrkii niin ikään takaamaan, ettei työnantajan, työntekijöiden, asiakkaiden ja muiden sidosryhmien yksityisyyttä ja henkilötietojen suojaa loukata ja että kaikille työntekijöille ja ulkopuoliselle työvoimalle tarjotaan tietosuojakoulutusta. Mandatum varmistaa myös, että epäillyt henkilötietojen tietoturvaloukkaukset selvitetään viipymättä ja että korjaaviin toimenpiteisiin ryhdytään tarvittaessa.

Mandatumin tietoturvallisuuden hallintajärjestelmä (Information Security Management System) noudattaa kansainvälisen tietoturvallisuuden hallintajärjestelmää kuvaavan ISO 27001:2022 standardin vaatimuksia. Mandatum pyrkii luotettavana finanssialan toimijana varmistamaan, että asiakkaille tarjotut palvelut ovat turvallisia. On ensiarvoisen tärkeää, että tieto- ja kyberturvallisuuden taso on riittävä ja oikeasuhtainen liiketoiminnan luonteeseen ja käsiteltäviin tietoihin nähden, sekä että se vastaavaa eri sidosryhmien finanssialan toimijalta yleisesti odotamaa tasoa. Tieto- ja kyberturvallisuus nähdään yhtiössä oleellisena osana laadukkaiden palveluiden kehittämistä, palveluiden digitalisaatiota ja positiivista asiakaskokemaa.

Mandatumin tieto- ja kyberturvallisuutta kehitetään suunnitelmallisesti organisaation johdon hyväksymän tietoturvastrategian mukaisesti ottaen huomioon alati muuttuva uhkaympäristö. Mandatumin tieto- ja kyberturvallisuus perustuvat yhtiön hallituksen hyväksymään tietoturva-politiikkaan, joka on saatavilla osoitteessa [www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi).

### 3 TOIMIMME VASTUULLISESTI, EETTISESTI JA KESTÄVÄSTI

Mandatumin kestävyiden muodostavat kolme avaintemaa, jotka ovat perusta yhtiön liiketoiminnalle: vastuullinen sijoittaminen, taloudellisen turvan ja hyvän työelämän edistäminen sekä vastuullisuus omassa toiminnassa.

1. **Raha on muutosvoima:** Mandatumin näkemyksen mukaan vastuullisesti toimivat yhtiöt menestyvät paremmin. Sijoittamalla vastuullisesti Mandatum tekee paremmin perusteltuja sijoituspäätöksiä, jotka ovat linjassa sen pitkän aikavälin kestävyys- ja riskienhallintatavoitteiden kanssa.
2. **Ihmiset ratkaisevat:** Mandatum pyrkii liiketoiminnallaan parantamaan asiakkaidensa taloudellista turvaa ja edistämään asiakasyritystensä vastuullisia henkilöstökäytäntöjä.
3. **Omalla esimerkillä:** Vastuu henkilöstöstä, kestävästä toimintatavoista ja erinomaisesta riskienhallinnasta on osa menestyvän liiketoiminnan rakentamista.

Mandatum noudattaa finanssialaa koskevia kestävyysperiaatteisiin ja -velvoitteisiin liittyviä raportointivelvollisuuksia.

#### 3.1 Huomioimme kestävyystekijät ja -riskit sijoitustoiminnassamme

Mandatum huomioi sijoituskohteiden valinnassa, analyysissä ja seurannassa taloudellisten tekijöiden lisäksi kestävyystekijät ja -riskit. Mandatum pyrkii tunnistamaan ja vähentämään oman sijoitustoimintansa haitallisia vaikutuksia ympäristöön, ilmastoon, yhteiskuntaan, työntekijöihin, ihmisoikeuksien toteutumiseen sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviin asioihin. Mandatum integroi kestävyysnäkökohdat osaksi sijoitusanalyysiä, sijoituspäätöksentekoa, raportointia ja aktiivisen omistajuuden toimia. Mandatumin lähestymistavat vastuulliseen sijoittamiseen kuvataan vastuullisen sijoittamisen politiikassa, joka sitoo Mandatumin henkilöstöä. Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikan hyväksyy hallitus, joka vastaa politiikan ajantasaisuudesta.

Mandatum on sitoutunut YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteisiin (UN PRI) ja monitoroi suoria osake- ja korkosijoituksia kansainvälisissä yleissopimuksissa määritettyjen kansainvälisten normien ja standardien perusteella. Jos sijoituskohteena olevassa yhtiössä havaitaan normeihin liittyviä väärinkäytöksiä tai rikkomuksia, tapahtunutta tutkitaan ja toimenpiteisiin ryhdytään tapauskohtaisesti. Ulkoisten kumppanien hallintoimien sijoitustuotteiden valinnassa ja seurannassa vastuullisuusanalyysi keskittyy kumppanin sijoitusprosessiin ja raportointiin, mutta sijoituksia seurataan säännöllisesti myös vastuullisuuden osalta.

#### 3.2 Otamme ympäristön ja ilmaston huomioon omassa toiminnassamme

Mandatum on sitoutunut ilmastonmuutoksen torjuntaan ja ympäristön suojelemiseen. Mandatum pyrkii seuraamaan ja parantamaan omaa ympäristöön ja ilmastoon vaikuttavaa toimintaansa muun muassa vähentämällä oman toiminnan aiheuttamia kasvihuonekaasupäästöjä ja luonnonvarojen kulutusta, kasvattamalla ympäristö- ja ilmastoasioihin liittyvää tietoisuutta henkilöstön ja sidosryhmien keskuudessa sekä konsultoimalla sidosryhmiä ja tekemällä yhteistyötä heidän kanssaan ympäristöön ja ilmastoon liittyvissä asioissa.

Mandatum viestii ympäristö- ja ilmastotavoitteistaan ja -toimistaan kaikille sidosryhmille vuosittaisessa kestävyysraportoinnissa.

#### 3.3 Noudatamme hyväksytyjä menettelytapoja

Mandatum noudattaa finanssialan konsernina hyväksytyjä ja lainmukaisia menettelytapoja, kuten hyvää vakuutustapaa ja sijoituspalveluiden tarjoamiselle asetettuja



menettelytapavaatimuksia sekä finanssialan järjestöjen ohjeita. Noudattamalla finanssialalla yleisesti hyväksytyjä ja vakiintuneita menettelytapoja sekä käytänteitä pyritään varmistamaan, että Mandatumin toiminta on muodollisesti lainmukaista, mutta myös eettisesti kestävä, kohtuullista ja oikeudenmukaista. Tämä tarkoittaa käytännössä muun muassa sitä, että jokaisen työntekijän tulee toimia ammattimaisesti ja huolellisesti ja ottaa toiminnassaan huomioon asiakkaidensa intressit.

### 3.4 Tuotteidemme ja palveluidemme tulee vastata asiakkaiden muuttuviin tarpeisiin

Mandatum kehittää tuotteitaan ja palveluitaan jatkuvasti vastatakseen asiakkaiden tarpeisiin ja kysyntään. Tuotteiden ja palveluiden kehittämisessä huomioidaan muun muassa tuotteiden asianmukaisuutta, asiakaslähtöisyyttä, kestävyyttä ja tarkoituksenmukaisuutta koskevat näkökulmat. Lisäksi Mandatumin tulee pyrkiä tuotteidensa ja palveluidensa kehityksessä, vakuuttamisessa ja toimitusketjun hallinnassa ottamaan huomioon ympäristöasiat sekä sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvät tekijät, ilmastonmuutos mukaan lukien.

Mandatumin tulee huolehtia siitä, että asiakkaille annetaan läpinäkyvää, helposti saatavilla olevaa ja ymmärrettävää tietoa tuotteisiin tai palveluihin liittyvistä kustannuksista, riskeistä ja ehdoista sekä soveltuvien osien kerrottava vakuutus päätökseen johtaneista syistä. Konserniyhtiöiden on myös varmistettava, että kullekin yksittäiselle asiakkaalle myydään sopivia tuotteita heidän riskiprofiilinsa mukaisesti.

Mandatumin myynti-, markkinointi- ja tuotetietojen on oltava ammattimaisia, kattavia, paikkansapitäviä ja puolueettomia ja tiedot eivät saa olla harhaanjohtavia.

Mandatum on sitoutunut oikeudenmukaiseen ja sujuvaan korvauskäsittelyyn ja huolehtimaan siitä, että asiakkaiden on helppoa antaa palautetta tuotteista ja palveluista sekä valittaa korvauspäätöksistä. Lisäksi Mandatum huolehtii siitä, että asiakasreklamaatiot ja -valitukset käsitellään asianmukaisesti tarvittavat korjaus- ja kehitystoimenpiteet huomioiden.

### 3.5 Toimimme yhtenä joukkueena

#### 3.5.1 Ihmisoikeudet, tasa-arvo ja työntekijöiden oikeudet Mandatumissa ja yhteistyökumppaneiden toiminnassa

Mandatum on sitoutunut harjoittamaan liiketoimintaansa kansainvälisesti tunnustettuja ihmisoikeuksia kunnioittaen. Yhtiö noudattaa toimintaansa soveltuvaa ihmisoikeus- ja työlaissäädäntöä. Soveltuvan lainsäädännön lisäksi Mandatum on sitoutunut kunnioittamaan YK:n ihmisoikeuksien yleismaailmallista julistusta, YK:n yrityksiä ja ihmisoikeuksia koskevia ohjaavia periaatteita, Kansainvälisen työjärjestö ILO:n yleissopimuksia, OECD:n vastuullisen liiketoiminnan toimintaohjeita monikansallisille yrityksille ja YK:n Global Compact -aloitetta. Mandatum huolehtii aktiivisesti siitä, että ihmisoikeudet ja työntekijöiden oikeudet toteutuvat myös sen arvoketjussatunnistamalla ne tilanteet ja toimijat, joihin liittyy riski mainittujen veloitteiden noudattamattomuudesta. Mandatum odottaa, että sen alihankkijat ja muut liikekumppanit kunnioittavat mainittuja oikeuksia ja noudattavat niihin liittyviä lakeja ja säädöksiä muun muassa maksamalla toimeentulon turvaavaa palkkaa ja huolehtimalla turvallisista työoloista ja asianmukaisista työajoista. Mandatum ei hyväksy pakkotyötä, lapsityövoiman käyttöä eikä muita rikkomuksia.

Mandatum takaa työntekijöiden järjestäytymisoikeuksien toteutumisen työpaikalla. Työntekijöillä on aina oman valintansa mukainen vapaus liittyä heitä edustaviin järjestöihin ja valita joukostaan työntekijöiden edustajat. Asianmukaisiksi toimijoiksi tunnustetut järjestöt voivat osallistua keskitettyyn sopimiseen asiaan sovellettavien lakien määräysten mukaisesti.

Työntekijöiden edustajina toimivia työntekijöitä ei saa missään tilanteessa syrjiä, saattaa asemansa vuoksi epäedulliseen asemaan tai suosia.

Mandatumin arvojen mukaisesti Mandatumissa tulee toimia yhtenä joukkueena, kohdellen jokaista joukkueeseen kuuluvaa henkilöä kunnioittavasti. Kunnioittava kohtelu pitää sisällään myös jokaisen työntekijän tasa-arvoisen ja tasapuolisen kohtelun henkilökohtaisista ominaisuuksista tai taustoista riippumatta. Mandatum tuomitsee syrjinnän sen kaikissa muodoissa. Syrjiviä käytäntöjä vältetään rekrytoinnissa, työtehtävissä, koulutuksissa ja työssä kehitymisessä, ylennyksissä, palkitsemisessa ja muissa eduissa. Mandatum on sitoutunut sukupuolten palkkatasa-arvoon ja laatinut lain edellyttämän tasa-arvosuunnitelman. Lisäksi Mandatum Oyj on laatinut hallituksen monimuotoisuutta koskevat periaatteet, joiden tarkoituksena on edistää hallituksen monimuotoisuutta ja sukupuolten välisen tasa-arvon toteutumista hallitustyöskentelyssä.

Monimuotoisuus, yhdenvertaisuus ja osallisuus ovat osa Mandatumin arvoihin perustuvaa kulttuuria. Mandatum arvostaa ja haluaa aktiivisesti edistää monimuotoisuutta kaikkien henkilöstöryhmiensä keskuudessa. Yhtiö hyödyntää työntekijöidensä erilaisia taustoja, osaamista ja kykyjä ja pyrkii siten tekemään työympäristöstä entistä innovatiivisemmän, oikeudenmukaisemman ja välittävämmän.

Työntekijöiden hyvinvointi, terveys ja työssä viihtyminen on Mandatumin liiketoiminnan kehittymisen ja kasvamisen edellytys. Mandatum on sitoutunut edistämään työntekijöidensä terveyttä ja hyvinvointia sekä ammatillista kehitystä. Sitoukseksemme kuuluvat muun muassa osaamisen kehittämisen tukeminen ja edistäminen, johtamiskäytäntöjen jatkuva kehittäminen ja terveellisen sekä fyysisesti ja psykologisesti turvallisen työympäristön tarjoaminen mm. varmistamalla henkinen hyvinvointi ja hyvä työergonomia. Mandatum pyrkii järjestämään toimintansa siten, että henkilöstöllä on selkeät työtehtävät ja vastualueet, joita tuetaan hyvällä johtamisella. Mahdollisia työhyvinvoinnin ongelmia ehkäistään ennakkoon panostamalla laadukkaaseen esihenkilötyöhön, henkilöstön viihtyvyyteen työssään ja asianmukaiseen kohteluun.

### 3.5.2 Työntekijöiden palkitseminen ja kannustaminen

Mandatum kannustaa ja palkitsee työntekijöitään hyvistä suorituksista erillisten palkitsemisperiaatteidensa mukaisesti. Palkitsemisen lähtökohtana on palkitsemisen tasapuolisuus ja oikeudenmukaisuus sekä Mandatumin arvojen, toimintaperiaatteiden ja politiikkojen mukaisen toiminnan edistäminen. Kaikkien palkitsemismekanismien tarkoituksena on kannustaa ja innostaa työntekijöitä jatkuvasti tekemään parhaansa. Palkitsemismekanismien ei kuitenkaan tule luoda eturistiriitoja tai houkutella tai rohkaista työntekijöitä liialliseen tai epäsuotavaan riskinottoon tai asiakkaan edun vastaiseen menettelyyn.

### 3.6 Mandatum on sitoutunut noudattamaan soveltuvaa verolainsäädäntöä

Mandatum on sitoutunut toimimaan voimassa olevan ja soveltuvan verolainsäädännön mukaisesti eikä tavoittele toimia, jotka pyrkivät liiketoiminnallisten tavoitteiden sijasta hankkimaan lain tarkoituksen vastaisia veroetuja. Mandatum on myös sitoutunut siihen, että syntynyttä varallisuutta ei keinotekoisesti siirretä alhaisen verotuksen maihin.

Mandatum raportoi verotettavan tulon vuosittain veroviranomaisille ja Mandatum tavoittelee veron maksamista oikea-aikaisesti ja oikean määräisenä.

Mandatum seuraa kansainvälisen verosääntelyn kehitystä ja muutoksia sekä verojen vastuullisuusraportointiin liittyvien standardien ja suositusten kehitystä.

#### 4 WHISTLEBLOWING-KANAVA JA VÄÄRINKÄYTÖKSISTÄ ILMOITTAMINEN

Mandatumilla on käytössä sähköinen whistleblowing-kanava, jonka kautta epäilyistä rikkomuksista ja väärinkäytöksistä on mahdollista ilmoittaa. Kanava on julkinen ja avoinna Mandatumin työntekijöille sekä sidosryhmille, jotka työnsä yhteydessä havaitsevat mahdollisia väärinkäytöksiä ja rikkomuksia. Ilmoituksen voi tehdä whistleblowing-kanavaan anonyyminä ja ilmoitus käsitellään luottamuksellisesti Mandatum-konsernin Group Compliance -toiminnossa. Mandatum noudattaa ilmoitusten käsittelyssä soveltuvaa ilmoittajansuojalainsäädäntöä ja takaa tarvittavat suoja- ja kontrollikeinot ilmoittajan henkilötietojen suojelemiseksi sekä sen varmistamiseksi, ettei ilmoittajaan kohdistu ilmoituksen perusteella vastatoimia. Mandatum suhtautuu kaikkiin rikkomuksiin vakavuudella ja haluaa olla tietoinen mahdollisista väärinkäytöksistä ja kannustaa etenkin työntekijöitään ja sidosryhmiin kuuluvia henkilöitä ilmoittamaan havaitsemistaan epäkohdista, jotta ne voidaan korjata.

Lisätietoa whistleblowing-kanavan kautta tehtävistä ilmoituksista sekä itse ilmoituskanava on saatavilla osoitteessa [www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi).



**Mandatum Oyj**

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

Y-tunnus: 3355142-3

[www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi)