

## Hantering av intressekonflikter i Mandatumkoncernen

Mandatumkoncernen ("Mandatum") har riktlinjer på plats för att förebygga och hantera intressekonflikter. Med intressekonflikt avses en exceptionell situation relaterad till tillhandahållandet av försäkrings-, investerings- eller sidotjänster som uppstår till exempel mellan en kund och en tjänsteleverantör och som kan medföra en risk för kundens intressen. Mandatums riktlinjer uppdateras årligen och godkänns av styrelsen i varje koncernbolag.

### Identifiering av intressekonflikter

Mandatum tillhandahåller ett brett urval av försäkrings- och investeringstjänster och i exceptionella fall kan det faktum att olika verksamheter pågår parallellt leda till att kundens intressen inte alltid är förenliga med intressena för det bolag som tillhandahåller tjänsterna, dess personal, ett av de andra koncernbolagen eller andra kunder.

En intressekonflikt kan till exempel uppstå i situationer där:

- Mandatum, dess koncernbolag eller en anställd har ett annat intresse än kunden av resultatet av en tjänst som tillhandahålls kunden eller av en transaktion som genomförs för kundens räkning;
- Mandatum, dess koncernbolag eller en anställd har ett ekonomiskt eller annat intresse att gynna någon annan kunds eller kundgrupps intressen framför kundens intressen;
- kunden bedriver samma typ av verksamhet som Mandatum, dess koncernbolag eller en anställd; eller
- Mandatum, dess koncernbolag eller en anställd tar emot ett enligt regleringen tillåtet incitament av någon annan än kunden i samband med en tjänst, som inte utgör en avgift eller ett arvode som normalt tas ut för tjänsten.

Samtliga anställda och ledningen på Mandatum har ett ansvar att identifiera och anmäla intressekonflikter.

### Förebyggande och hantering av intressekonflikter

Riktlinjerna som tillämpas på Mandatum bidrar till identifiering, förebyggande och hantering av potentiella intressekonflikter som kan uppstå i bolagets verksamhet. Målet är att i första hand undvika uppkomsten av intressekonflikter i all verksamhet inom Mandatum.

Förutom koncernövergripande riktlinjer har varje koncernbolag enligt sina behov egna riktlinjer och mer detaljerade anvisningar som kompletterar de koncernövergripande riktlinjerna och som exempelvis tar hänsyn till situationer där intressekonflikter potentiellt kan uppstå i ett värdepappersföretags verksamhet. Vår personal får utbildning om intressekonflikter och hur sådana kan förebyggas.

Genom att följa dessa riktlinjer kan vi säkerställa att olika tjänster kan tillhandahållas parallellt av olika funktioner på ett sätt som gör det så osannolikt som möjligt att intressekonflikter uppstår. Om intressekonflikter trots dessa åtgärder uppstår följer vi de tillvägagångssätt som anges i Mandatums anvisningar om intressekonflikter.

Utgångsläget för all verksamhet är att Mandatum ska behandla alla kunder jämlikt, följa god praxis och inte gynna en kunds intressen på en annans bekostnad. Bolaget ska alltid – även vid intressekonflikter – agera enligt kundens bästa intressen samt tillhandahålla sina tjänster

och produkter på ett oberoende och objektivt sätt med hänsyn till konfidentiell behandling av kundernas uppgifter.

Potentiella intressekonflikter förebyggs bland annat genom att organisera verksamheten på ett sätt som hindrar obefogad spridning av information mellan olika personer och funktioner, särskilt när det gäller försäkrings-, investerings- och sidotjänster. Personer som arbetar med försäkringsbaserade investeringsprodukter och deras närstående ska iaktta särskilda anvisningar och begränsningar i sina personliga affärstransaktioner. Personalen får dessutom handledning om bland annat gåvor, förmåner och evenemang. Dessutom finns anvisningar om externa bisysslor och förtroendeuppdrag som också syftar till att förebygga intressekonflikter. Mandatums belöningsystem får inte uppmuntra ledningen eller personalen att agera mot kundernas intressen. Riktlinjerna för produktutveckling säkerställer att olika kundgrupper behandlas lika och på ett sätt som förebygger intressekonflikter, och att belöningsystemen för produktutvecklingen inte uppmuntrar till att utveckla, marknadsföra eller distribuera produkter som kan vara ogynnsamma för kunderna.

Mandatum lämnar på begäran ytterligare information om bolagets riktlinjer för hantering av intressekonflikter.

#### Anmälan av intressekonflikter

Mandatum övervakar regelbundet att ovanstående tillvägagångssätt och principer iakttas. Eventuella intressekonflikter behandlas och dokumenteras enligt en separat anvisning och rapporteras till ledningen i de koncernbolag där intressekonflikten uppstått.

Om en intressekonflikt trots allt inte går att undvika lämnar vi en skriftlig beskrivning till kunden av intressekonflikten som uppstått vid tillhandahållande av försäkringsbaserade investeringsprodukter eller investerings- eller sidotjänster, den allmänna arten av och källorna till intressekonflikten, riskerna den medför för kunden samt vilka åtgärder som vidtagits för att lindra riskerna. Dessa uppgifter lämnas innan transaktionen genomförs för att kunden självständigt ska kunna bedöma om kunden vill att transaktionen ska genomföras trots den beskrivna intressekonflikten. I vissa fall kan Mandatum även vägra att genomföra transaktioner med en kund på grund av en intressekonflikt.