

## Etiska riktlinjer

### För anställda i Nordic Försäkring & Riskhantering AB

Anställd i Nordic Försäkring har genom sin anställning och som representant för den professionella försäkringsförmedlarkåren i Sverige förbundit sig att följa de etiska och samhälleliga riktlinjer som beskrivs här.

### Försäkringsförmedlaren och klientens integritet

- Förmedlaren har tystnadsplikt och repspekterar förtroenden.
- Förmedlaren särbehandlar inte klienterna beroende på deras samhällsställning, etnicitet, kön eller sexuella läggning.

### Försäkringsförmedlaren och uppdraget

- Förmedlaren arbetar enbart inom det ansvarsområde som han har god kunskap och insikt i.
- Förmedlaren utför sitt uppdrag omsorgsfullt och med iakttagande av god försäkringsdistributionssed.
- Förmedlaren dokumenterar skriftligen eller på annat sätt det uppdrag som erhållits.
- Förmedlaren är insatt i de lagar, förordningar och andra författningar som berör verksamheten.
- Förmedlaren företräder alltid uppdragsgivarens intressen och svarar för att all rådgivning sker på ett hederligt, rättvist och professionellt sätt.
- Förmedlaren ger kunden de råd och upplysningar som denne kan behöva för att bedöma sitt försäkringsbehov.
- Förmedlaren ska alltid företräda kundens intressen på bästa sätt. Vid eventuell intressekonflikt ska alltid kundens intressen prioriteras, se riktlinje för undvikande av intressekonflikter. Vid osäkerhet i detta avseende ska den anställde alltid stämma av med VD eller compliance officer.
- Förmedlaren tillser att pengar och andra tillgångar som omhändertas för någon annans räkning hålls skilda från egna tillgångar. Pengar ska hållas på ett särskilt klientmedelskonto.
- Förmedlaren är seriös i sin prissättning.
- Förmedlaren ger försäkringsgivarna all adekvat information om de aktuella riskerna som behövs för att dessa skall kunna lämna en korrekt offert.

### Förmedlaren och samhället

- Förmedlaren medverkar till att reklam och annan marknadsinformation inte innehåller framställningar i ord eller bild som direkt eller indirekt – genom antydningar, utelämnanden, oklarheter eller överdrivna påståenden – är ägnade att vilseleda kunden.

## Otillbörliga förmåner

- Förmedlaren ska tacka nej till erbjudanden från en extern part som kan anses innebära en otillbörlig förmån. Begreppet otillbörlig förmån är vagt, och är hämtat från brottsbalkens lagstiftning rörande mutor. Om förmånen riskerar att förmå mottagaren att agera i viss riktning kan den vara otillbörlig. En lunch av traditionellt slag liksom en enklare middag kan accepteras, liksom en öl eller en drink. Ett exempel på en förmån som normalt sett inte är godtagbar är en förmån till en medföljande maka eller make. Vid bedömningen av vad som är en acceptabel förmån har det betydelse om VD eller compliance officer har godkänt förmånen. Om inte så är fallet bör stor restriktivitet iakttas.
- Förmedlaren får inte heller själva erbjuda någon en otillbörlig förmån. Särskild försiktighet bör iakttas när mottagaren är knuten till en myndighet.

## Efterlevnad och uppföljning

Compliance officer ansvarar för att nyanställda får kännedom om riktlinjen samt ska årligen tillse att den anställda har kunskap om och efterlever riktlinjen. Ansvarig för uppföljning av verksamhetens efterlevnad av denna riktlinje är compliance officer.

## Dokumentets beslutsordning

Riktlinjen fastställs av styrelsen och träder i kraft dagen för beslut. Riktlinjen ska fastställas och godkännas en gång per år även om inga ändringar beslutas.

Detta dokument är fastställt av företaget Nordic Försäkring & Riskhantering AB:s styrelse 2017-03-15.