

Forretningsetiske retningslinjer overfor Pareto Forsikringsmegling AS sine leverandører og forretningspartnere

Pareto Forsikringsmegling er en uavhengig forsikringsmegler som leverer rådgivningstjenester og meglertjenester innenfor skadeforsikring, livsforsikring, pensjonsforsikring og pensjonskapitalforvaltning. Pareto Forsikringsmegling har konsesjon fra Finanstilsynet.

Arbeidet med internkontroll og compliance er særlig fokusert. Det er opprettet en egen compliance-funksjon som rapporterer direkte til styret. Compliance har også møterett i styrets møter. Årlig utarbeides det en rapport over compliance-aktivitetene som presenteres overfor styret.

Pareto Forsikringsmegling AS er omfattet krav gitt i *Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold* (Åpenhetsloven). Åpenhetsloven pålegger oss en plikt til å utføre aktsomhetsvurderinger i tråd med OECDs retningslinjer. Aktsomhetsvurderingene skal utføres regelmessig og stå i forhold til virksomhetens størrelse, virksomhetens art, konteksten virksomheten finner sted innenfor, og alvorlighetsgraden av og sannsynligheten for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Pareto Forsikringsmegling AS har nedfelt våre plikter og oppgaver etter Åpenhetsloven i en egen intern prosedyre. Her fremgår det hvordan vi oppfyller lovens krav. I tillegg har vi etablert interne avviks- og varslingsrutiner. Sentralt i dette arbeidet er våre forretningsetiske retningslinjer overfor leverandører og forretningspartnere.

For at disse retningslinjene skal få den tiltenkte effekt, må leverandører og forretningspartnere være bevisst på at kravene beskrevet i dette dokumentet gjelder for hele leverandørkjeden. Leverandøren eller Leverandører og forretningspartnere skal videreformidle disse retningslinjene (eller tilsvarende krav) til sine underleverandører og gjennomføre nødvendige tiltak for å påse og kontrollere at underleverandører etterlever kravene. Ved behov kan vi kreve at leverandør eller forretningspartner innhenter bekreftelser fra underleverandører som er aktuelle for samarbeidet med Pareto Forsikringsmegling AS.

Leverandører og forretningspartnere skal utøve sin virksomhet på en måte som ivaretar menneskerettigheter og arbeidsmiljø og skal følge alle gjeldende lover og forskrifter tilknyttet dette. Leverandører og forretningspartner skal ha en skriftlig policy, erklæring, personalhåndbok eller lignende som beskriver virksomhetens holdning til relevante menneskerettighetsspørsmål og arbeidsmiljø som skal kommuniseres på en tydelig måte og være tilgjengelig for alle ansatte. Som et minimum forventes det at policyen dekker følgende temaer:

Forbud mot barnarbeid

Leverandører og forretningspartnere skal ikke benytte seg av barnarbeid. Med «barn» forstås en person som er under 15 år, under minimumsalderen for avslutning av obligatorisk skolegang eller under den lovlige sysselsetningsalderen i det aktuelle landet. Det høyeste av de forannevnte aldersalternativene skal gjelde. Aldersgrensen er ikke gjeldende for hensiktsmessige opplæringsprogrammer på arbeidsplassen som er i overensstemmelse med relevante lover og forskrifter.

Fritt valgt arbeid

Tvangsarbeid, slaveri inkludert gjeldsslaveri eller ufrivillig eller utnyttelsespreget fangearbeid, psykisk eller fysisk tvang eller menneskehandel tillates ikke. Ingen arbeidstaker skal måtte betale et pengebeløp eller gi fra seg originale legitimasjonsdokumenter for å få eller beholde jobben sin. Ansatte skal stå fritt til å slutte i jobben etter en rimelig oppsigelsestid. Leverandører og forretningspartnere skal kunne gi en oversikt over de forskjellige ansettelsesforholdene blant sine arbeidstakere. Leverandører og forretningspartnere skal sikre at alle arbeidstakere, inkludert innleide vikarer, ansettes på rettferdige vilkår og i tråd med lokale bestemmelser.

Rett til å organisere seg

Leverandører og forretningspartnere skal respektere arbeidstakernes rett til å opprette, slutte seg til eller ikke slutte seg til fagforeninger og eventuelt andre foreninger. Leverandører og forretningspartnere skal respektere fagforeningenes og de ansattes rett til kollektive forhandlinger. Dersom nasjonal lovgivning begrenser retten til å organisere seg og/eller retten til kollektive forhandlinger, skal leverandør og forretningspartner gi sine ansatte lov til fritt å velge representanter som kan føre en konstruktiv, systematisk dialog med ledelsen uten å frykte oppsigelse, diskriminering, trusler, trakassering eller andre represalier.

Forbud mot diskriminering og trakassering

Leverandører og forretningspartnere skal tilby en arbeidsplass som er uten diskriminering og trakassering. Diskriminering på grunnlag av, men ikke begrenset til, kjønn, kjønnsidentitet og -uttrykk, alder, nasjonalitet, etnisitet, religion, sosial tilhørighet, økonomisk status, fysisk utseende, funksjonshemming, medisinsk tilstand, seksuell legning, sivilstatus, svangerskap, familieansvar, medlemskap i fagforeninger, politisk ståsted eller ansettelsesforhold (for eksempel fastlønn eller timeansatt, full- eller deltidsstilling, sesongarbeid, vikariat) tillates ikke. Leverandører og forretningspartnere skal behandle alle ansatte på en rettferdig måte og tilstrebe kjønnsbalanse, mangfold og inkludering gjennom hele virksomheten og i alle ledernivåer.

Arbeidstid, overtid, ferie, ansettelsesavtale

Leverandører og forretningspartnere skal sikre at maksimum arbeidstid (inkludert overtid) tillatt i lokal lovgivning ikke overskrides, og at lokal lovgivning vedrørende arbeidstid overholdes. Leverandører og forretningspartnere skal sikre at ansatte samtykker til eventuelt overtidsarbeid og skal kunne dokumentere begrunnelse for overtidsarbeid.

Leverandører og forretningspartnere skal sørge for at alle ansatte har tilstrekkelig hviletid i henhold til lokal lovgivning. Leverandører og forretningspartnere skal gi sine ansatte rett til betalt ferie som minimum tilsvarer nasjonal/regional lovgivning.

Leverandører og forretningspartnere skal sørge for at hver ansatt har en skriftlig ansettelsesavtale skrevet på et språk den ansatte forstår, eller det lokale språket på ansettelsesstedet. Avtalen skal inneholde all informasjon som er påkrevd i henhold til lokal lovgivning, og som minimum inneholder stilling, arbeidssted, lønn, arbeidstid, ukentlige hviledager og lovmessig årlig ferie.

Lønn

Leverandører og forretningspartnere skal betale sine ansatte lønn basert på prinsippet "lik lønn for likt arbeid". Lønnen skal som et minimum være på linje med lovbestemte minimumskrav og bransjestandarder. Lønn for overtidsarbeid bør gis etter en høyere sats.

Leverandører og forretningspartnere skal sørge for at alle ansatte får lønnsdokumentasjon hvor det bl.a. tydelig fremgår lønn, antall timer det er arbeidet og eventuelle lovpålagte eller berettigede fradrag. Leverandører og forretningspartnere skal føre fortegnelse som viser lønnsutbetalinger til de

enkelte ansatte, basert på hvor mange timer det er arbeidet og i samsvar med ansettelseskontrakter. Leverandør eller forretningspartner skal ikke bruke trekk i lønn som et disiplinært tiltak, og skal ikke foreta andre trekk som det ikke er adgang til i henhold til lokal lovgivning.

Fysisk eller psykologisk vold, trakassering, trusler, misbruk mv.

Leverandører og forretningspartnere skal behandle alle ansatte med respekt og skal sikre at ingen ansatte utsettes for fysisk eller psykologisk vold, herunder seksuell trakassering, misbruk eller trusler om slik handling. Leverandører og forretningspartnere skal sørge for at disiplinærsaker håndteres på en rettferdig måte i henhold til fastlagte prosedyrer der ansatte ivaretas og blir hørt.

Helse og sikkerhet

Leverandører og forretningspartnere skal tilrettelegge for et sunt og trygt arbeidsmiljø for alle ansatte i samsvar med lokale lover og forskrifter. Leverandører og forretningspartnere skal foreta helse- og sikkerhetsmessige vurderinger for å avdekke vesentlige fysiske og psykososiale risikoer i virksomheten. Forretningspartneren skal ha en skriftlig policy, erklæring, personalhåndbok eller lignende som dekker helse og sikkerhet og som kommuniseres til og gjøres tilgjengelige for alle ansatte og relevante interessenter. Ansatte skal få helse- og sikkerhetsopplæring på den ansattes språk eller på et språk som den ansatte forstår, tilpasset risikoen de kan være utsatt for når de utfører arbeidsoppgaver. Leverandører og forretningspartnere skal kunne dokumentere at slik opplæring er gitt. Skader og uhell på arbeidsplassen skal loggføres og etterforskes. Ulykkesforebyggende tiltak skal iverksettes.

Grunnleggende fasiliteter

Leverandører og forretningspartnere skal som et minimumskrav sørge for at alle ansatte har tilgang til rene toaletter, rent vann, tilstrekkelig og hensiktsmessig personlig verneutstyr, nok lys, varme og ventilasjon samt nødutganger.

Miljøstyring

Leverandører og forretningspartnere skal kartlegge og håndtere vesentlig miljøpåvirkning forbundet med sin virksomhet og sørge for at driften er i henhold til alle lokale miljøvernregler. Leverandører og forretningspartnere skal ha en policy eller annen formell dokumentasjon for miljø tilpasset virksomhetens aktivitet og risikobilde.

Reduksjon av miljøpåvirkning

Leverandører og forretningspartnere skal jobbe proaktivt for å redusere virksomhetens negative påvirkning på miljøet. Dette kan skje gjennom tiltak som redusert forbruk, økt gjenvinning og gjenbruk av ressurser samt innovasjon og implementering av mer miljøvennlig teknologi. Avhengig av leverandører og forretningspartners virksomhet og påvirkning, bør leverandører og forretningspartnere arbeide for å redusere avfall, redusere CO₂-utslipp og oppnå CO₂-nøytrale løsninger, redusere vannforbruket, verne og forsterke naturen og biomangfoldet og stanse avskoging. Leverandører og forretningspartnere bør følge opp og kunne vise til stadig forbedring gjennom bruk av troverdige oppfølgings- og målesystemer.

Energiforbruk og klimagassutslipp

Leverandører og forretningspartnere skal søke etter løsninger som forbedrer energieffektivitet og minimiserer energiforbruk og klimarelaterte utslipp. Leverandører og forretningspartnere bør etablere mål for reduksjon av klimagassutslipp. Energiforbruket og klimagassutslipp bør måles, dokumenteres og rapporteres opp mot utslippsreduksjonsmålet.

Etisk forretningsvirksomhet

Leverandører og forretningspartnere skal sikre at virksomheten drives i samsvar med relevante lover og regler for etisk forretningspraksis og skal proaktivt kartlegge og redusere risikoen for uetisk forretningspraksis i sin organisasjon. Leverandører og forretningspartnere skal ha en skriftlig policy eller erklæring som oppsummerer virksomhetens standpunkt i forhold til etikk. Leverandører og forretningspartnere skal videre sørge for at alle ansatte får tilstrekkelig informasjon og opplæring i virksomhetens etiske policy.

Integritet

Leverandører og forretningspartnere skal opptre etisk, forsvarlig, rettferdig og profesjonelt til enhver tid. Leverandører og forretningspartnere skal sørge for at all informasjon som produseres eller forvaltes, utarbeides, lagres, deles og rapporteres på en redelig, balansert og korrekt måte.

Personvern

Forretningspartnere skal følge den til enhver tid gjeldende personvernlovgivning ved innsamling, lagring, overføring, deling eller annen behandling av personopplysninger.

Korrupsjon og bestikkelse

Leverandører og forretningspartnere skal følge alle gjeldende lover og forskrifter vedrørende korrupsjon og sørge for å ha policyer og prosedyrer for aktivt å forhindre brudd på disse. Forretningspartneren skal ikke tilby eller gi noen offentlig ansatt eller annen tredjepart noen form for utilbørlig fordel eller tjeneste, verken direkte eller gjennom mellommenn. Leverandører og forretningspartnere skal ikke gi eller tilby representanter for Pareto Forsikringsmegling AS noen form for utilbørlig fordel i anledning utøvelsen av sin stilling eller verv eller utføringen av et oppdrag. Slik utilbørlig fordel kan blant annet være bestikkelse, bevertning, gave eller annen fordel. Leverandører og forretningspartnere skal verken forlange eller motta bestikkelser eller annen utilbørlig fordel for å få utført eller la være å utføre sine ordinære oppgaver.

Anti-hvitvasking og skatt

Leverandører og forretningspartnere skal sikre etterlevelse av de til enhver tid gjeldende lover og forskrifter vedrørende skatt og hvitvasking, herunder iverksettelse av rimelige tiltak for å forhindre tilrettelegging av skatteunndragelse og hvitvasking.

Konkurransforhold

Leverandører og forretningspartnere skal etterleve konkurranselovgivningen og skal ikke delta i noen form for ulovlig prissamarbeid, markedsdeling eller anbudssamarbeid, misbruke dominerende stilling eller være involvert i andre former for konkurransestridig adferd.

Varsling

Leverandører og forretningspartnere skal ha en varslingsprosess som er kjent for de ansatte og der ansatte skal kunne melde sine bekymringer uten frykt for represalier. Leverandører og forretningspartnere skal sørge for anonymitet, fortrolighet og beskyttelse av varslerne. Varsler skal undersøkes, håndteres og oppklares.

Brudd på Retningslinjene

Blir leverandører og forretningspartnere kjent med eller får mistanke om et alvorlig brudd på disse retningslinjene, skal leverandører og forretningspartnere melde dette uten ugrunnet opphold til hovedkontakt i Pareto Forsikringsmegling AS.

Oppfølging og kontroll

Som en del av vår oppfølging av leverandører og forretningspartnere forbeholder vi oss retten til å kontrollere leverandører og forretningspartnere sin etterlevelse av disse forretningsetiske retningslinjer gjennom hele kontraktens løpetid. Vi forbeholder oss retten til å be om svar på undersøkelser eller å etterspørre dokumentasjon eller gjennomføre stedlige revisjoner for å kontrollere etterlevelse av krav beskrevet i dette dokumentet. Dette gjelder også for underleverandører tilknyttet den aktuelle leveransen til Pareto Forsikringsmegling AS.

Dersom det blir oppdaget at leverandører og forretningspartnere ikke overholder kravene beskrevet i disse forretningsetiske retningslinjer, vil vi kreve at leverandører og forretningspartnere utbedrer forholdet. Hvis det ikke lar seg gjøre eller bruddet anses å være alvorlig, vil dette kunne betraktes som et vesentlig mislighold som gir Pareto Forsikringsmegling AS rett til å si opp avtalen.

Oslo 21.03.2023

Lars G Wessel Johnsen
Compliance officer