

Liite Life & Pensionsin vaikuttamispolitiikkaan (L&P Engagement policy)

(Nordea Henkivakuutus Oy:n hallituksen hyväksymä 3.3.2021)

1 Johdanto

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy (“Yhtiö”) noudattaa Life & Pensionsin¹ (“L&P”) laatimaa vaikuttamispolitiikkaa (Nordea Life Holding AB:n hallituksen 1. maaliskuuta 2021 hyväksymä). Tämän liitteen tarkoitus on kuvata tarkemmin vaikuttamispolitiikan paikallista toteuttamista Yhtiössä.

Yhtiö on määritelty institutionaaliseksi sijoittajaksi (Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2017/828 ja sen täytäntöönpanevan lainsäädännön mukaan) ja julkaisee siten vaikuttamispolitiikkansa, jossa määritellään sen vaikuttamistoimien periaatteet.

2 Vaikuttamistoimet ja osakkeenomistajan oikeuksien harjoittaminen

Yhtiö sijoittaa osakkeisiin pääosin epäsuorasti, rahastojen kautta, ja siten suorilla osakesijoituksilla ei ole merkittävää osuutta sen aktiivisen salkunhoidon piirissä olevissa sijoitussalkuissa. Sijoitettaessa osakkeisiin epäsuorasti, varainhoitaja tai rahasto tekee sijoituspäätökset ja päättää sijoituskohteisiin kohdistettavista vaikuttamistoimista, äänestyksestä ja muiden osakkeenomistajan oikeuksiin liittyvien toimien harjoittamisesta. Tällöin Yhtiö varmistaa, että varainhoitajien tai rahastojen vaikuttamisperiaatteet ja sijoitusstrategia ovat yhteensopivat Yhtiön omien periaatteiden kanssa. Nämä Yhtiön periaatteet on määritelty L&P:n vaikuttamispolitiikassa. Suorien osakesijoitusten osalta toteutamme vaikuttamistoimia, äänestämme ja harjoitamme muita osakkeenomistajan oikeuksia olennaisuuskriteerien perusteella. Halutessamme voimme, oman toiminnan sijasta, toteuttaa näitä toimia myös Nordea konserniin kuuluvien varainhoitajien tai rahastojen välityksellä. Tällöin varmistamme, että varainhoitaja tai rahastoyhtiö on hyväksynyt ja noudattaa sellaisia vaikuttavuus- hallintotapa- ja vastuullisuusperiaatteita, jotka ovat yhteensopivia L&P:n periaatteiden kanssa.

¹ Life & Pensionsin muodostavat Nordea Life Holding AB, Nordea Henkivakuutus Suomi Oy, Nordea Livförsäkring Sverige AB and Livsforsikringsselskapet Nordea Liv Norge AS.

3 **Seulonta ja poissulkeminen**

Yhtiön sijoittaessa pääosin epäsuorasti, rahastojen kautta, varmistamme, että käyttämämme varainhoitaja tai rahasto on hyväksynyt ja noudattaa seulonta- ja poissulkemisperiaatteita, jotka ovat yhteensopivia L&P:n periaatteiden kanssa. Nämä periaatteet on kuvattu yksityiskohtaisemmin L&P:n vaikuttamispolitiikassa. Suoria osakesijoituksia tehtäessä voimme toteuttaa seulontaa ja poissulkemistoimia varainhoitajien välityksellä tai yhteistyössä niiden kanssa toteutusperiaatteiden ollessa yhteensopivia L&P:n periaatteiden kanssa.

4 **Eturistiriidat**

Vaikuttamistoimissaan Yhtiö noudattaa L&P:n vaikuttamispolitiikassa mainittuja eturistiriitoihin liittyviä L&P:n sisäisiä sääntöjä. Lisäksi Yhtiö noudattaa paikallista eturistiriitaohjeistusta, jossa määritellään miten Yhtiössä tunnistetaan potentiaaliset eturistiriitatilanteet ja dokumentoidaan toimenpiteet eturistiriitatilanteiden estämiseksi. Ohjeistuksessa kuvataan myös miten mahdolliset eturistiriitatilanteet ehkäistään ja raportoidaan Yhtiössä. Vaikuttamistoimiin tai äänestyksiin liittyviä eturistiriitoja saattaisi syntyä tilanteessa, jossa Yhtiön tai sen työntekijän etu poikkeaisi asiakkaiden edusta. Päätöksentekoon voisi vaikuttaa esimerkiksi taloudellinen tai muu kannustin, samankaltaisen liiketoiminnan harjoittaminen, objektiivisuuden vaarantuminen Yhtiön tai sen työntekijän henkilökohtaisen tai hänen lähipiirinsä edun takia. Haitallisten vaikutusten ehkäisemiseksi ja estämiseksi yhtiöllä ja sen työntekijöillä on velvollisuus tuoda esiin mahdolliset eturistiriitatilanteet. Mikäli eturistiriitatilanne arvioidaan todelliseksi, varmistetaan asian käsittely asiakkaan parhaan edun mukaisesti. Tämä voidaan saavuttaa esimerkiksi siirtämällä päätösvalta asiassa toiselle henkilölle.

5 **Julkistaminen**

Tämä liite julkaistaan Nordea Henkivakuutus Oy:n verkkosivuilla.

Yhtiö julkaisee vuosittain verkkosivuillaan selvityksen vaikuttamispolitiikan toteutumisesta. Tässä vuosittaisessa selvityksessään Yhtiö kuvaa äänestyskäyttäytymistään, merkittävimpiä äänestystapahtumia sekä varainhoitajan, rahastoyhtiön tai vaihtoehtorahastojen hoitajien äänestyskäyttäytymistä siltä osin kun ne ovat toteuttaneet vaikutamisperiaatteita Yhtiön puolesta.