

Liite Nordea Life & Pensionsin omistajaohjauksen periaatteisiin (NLP engagement policy)

(Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n hallituksen hyväksymä 10.12.2019)

1 Johdanto

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy (“Yhtiö”) noudattaa Nordea Life & Pensionsin¹ (“NLP”) laatimia omistajaohjauksen periaatteita (Nordea Life Holding AB:n hallituksen 4. joulukuuta 2019 hyväksymä). Tämän liitteen tarkoitus on kuvata tarkemmin periaatteiden paikallista toteuttamista Yhtiössä.

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

2 Vaikuttamistoimet ja osakkeenomistajan oikeuksien harjoittaminen

Yhtiö sijoittaa osakkeisiin pääosin epäsuorasti, rahastojen kautta, ja siten suorilla osakesijoituksilla ei ole merkittävää osuutta 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 NLP:n omistajaohjauksen periaatteissa. Suorien osakesijoitusten osalta Yhtiö toteuttaa vaikuttamistoimia, äänestää ja harjoittaa muita osakkeen omistajan oikeuksia olennaisuuskriteerien perusteella. Yhtiö voi halutesaan toteuttaa näitä toimia myös Nordea-konserniin kuuluvien varainhoitajien tai rahastojen välityksellä. Tällöin varmistetaan, että varainhoitaja tai rahastoyhtiö on hyväksynyt ja noudattaa sellaisia vaikuttavuus-, hallintotapa- ja vastuullisuusperiaatteita, jotka ovat yhteensopivia NLP:n periaatteiden kanssa.

¹ Nordea 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 varmistetaan, että käytetty varainhoitaja tai rahasto on hyväksynyt ja noudattaa seulonta- ja poissulkemisperiaatteita, jotka ovat yhteensopivia NLP:n periaatteiden kanssa. Nämä periaatteet on kuvattu yksityiskohtaisemmin NLP:n omistajaohjauksen periaatteissa. Suoria osakesijoituksia tehtäessä seulontaa ja poissulkemistoimia voidaan toteuttaa varainhoitajien välityksellä tai yhteistyössä niiden kanssa toteutusperiaatteiden ollessa yhteisiä NLP:n periaatteiden kanssa.

4 Eturistiriidat

Vaikuttamistoimissaan Yhtiö noudattaa NLP:n omistajaohjauksen periaatteissa mainittuja eturistiriitoihin liittyviä NLP:n sisäisiä sääntöjä. Lisäksi noudatetaan Yhtiön paikallista eturistiriitaohjeistusta, jossa määritellään miten Yhtiössä tunnustetaan 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 asiakkaiden parhaan edun mukaisesti. Tämä voidaan saavuttaa esimerkiksi siirtämällä päätösvalta asiassa toiselle henkilölle.

5 Julkaisu

Tämä liite julkaistaan Nordea Henkivakuutus Suomi Oy:n verkkosivuilla.

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