

Redegjørelse etter åpenhetsloven 2024

Nordnet Livsforsikring AS

1. Bakgrunn

Den norske loven om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold («åpenhetsloven») trådte i kraft 1. juli 2022. Loven bygger på OECDs retningslinjer for multinasjonale selskaper samt Due Diligence Guidance for Responsible Business Conduct. Den har som mål å fremme et høyere nivå av åpenhet om produksjon av varer og levering av tjenester, spesielt knyttet til hvordan virksomheter respekterer grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold som en part av disse prosessene, ved å etablere formelle krav til offentliggjøring av aktsomhetsvurderinger.

Grunnleggende menneskerettigheter er definert i loven som de internasjonalt anerkjente menneskerettighetene som er nedfelt blant annet i den internasjonale konvensjonen om økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter fra 1966, den internasjonale konvensjonen om sivile og politiske rettigheter fra 1966 og ILOs kjernekonvensjoner om grunnleggende prinsipper og rettigheter i arbeidslivet. På samme måte refererer anstendige arbeidsforhold til arbeid som ivaretar disse grunnleggende rettighetene, samt helse, sikkerhet og miljø på arbeidsplassen, og som gir en levelønn.

Nordnet Liv er et heleid datterselskap i Nordnet-konsernet ("Nordnet") og omfattes av åpenhetsloven. For oss innebærer dette at vi vurderer vår virksomhets innvirkning på menneskerettigheter, miljøet og samfunnet generelt. Gjennom disse vurderingene kan vi identifisere reelle og potensielle risikoer, og mulige negative konsekvenser som følge av vår virksomhet. Deretter kan vi iverksette tiltak for å minimere eller eliminere dem. Rapportering av våre vurderinger skal sikre transparens og ansvarlighet overfor våre interessenter, inkludert kunder, partnere og samfunnet som helhet.

2. Om Nordnet

Nordnet er en ledende pan-nordisk digital plattform for sparing og investeringer. Helt siden etableringen av Nordnet i 1996 har formålet vært å demokratisere sparing og investeringer. Gjennom innovasjon, enkelhet og åpenhet utfordrer Nordnet tradisjonelle strukturer og gir private sparere tilgang til samme informasjon, verktøy og tjenester som profesjonelle. Med ledende UX, banebrytende finansielle produkter og automatiserte og inspirerende kundereiser bygger Nordnet den beste plattformen for sparing og investeringer.

Nordnet har totalt 800 ansatte og opererer i Sverige, Norge, Danmark og Finland. Nordnet Bank AB og Nordnet Incentive AB er datterselskaper av Nordnet AB (publ). Nordnet Fonder AB og Nordnet Pensionsförsäkring AB er datterselskaper av Nordnet Bank AB. Nordnet Livsforsikring AS, basert i Oslo i Norge, er et datterselskap av Nordnet Pensionsförsäkring AB. Videre overholder Nordnet prinsippene som er fastsatt i FNs Global Compact om menneskerettigheter, arbeidsrettigheter, miljø og antikorrupsjon, og har blitt signatar til FNs Global Compact i 2024. Nordnet er også medlem av Financial Coalition against Commercial Sexual Exploitation of Children og har også blitt signatar av FNs Global Compact i 2024.

3. Retningslinjer og prosedyrer

Vår virksomhet har styringsdokumenter som beskriver hvordan vi fremmer menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, blant annet:

- **Ethics Policy:** Etikkpolicyen tydeliggjør hvordan situasjoner som ikke er direkte regulert i eksterne eller interne forskrifter skal håndteres basert på moralske og etiske vurderinger, med mål om å fremme og

opprettholde en høy etisk standard i Nordnet. Policyen dekker alle ansatte, inkludert konsulenter i Nordnet.

- **Code of Conduct:** Code of Conduct gir veiledning om hvordan man ivaretar interessene til Nordnets kunder på en transparent og rettferdig måte, hva man skal gjøre for å være et godt medlem av samfunnet, og hvordan man skal oppføre seg overfor kunder og kolleger. Code of Conduct dekker alle ansatte og representanter, inkludert styremedlemmer, uavhengige kontraktører og konsulenter. Policyen er basert på de ti prinsippene gitt av FNs Global Compact.
- **Sustainability Policy:** Sustainability Policy beskriver Nordnets bærekraftstrategi ved å definere aktiviteter og veiledende prinsipper. Nordnets overordnede mål er å drive en rettferdig, etisk og transparent virksomhet samt beholde tilliten fra kunder og markedet. Policyen beskriver også blant annet Nordnets overordnede anskaffelsesprosess og Nordnets leverandørkodeks. Leverandørkodeksen er basert på de ti prinsippene i FNs Global Compact og reflekterer forventningene Nordnet har til sine leverandører.
- **Supplier Code of Conduct:** Alle Nordnets anskaffelsesaktiviteter skal utføres profesjonelt og i samsvar med gjeldende lover og interne regler. Nordnet er forpliktet til høye etiske standarder og bærekraftig forretningspraksis samt respekt for miljø, antikorrupsjon, menneskerettigheter, rettferdige og trygge arbeidsforhold, og forventer det samme fra leverandører. Vi opprører alle leverandører til å fremme disse standardene gjennom hele sin forsyningskjede. Basert på risikoklassifiseringsmodellen for Nordnets forsyningskjede, er ambisjonen at 100 prosent av alle Nordnets outsourcing og kritiske, skal ha akseptert Nordnets leverandørkodeks eller ha en tilsvarende kodeks.
- **Anti-Corruption Policy:** Antikorrupsjonspolicyen tydeliggjør Nordnets posisjon om korrupsjon og erkjenner viktigheten av kampen mot korrupsjon. Nordnet motsetter seg sterkt korrupsjon i enhver form.
- **Whistleblowing Policy:** Varslingspolicyen beskriver Nordnets rutiner og prosedurer for å fange opp potensielle eller faktiske brudd på Nordnets interne regler, etiske retningslinjer, samt andre lover og forskrifter. Alle som er involvert i Nordnets operative virksomhet har muligheten til å gjøre oppmerksom på et potensielt eller faktisk brudd, og den ansatte kan forbli anonym gjennom hele prosessen med mindre annet er avtalt. En ansatt som har rapportert mistanke om brudd vil ikke bli holdt ansvarlig for å ha brutt noen taushetsplikt, dersom varsleren hadde grunn til å tro at et brudd hadde funnet sted.
- **Work Environment Policy:** Arbeidsmiljøpolicyen etablerer veiledende prinsipper for arbeidsmiljøet i Nordnet. Nordnet jobber systematisk for å minimere helse- og sikkerhetsrisikoer på jobb og investerer i aktiviteter for å forbedre helsen og ytelsen til våre ansatte.

4. Menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

I Nordnet Liv jobber vi for å ivareta menneskerettighetene i alle deler av vår virksomhet. Vi er forpliktet til å sikre at alle våre ansatte, og ansatte hos samarbeidspartnere, behandles med verdighet, likeverd og rettferdighet. Våre ansatte skal ha anstendige lønninger og regulerte arbeidstider. Det er etablert varslingssystemer og etiske krav som gjelder i Nordnet-konsernet.

Vi har nulltoleranse for barnearbeid, både internt og blant våre leverandører.

5. Mangfold og likestilling

Nordnet Livs Equal Opportunities Policy beskriver hvordan virksomheten arbeider med å sikre at våre ansatte har like muligheter, uavhengig av kjønn, alder, etnisk bakgrunn, religion eller funksjonsevne. Vi arbeider også for å sikre mangfold i vår arbeidsstyrke, og vi tar hensyn til spesielle behov.

Vi har nulltoleranse for diskriminering, trakassering og mobbing i vår virksomhet. Vi har etablert retningslinjer og rutiner for å håndtere slike situasjoner, og vi oppfordrer våre ansatte, samarbeidspartnere og kunder til å melde fra om eventuelle uønskede hendelser.

6. Aktsomhetsvurderinger av leverandører

Innkjøp som gjøres fra eksterne parter, inklusiv forlengelse av eksisterende avtaler, må gå gjennom Nordnet-konsernets innkjøpsprosess. Hensikten med innkjøpsprosessen er å sikre god internkontroll og overholdelse av gjeldende regelverk, herunder utføre bærekraftsvurderinger i henhold til Nordnet konsernets Purchasing Instruction.

Bærekraft spiller en vesentlig rolle for vår langsiktige suksess. Vi er forpliktet til å ha etiske standarder og bærekraftige forretningspraksiser, samt respekt for menneskerettigheter og rettferdige og trygge arbeidsforhold, og vi forventer det samme av våre leverandører. Derfor har Nordnet Liv utarbeidet en Supplier Code of Conduct som blant annet hensyntar:

- **Minimumskrav til alder:** Leverandøren må ikke engasjere seg i, eller dra nytte av, bruk av barnearbeid.
- **Ytringsfrihet og kollektive forhandlinger:** Leverandørene må respektere de ansattes rett til å danne, bli medlem av (eller ikke bli medlem av) fagforeninger og forhandle kollektivt. Hvis retten til ytringsfrihet og kollektive forhandlinger er begrenset av lokale lover og regler, må leverandørene tillate alternative former for arbeidstakerrepresentasjon.
- **Diskriminering:** Leverandørene må behandle alle ansatte og jobbsøkere likt og rettferdig. De må etablere et miljø der alle blir behandlet med respekt og verdighet, og ikke tolerere diskriminering, trakassering eller mobbing av noe slag på arbeidsplassen.
- **Arbeidsforhold og tvangsarbeid:** Leverandørene forventes å ha skriftlige avtaler med sine ansatte. Videre må de overholde gjeldende lovgivning angående arbeidstid og hviletid. De må betale ansatte lønn og goder som oppfyller eller overstiger de juridiske minimumsstandardene, kollektive avtaler eller bransjestandarder, og sikre at lønnen de tilbyr ansatte er en levelønn som muliggjør et anstendig livsnivå, i tråd med prinsippene i åpenhetsloven. Leverandørene må ikke engasjere seg i aktiviteter relatert til slaveri eller utnyttelse, inkludert bundet eller tvunget arbeid og menneskehandel.

Nordnet forventer at alle større leverandører forstår og overholder leverandørkodeksen, eller opprettholder sin egen tilsvarende kode. Videre oppfordrer Nordnet alle leverandører til å fremme disse standardene gjennom hele sin forsyningskjede. Per 2024 hadde 100 prosent av "outsourcing"-leverandørene og 100 prosent av de "kritiske" leverandørene enten signert Nordnets leverandørkodeks eller bekreftet overholdelse av en tilsvarende kode. Dette markerer en viktig milepæl i Nordnets arbeid for å tilpasse sin forsyningskjede til sine etiske, sosiale og miljømessige standarder.

Leverandøravtaler hos Nordnet er registrert i Nordnets avtaleregister. En strukturert oversikt letter overvåking av forholdet til leverandører og sikrer at alle parter opprettholder høye etiske standarder og bærekraftig praksis gjennom hele samarbeidet.

7. Funn fra aktsomhetsvurderinger

Ingen brudd eller økte risikoer har blitt avdekket i forhold til ansatte eller leverandører.

8. Tiltak og initiativer

Gjennom resten av året 2025 planlegger Nordnet Liv til å fortsette forbedringen av tiltak og vurderingskriterier for å proaktivt identifisere potensielle risikoer for brudd på menneskerettigheter i våre operasjoner og blant våre leverandører, blant annet gjennom innsamling av mer data og informasjon. Nordnet Liv har som mål å forbedre prosessen for sporing av både implementeringen og utbedringen av eventuelle identifiserte problemer. Nordnet Liv anerkjenner også viktigheten av forbedret kommunikasjon med interessenter og rettighetshavere

som kan bli påvirket av Nordnet Livs aktiviteter. Nordnet Livs forpliktelse til å opprettholde prinsippene for menneskerettigheter blir ytterligere styrket gjennom vår leverandør Nordnet Bank ABs offisielle tilslutning til FNs Global Compact 2024.

9. Investeringer

Våre kunder tar som regel egne investeringsbeslutninger over hvilke finansielle instrumenter de ønsker å inkludere i sin portefølje. Kundene bestemmer også selv hvilken risiko de ønsker til å ta. Vi tilbyr et verktøy for å finne bærekraftige fond på nordnet.no, hvor man blant annet kan filtrere etter CO₂-utslipp og ekskludere bransjer man ikke ønsker å investere i. Når relevante kriterier krysses av, vil fond med aksjer innenfor de aktuelle bransjene bli filtrert bort. Informasjonen er basert på data fra leverandøren Morningstar, som samler informasjon fra Sustainalytics.

Morningstar vurderer fondets ESG-innsats (Environmental, Social, and Governance) og tildeler en bærekraftverdi mellom 0 og 100. Dette omfatter vurdering av miljøspørsmål, likestilling og selskapets styring, samt deres påvirkning på samfunnet. Verdien settes ved å sammenligne selskapene med lignende selskaper på globalt nivå, da ulike bransjer har ulike forutsetninger for å håndtere ESG-utfordringer.

Når det gjelder Nordnets egne kombinasjonsfond og vår tilgjengelige pensjonsprofil, Nordnet Alderstilpasset pensjon, utfører vi en bærekraftvurdering i henhold til Nordnet Livs Instruksjon for Investeringsrådet ved opptak, bytte og årlig gjennomgang av spareprofil. Denne vurderingen tar hensyn til:

- Retningslinjer for integrering av bærekraftrisiko i investeringsbeslutningsprosessen
- Forventede konsekvenser av bærekraftrisiko på fondets avkastning
- Bruk av positiv/negativ screening og/eller ESG-rating i vurderingen av ulike investerings-muligheter
- Retningslinjer for ekskludering av selskaper som bryter med internasjonalt anerkjente standarder og konvensjoner.

Vi streber kontinuerlig etter å forbedre verktøyet vi tilbyr våre kunder, slik at de kan ta investeringsvalg som er i tråd med deres bærekraftsprefranser. Vi arbeider aktivt med å forbedre våre interne prosesser og investeringspraksis ved å ta bevisste valg for å unngå og begrense eventuelle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

10. Rett til informasjon

Etter skriftlig anmodning har enhver rett til informasjon fra Nordnet Liv om hvordan virksomheten håndterer faktiske og potensielle skadevirkninger i henhold til aktsomhetsvurderingene beskrevet i § 4. Dette omfatter både generell informasjon og informasjon knyttet til et bestemt produkt eller en tjeneste som tilbys av virksomheten. Retten til informasjon omfatter imidlertid ikke opplysninger som er gradert etter sikkerhetsloven eller beskyttet etter åndsverkloven.

Hvis du har spørsmål eller ønsker ytterligere informasjon om vårt arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, kan du gjerne kontakte oss på følgende e-postadresse: kundeservice@nordnet.no. Merk din henvendelse med "Åpenhetsloven" for å sikre riktig oppfølging av forespørselen din.