

16.5.2025

<b>KALEVAN LIIKETOIMINTAPERIAATTEET</b>	
<b>Tiivistelmä</b>	Tämän dokumentin tavoitteena on kuvata Keskinäinen Vakuutusyhtiö Kalevan liiketoimintaperiaatteet ( <i>Code of Conduct</i> ), jotka määrittelevät Kalevassa noudatettavat keskeiset toiminta- ja menettelytavat. Näiden toimintaperiaatteiden tavoitteena ja tarkoituksena on kuvata toimintatavat, joita arvostamme ja haluamme Kalevassa edistää sekä varmistaa sääntelyn mukainen, ammattimainen ja eettinen toiminta.
<b>Politiikan omistaja</b>	Kalevan hallinnosta ja lakiasioista vastaava johtaja
<b>Politiikan hyväksyntä</b>	Kalevan hallitus, 16.5.2025
<b>Politiikan viimeisin päivitys</b>	Ann-Marie Eklund, 22.4.2025
<b>Päivityksen tarkoitus</b>	Vuosittainen päivitys
<b>Politiikan päivityssykli</b>	Vuosittain
<b>Liitännäiset politiikat</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Eturistiriitapolitiikka</li><li>▪ Compliance-politiikka</li><li>▪ Tietosuojapolitiikka</li><li>▪ Tietoturvapoliittika</li><li>▪ Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen politiikka</li><li>▪ Palkitsemispolitiikka</li></ul>
<b>Soveltuva sääntely</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Kalevaan soveltuva sääntely.</li></ul>
<b><i>Mikäli tämän tiivistelmän ja politiikan välillä olisi ristiriitaisuutta, sovelletaan ensisijaisesti politiikkaa.</i></b>	

16.5.2025

**KALEVAN LIIKETOIMINTAPERIAATTEET****Sisällys**

1.	Tausta ja tavoitteet .....	3
2.	Kalevan toiminnan perusta .....	3
3.	Toimimme sääntöjen ja määräysten mukaisesti .....	3
3.1	Toimimme ammattimaisesti ja asiakkaidemme edun mukaisesti .....	3
3.2	Noudatamme rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi säädettyä lainsäädäntöä .....	4
3.3	Vastustamme korruptiota ja lahjontaa .....	4
3.4	Tunnistamme ja hallitsemme eturistiriitatilanteet .....	4
3.5	Panostamme tietosuojaan, tietoturvaan ja kyberturvallisuuteen .....	4
3.6	Kilpailemme reilusti .....	5
3.7	Edellytämme kumppaneiltamme vastuullista toimintaa .....	5
4.	Toimimme eettisesti ja kestävästi .....	5
5.	Kaleva työnantajana .....	5
6.	Käytännön toiminnan arviointi .....	6
7.	Yhteyshenkilöt ja whistleblowing-kanava .....	6
8.	Politiikan omistajuus, tarkastaminen ja päivittäminen .....	6

16.5.2025

## 1. Tausta ja tavoitteet

Näissä liiketoimintaperiaatteissa (*Code of Conduct*) kuvataan Keskinäinen Vakuutusyhtiö Kalevan (jäljempänä **Kaleva**) toiminnassa noudatettavat keskeiset toiminta- ja menettelytavat. Liiketoimintaperiaatteiden tavoitteena ja tarkoituksena on kuvata toimintatavat, joita arvostamme ja haluamme edistää sekä varmistaa sääntelyn mukainen, ammattimainen ja eettinen toiminta.

Kaikki Kalevan työntekijät ja toimielinten jäsenet ovat velvollisia noudattamaan näitä liiketoimintaperiaatteita. Periaatteiden noudattamista seurataan ja henkilöstöä perehdytetään liiketoimintaperiaatteisiin säännöllisesti.

Liiketoimintaperiaatteiden noudattaminen edesauttaa kestävästä, asiakaslähtöistä ja kannattavaa liiketoimintaa sekä lisää asiakkaiden sekä yhteistyöliittojen ja muiden yhteistyökumppanien luottamusta Kalevaan.

## 2. Kalevan toiminnan perusta

Kaleva on ensimmäisenä suomalaisena henkivakuutusyhtiönä ollut suomalaisten taloudellisenä turvana jo vuodesta 1874. Kalevan tavoitteena on suomalaisten perheiden taloudellinen turvaaminen kuoleman sattuessa.

Kaleva on yhtiömuodoltaan keskinäinen vakuutusyhtiö ja Kalevan osakkaita ovat vakuutuksenottajat ja takuupääoman omistajat. Yhtiön tuotevalikoimaan kuuluvat laskuperustekorolliset ja sijoitussidonnaiset säästöhenkivakuutukset sekä riskihenkivakuutukset ja niiden lisävakuutukset.

Vakuutusalan toiminta on tarkoin säänneltyä ja valvottua ja lainsäädännön, viranomaisohjeiden ja muun sääntelyn noudattaminen on Kalevan toiminnan kannalta kriittistä. Kaleva noudattaa aina kaikessa toiminnassaan siihen kulloinkin sovellettavaa lainsäädäntöä sekä soveltuvia viranomaisohjeita ja -määräyksiä. Noudatamme myös hyvää vakuutustapaa, eli toimialan yhteisiä hyvien käytäntöjen periaatteita ja toimintatapoja.

## 3. Toimimme sääntöjen ja määräysten mukaisesti

### 3.1 Toimimme ammattimaisesti ja asiakkaidemme edun mukaisesti

Toimimme asiakkaidemme edun mukaisesti. Annamme asiakkaillemme koko asiakkuuden elinkaaren ajan riittävästi tietoa, jotta he saavat kattavat tuotetiedot ja ymmärtävät oikeutensa ja velvollisuutensa Kalevan asiakkaina.

Kaleva on sitoutunut oikeudenmukaiseen ja sujuvaan korvauskäsittelyyn ja huolehtimaan siitä, että asiakkaiden on helppoa antaa palautetta tuotteista ja palveluista sekä valittaa korvauspäätöksistä. Lisäksi Kaleva huolehtii siitä, että asiakasreklamaatiot ja -valitukset käsitellään asianmukaisesti tarvittavat korjaus- ja kehitystoimenpiteet huomioiden.

16.5.2025

### 3.2 Noudatamme rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi säädettyä lainsäädäntöä sekä pakotesäätelyä

Tunneimme ja tunnistamme asiakkaamme soveltuvan sääntelyn mukaisesti. Kalevan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen politiikassa on kuvattu tarkemmin lainsäädännön mukaiset rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjunnan sekä pakotesäätelyn ja kansallisten jäädyttämispäätösten noudattamisen toimintaperiaattemme.

### 3.3 Vastustamme korruptiota ja lahjontaa

Pyrimme ehkäisemään korruptiota ja lahjontaa kaikessa toiminnassamme, emmekä hyväksy toimintaa, josta voi syntyä vaikutelma asiattomasta vaikutamisesta, tai joka on omiaan vaarantamaan epäasiallisella tavalla Kalevan riippumattomuuden tai toiminnan ammattimaisuuden. Kielletyksi korruptioksi ja lahjonnaksi katsotaan mahdollisesti asiattomasti vaikuttavien taloudellisten ja muiden etuuksien lisäksi myös sellaiset kielletyt kannustimet ja palkioetuudet, jotka vaarantavat Kalevan tai sen asiakkaiden perustellut edut.

Kaikille kolmansille osapuolille suoritettaville maksuille ja osapuolten kanssa tehtäville sopimuksille tulee olla liiketoiminnallinen peruste.

Työhön liittyvissä liikesuhteissa vain tavanomaisten lahjojen ja muiden etuuksien antaminen ja vastaanottaminen on sallittu. Lahjan tai muun etuuden vastaanottaminen ei saa johtaa minkäänlaiseen riippuvuussuhteeseen lahjan antajaan.

Kalevan korruption ja lahjonnan estämisestä annetuissa ohjeissa määritellään tarkemmin lahjojen ja vieraanvaraisuuden antamista ja vastaanottamista koskevat käytännöt. Kaikkien työntekijöiden tulee noudattaa kyseistä ohjeistusta.

### 3.4 Tunnistamme ja hallitsemme eturistiriitatilanteet

Huolehdimme siitä, että eturistiriidat eivät vaikuta Kalevan päätöksentekoon. Eturistiriitojen ehkäiseminen on aina ensisijainen tavoite Kalevassa. Mikäli eturistiriitaa ei voida estää, tulee sitä hallita riittävästi ja olosuhteiden muuttuessa eturistiriitatilannetta arvioidaan uudelleen.

Yrityksenä emme osallistu poliittiseen tai uskonnolliseen toimintaan emmekä anna suoria tai epäsuoria lahjoituksia tällaiseen toimintaan. Työntekijöiden henkilökohtainen osallistuminen uskonnollisiin tai poliittisiin toimintoihin tulee olla selvästi erillään yritystoiminnastamme.

### 3.5 Panostamme tietosuojaan, tietoturvaan ja kyberturvallisuuteen

Asiakkaidemme, yhteistyökumppaniemme ja työntekijöidemme tulee voida luottaa siihen, että heidän tietonsa pysyvät Kalevassa luottamuksellisina ja suojassa. Noudatamme vakuutussalaisuutta ja käsittelemme luottamuksellisia tietoja kulloinkin soveltuvan lainsäädännön edellyttämällä tavalla. Kaleva noudattaa kaikessa henkilötietojen käsittelyssä Euroopan unionin (EU) yleisen tietosuoja-asetuksen (General Data Protection Regulation, GDPR)

16.5.2025

säännöksiä ja periaatteita, tietosuoja koskevaa kansallista lainsäädäntöä sekä edellä mainittuja säädöksiä täsmentäviä viranomaisten määräyksiä ja ohjeita. On ensiarvoisen tärkeää, että Kalevan tieto- ja kyberturvallisuuden taso on riittävä ja oikeasuhtainen liiketoiminnan luonteeseen ja käsiteltäviin tietoihin nähden, sekä että se vastaa eri sidosryhmien finanssialan toimijalta yleisesti odottamaa tasoa. Kaleva järjestää työntekijöille säännöllistä tietosuoja- ja tietoturvakoulutusta.

### **3.6 Kilpailemme reilusti**

Kalevassa toimitaan kilpailulainsäädännön mukaisesti. Kaikki oikeudenmukaisen kilpailun vastaiset käytännöt, kuten kartellit, kilpailua rajoittavat sopimukset ja kuluttajien valinnanvaran rajoittaminen, ovat ehdottomasti kiellettyjä.

### **3.7 Edellytämme kumppaneiltamme vastuullista toimintaa**

Edistämme vastuullisuutta vahvistavaa ja kestävästä kehitystä tukevaa yrityskulttuuria. Kaleva on ulkoistanut suuren osan operatiivisista toiminnoistaan Mandatum-konsernille ja If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliikkeelle. Näinpä oman toimintansa lisäksi Kaleva edellyttää, että Kalevan yhteistyökumppanit toimivat näissä liiketoimintaperiaatteissa kuvattujen periaatteiden mukaisesti tuottaessaan palvelua Kalevalle ja noudattavat toimintansa soveltuvaa sääntelyä.

## **4. Toimimme eettisesti ja kestävästi**

Kaleva on sitoutunut noudattamaan Finanssiala ry:n ja sen jäsenyhtiöiden yhteisiä Vastuullinen finanssiala -periaatteita ja Hyvän vakuutustavan periaatteita vakuutus- ja korvaustoiminnassa.

Kalevan pääasiallinen kumppani sijoitustoiminnassa on Mandatum Asset Management Oy (MAM), jolle Kaleva on ulkoistanut sijoitustoiminnan hoitamisen. Mandatum-konsernin vastuullisen sijoittamisen politiikka ohjaa MAM:in toimintaa Kalevan omaisuudenhoitajana.

Kaleva voi osallistua yhteiskunnalliseen keskusteluun tavoitteenaan viestiä taloudellisen varautumisen tärkeydestä.

## **5. Kaleva työnantajana**

Työntekijöiden hyvinvointi, terveys ja työssä viihtyminen on Kalevan liiketoiminnan kannalta tärkeää. Kalevassa edistetään työntekijöiden terveyttä ja hyvinvointia sekä ammatillista kehitystä. Tämä sisältää muun muassa osaamisen kehittämisen tukemisen sekä fyysisesti ja psykologisesti turvallisen työympäristön turvaamisen. Kalevassa työntekijöitä kohdellaan tasa-arvoi-

16.5.2025

sesti ja tasapuolisesti. Kalevassa palkitsemisen lähtökohtana on palkitsemisen tasapuolisuus ja oikeudenmukaisuus palkitsemista koskevan politiikan mukaisesti.

## 6. Käytännön toiminnan arviointi

Arvioitaessa, onko jokin toimi oikein ja näiden toimintaperiaatteiden mukaista, asiaa tulisi arvioida muun muassa seuraavista näkökulmista:

- Onko toiminta lainsäädännön, viranomais määräysten ja -ohjeiden sekä Kalevan sisäisten toimintaohjeiden mukaista?
- Onko toimi liiketoiminnallisesti perusteltu?
- Onko tilanteessa huomioitu mahdolliset eturistiriidat?
- Vaikuttaako toiminta ulkopuolisen silmin tarkasteltuna hyväksyttävältä?
- Voiko toiminta vahingoittaa Kalevan mainetta, mikäli asia esimerkiksi nousisi julkiseen keskusteluun?

## 7. Yhteyshenkilöt ja whistleblowing-kanava

Jokaisen Kalevan työntekijän velvollisuutena on perehtyä näihin liiketoimintaperiaatteisiin ja toimia niiden mukaisesti. Jos olet epävarma näiden periaatteiden tai muiden sisäisten ohjeistusten sisällöstä tai tulkinnasta, voit olla yhteydessä esihenkilöosi tai Kalevan laki- tai compliance-toimintoon.

Mahdollisista väärinkäytöksistä tai sääntöjen noudattamatta jättämisestä kannustetaan ilmoittamaan Kalevan compliance-toiminnolle tai käyttämällä erillistä whistleblowing-kanavaa, jotta asia voidaan korjata. Kaleva noudattaa ilmoitusten käsittelyssä soveltuvaa ilmoittajansuojalainsäädäntöä ja takaa tarvittavat suoja- ja kontrolloikeudet ilmoittajan henkilötietojen suojelemiseksi sekä sen varmistamiseksi, ettei ilmoittajaan kohdistu ilmoituksen perusteella vastatoimia. Lisätietoa whistleblowing-kanavan kautta tehtävistä ilmoituksista sekä ilmoituskanava löytyy osoitteessa [www.kalevavakuutus.fi](http://www.kalevavakuutus.fi).

## 8. Poliitiikan omistajuus, tarkastaminen ja päivittäminen

Kalevan hallinnosta ja lakiasioista vastaava johtaja vastaa näiden liiketoimintaperiaatteiden päivittämisestä. Päivitystarve tulee arvioida tarvittaessa ja vähintään vuosittain.

Kalevan hallitus hyväksyy nämä liiketoimintaperiaatteet ja niihin tehtävät muutokset.