



# INTEGRITEITSBELEID

MAART 2023

ethias



## BOODSCHAP VAN DE VOORZITTER VAN HET DC EN VAN DE VOORZITSTER VAN DE RVB

Beste collega's

De activiteiten van onze onderneming berusten op sterke waarden die de leidraad zijn van ons werk, onze organisatie en ons beleid.

Integriteit vormt de kern van deze waarden en moet dagelijks het richtsnoer zijn voor de beslissingen en acties van elk van ons. Zo versterken wij het vertrouwen van onze stakeholders en behouden wij onze geloofwaardigheid en reputatie, doorslaggevende factoren tot ons succes.

Wij verwachten ook dat iedereen zich professioneel onberispelijk gedraagt door de wetten, maar ook de gedragsregels die de onderneming zichzelf heeft opgelegd, na te leven. Daarvoor is overtuiging en wilskracht nodig. Wij rekenen op u.

Wij zijn ervan overtuigd dat een bedrijfscultuur gebaseerd op integriteit essentieel is als wij onze strategische doelstellingen willen bereiken en een respectvolle werkomgeving willen creëren waarin wij trots zijn op wat wij doen.

Dit beleid zet de richtlijnen uiteen die onze beslissingen en acties moeten sturen en onze keuzes moeten inspireren. Wij vragen u hiervan met de grootste aandacht kennis te nemen en danken u reeds voor uw inzet om van ethisch gedrag een prioriteit te maken.

**Ph. Lallemand**  
CEO-voorzitter van het DC

**M. Van Varenbergh**  
Voorzitster van de RvB



# INHOUD

<b>BOODSCHAP VAN DE VOORZITTER VAN HET DCEN VAN DE VOORZITSTER VAN DE RVB</b>	<b>2</b>
<b>1. ETHIAS, EEN CULTUUR VAN INTEGRITEIT</b>	<b>4</b>
Dagelijks onze waarden respecteren	4
Integer handelen	5
Verantwoordelijkheden	5
Medewerkers opleiden	5
<b>2. ZIJN TWIJFELS UITEN EN WANGEDRAG MELDEN</b>	<b>6</b>
Wat te doen bij twijfel?	6
Hoe wangedrag melden?	6
<b>3. INTEGRITEIT BIJ DE UITOEFENING VAN ONZE ACTIVITEITEN</b>	<b>7</b>
<b>3.1. VOORKOMEN VAN FINANCIËLE INBREUKEN</b>	<b>7</b>
STRIJD TEGEN HET WITWASSEN VAN GELD EN DE FINANCIERING VAN TERRORISME	7
FINANCIËLE SANCTIES	9
CORRUPTIEBESTRIJDING	10
NALEVING VAN FISCALE BEPALINGEN	11
<b>3.2. VRIJE CONCURRENTIE</b>	<b>12</b>
<b>3.3. INTEGRITEIT IN HET VERMOGENSBEHEER</b>	<b>13</b>
<b>3.4. GROEIEN IN HARMONIE MET ONZE OMGEVING</b>	<b>14</b>
<b>4. INTEGERE BEHANDELING VAN ONZE VERZEKERDEN</b>	<b>15</b>
<b>4.1. NALEVING VAN DE ALGEMENE ZORGPLICHT (IDD)</b>	<b>15</b>
<b>4.2. BESCHERMING VAN DE PERSOONSGEGEVENS EN RESPECT VOOR HET PRIVÉLEVEN</b>	<b>17</b>
<b>4.3. VOORKOMEN EN BEHEER VAN BELANGENCONFLICTEN</b>	<b>19</b>
<b>4.4. RESPECT VOOR PARTNERS</b>	<b>21</b>
<b>5. INTEGRITEIT ONDER COLLEGA'S EN LOYALITEIT TEN AANZIEN VAN DE ONDERNEMING</b>	<b>22</b>
Diversiteit, gelijke kansen, non-discriminatie en respect op het werk	22
Discretieplicht	22
Behoud van het imago van Ethias: externe communicatie en gebruik van sociale media	23
Exclusieve tewerkstelling	23
Gebruik van resources	23
<b>6. CORPORATE GOVERNANCE</b>	<b>24</b>
Samenstelling van de beheersorganen	24
“Fit & Proper”-vereisten	24
Uitoefening van externe functies door de leiders van Ethias en de verantwoordelijken van Onafhankelijke Controlefuncties	25
Principes met betrekking tot beloning	25
Risicobeheersysteem	25
Continuïteit van de activiteiten	26
Onafhankelijke controlefuncties	26
<b>BELANGRIJKSTE BRONDOCUMENTEN</b>	<b>27</b>

# 1. ETHIAS, EEN CULTUUR VAN INTEGRITEIT

*“Het respect, door ieder van ons, voor de gedragsregels beschreven in dit beleid, versterkt het vertrouwen bij de stakeholders van Ethias en vrijwaart haar geloofwaardigheid en reputatie, sleutelementen voor haar succes.”*

## DAGELIJKS ONZE WAARDEN RESPECTEREN

Het succes van Ethias hangt af van het vertrouwen dat haar stakeholders in haar hebben. Dit vertrouwen is nauw verbonden met het gedrag van ieder van ons, geïnspireerd op **sterke waarden**:

### #Menselijk

Het menselijke aspect staat centraal in al onze relaties die wij met respect en met empathie behandelen. Wij zijn een daadwerkelijke partner voor elk van onze gesprekspartners. Bij ons zijn nabijheid en solidariteit geen loze woorden.

### #Engagement

Al meer dan 100 jaar engageren wij ons dag in dag uit, voor onze klanten, voor onze collega's en voor de samenleving. Wij zijn betrouwbaar, schenken vertrouwen en gaan proactief te werk. Dit engagement heeft ook betrekking op de ethiek, die de basis blijft voor al onze acties, en op onze maatschappelijke verantwoordelijkheid.

### #Klanttevredenheid

Dit is de motor van onze activiteit en van al onze acties. Vanuit onze mutualistische achtergrond hebben wij een contactcultuur met de klant en een kwaliteitsvolle dienstverlening die als voorbeeld geldt. Onze toegankelijkheid, onze efficiëntie, onze flexibiliteit spreken voor zich en dragen duidelijk bij aan de tevredenheid van onze klanten.

### #Enthousiasme

Wat er ook gebeurt, Ethias heeft een hart voor de zaak. Wij geven dagelijks blijk van energie, vitaliteit, optimisme en dynamisme. Dit enthousiasme maakt ons creatief en laat ons innovatieve projecten ondernemen.



## MEER HIEROVER WETEN

Charter “#TrotsOpOnzeWaarden”

## INTEGER HANDELEN

Ethias verbindt zich ertoe haar activiteiten met de grootste integriteit uit te oefenen en verwacht van al haar medewerkers, dat zij zich **professioneel onberispelijk gedragen** door de wetten maar ook de waarden van de onderneming en de gedragsregels die zij zichzelf heeft opgelegd, na te leven.

Dit **beleid** biedt een **referentiekader** om de handelingen van iedere medewerker te sturen, zijn keuzes te inspireren en dagelijks de waarden van de onderneming uit te dragen.

Het wordt **aangevuld met verschillende beleidslijnen en specifieke charters** die regelmatig worden herzien om rekening te houden met de evolutie van het regelgevend kader en de interne vereisten van de onderneming.

## VERANTWOORDELIJKHEDEN

De **raad van bestuur** is verantwoordelijk voor het bevorderen van de integriteit in de bedrijfsvoering. De raad keurt het integriteitsbeleid goed en ziet erop toe dat dit afgestemd is op de activiteiten van de onderneming.

Het integriteitsbeleid wordt bepaald door het **directiecomité**, dat erop toeziet dat alle medewerkers van de onderneming hiervan kennis nemen en zich er strikt aan houden. Hiertoe steunt het directiecomité op het **management**, dat moet aantonen dat het de integriteitsregels naleeft, ze helpt begrijpen en de tenuitvoerlegging ervan actief bevordert. Het wordt om de drie jaar bijgewerkt (tenzij er belangrijke wijzigingen in moeten worden opgenomen), met een jaarlijkse herziening door zijn redacteur.

Tot slot is het **eenieders** verantwoordelijkheid om zich de principes van dit beleid eigen te maken en erop toe te zien dat zijn gedrag hiermee overeenstemt, om advies te vragen bij twijfel en om niet-conform gedrag te melden. Het niet-naleven van de verplichtingen van dit beleid vormt een fout die sancties wettigt die kunnen gaan tot het ontslag om dwingende redenen.

## MEDEWERKERS OPLEIDEN

De opleiding vormt een **hoeksteen** van het integriteitsbeleid en is van essentieel belang voor een succesvolle tenuitvoerlegging van dit beleid.

Deze opleiding moet de medewerkers bewust maken van de risico's die verbonden zijn aan het niet-naleven van de integriteits- en gedragsregels, hen helpen om juist te handelen en een gemeenschappelijke integriteitscultuur te ontwikkelen.

Er is een programma opgezet opdat iedereen de uitdagingen, de risico's en de regels die in acht moeten worden genomen beter zou kunnen begrijpen om ze te beheersen.

## 2. ZIJN TWIJFELS UITEN EN WANGEDRAG MELDEN

Het is de verantwoordelijkheid van elke medewerker om de **gedragsregels van dit beleid na te leven** en **integer te handelen**.

Het is ook eenieders plicht om zijn **bezorgdheden te uiten** en **wangedrag te melden** dat hij waarneemt of waarvan hij op de hoogte is.

### WAT TE DOEN BIJ TWIJFEL?

Als u niet weet hoe u in een bepaalde situatie moet handelen, als u voor een moeilijke beslissing staat of als u zich in een situatie bevindt die uw waarden of uw oordeel op de proef stelt, **stel u dan de volgende vragen:**

- Is de beslissing die ik wil nemen gewettigd?
- Is de houding die ik wil aannemen in overeenstemming met de letter en de geest van de gedragsregels die in dit beleid zijn vastgelegd? Is die houding in lijn met de waarden van Ethias?
- Zou ik mij er gemakkelijk bij voelen om mijn beslissing aan vrienden of familie uit te leggen?
- Indien de situatie openbare bekendheid zou krijgen, zou dan de reputatie van Ethias gevrijwaard blijven?

Hebt u “nee” geantwoord op één van deze vragen of twijfelt u over het juiste antwoord, **meld ons uw bezorgdheden en aarzel niet om advies te vragen:**

- aan uw hiërarchische verantwoordelijke (geprivilegieerd contact)
- aan het secretariaat-generaal (legal), human resources (naargelang de aard van het probleem) of compliance.

### HOE WANGEDRAG MELDEN?

Elke medewerker moet elk ongepast, onethisch of onwettelijk gedrag dat hij vaststelt melden.

Hiertoe wordt hij aangemoedigd om voorrang te geven aan de **gebruikelijke pistes** en zich te richten tot zijn rechtstreekse verantwoordelijke of tot een hoger hiërarchisch niveau.

Hij kan ook gebruik maken van het **interne waarschuwingssysteem** binnen de onderneming door zich te richten tot de compliance officer volgens de modaliteiten bepaald in de whistleblowingprocedure.

De personen aan wie dergelijke gevallen worden gemeld zullen deze grondig en met de gepaste zorgvuldigheid behandelen.

Ethias verbindt zich ertoe dat de auteur van een melding, die te goeder trouw werd verricht, niet het voorwerp uitmaakt van discriminatie of vergeldingsmaatregelen.

**MEER HIEROVER WETEN**

**Whistleblowing**procedure

## 3. INTEGRITEIT BIJ DE UITOEFENING VAN ONZE ACTIVITEITEN

### 3.1. VOORKOMEN VAN FINANCIËLE INBREUKEN

#### STRIJD TEGEN HET WITWASSEN VAN GELD EN DE FINANCIERING VAN TERRORISME

*“Zich bewust van de risico’s in geval van niet-naleving van de regelgeving in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, beschikt Ethias over een passende organisatie en doet zij een beroep op het oordeel van al haar medewerkers om atypische verrichtingen op te sporen.”*

Als levensverzekeringsonderneming is Ethias onderworpen aan de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten. Deze wetgeving omvat verschillende Europese en internationale initiatieven, aangezien deze problematiek wereldwijd een echte plaag vormt.

#### Wat verstaat men onder “witwassen van geld” en “financiering van terrorisme”?

Het “**witwassen van geld**” (WG) is het opnieuw in het legale circuit brengen van gelden waarvan de herkomst illegaal of zelfs crimineel is, zoals georganiseerde misdaad, drugs- en wapenhandel en mensenhandel. De internationaal gebruikte term is “*money laundering*”.

De “**financiering van terrorisme**” (FT) is het verstrekken of verzamelen van fondsen, van legale of illegale herkomst, om terroristische activiteiten te voeren of te ondersteunen. Sinds de aanslagen van 11 september 2001 is de strijd tegen de financiering van terrorisme sterk opgedreven.

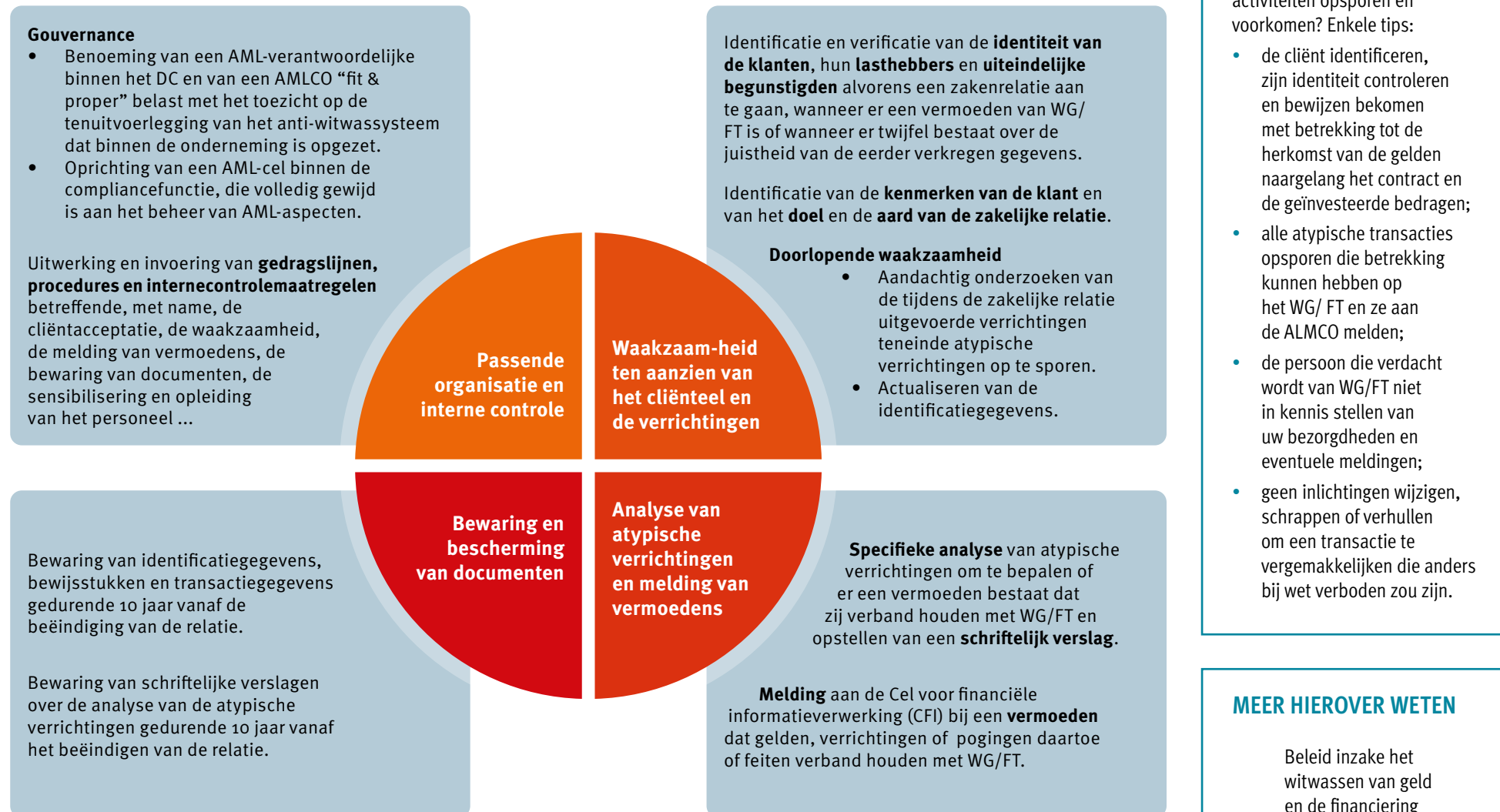
#### Een risicogebaseerde benadering, hoeksteen van het door Ethias uitgewerkte preventieve stelsel ter voorkoming van WG/FT.

Ethias moet **de WG/FT-risico’s identificeren en beoordelen** waaraan zij objectief is blootgesteld rekening houdend met haar activiteit (klanten, producten en aangeboden diensten) en de manier waarop zij deze uitoefent (betrokken landen of geografische gebieden, distributiekanaal).

Deze “**algemene risicobeoordeling**” vormt, samen met de **risicobeoordeling van elke klant**, de belangrijkste elementen van het systeem voor het voorkomen van WG/FT van Ethias. Zij stellen Ethias in staat gedragslijnen, procedures en regels met betrekking tot de organisatie te bepalen die in verhouding staan tot, en gedifferentieerd zijn op basis van haar eigen risico’s alsook het intensiteitsniveau te bepalen van de waakzaamheidsmaatregelen, die geval per geval worden toegepast.

## Wat zijn de belangrijkste verplichtingen van Ethias binnen dit wettelijk kader?

Ethias is onderworpen aan een **reeks verplichtingen** om transacties inzake WG/FT te voorkomen, op te sporen en te vermijden. De belangrijkste transacties kunnen als volgt worden samengevat:





## FINANCIËLE SANCTIES

*“Ethias komt haar verplichtingen na in het kader van financiële sancties.”*

### Wat is een “financiële sanctie”?

Een “**financiële sanctie**” is een beslissing waarbij het vermogen van een entiteit of van een geïdentificeerde natuurlijke persoon wordt bevroren en het verboden is om financiële diensten aan die entiteit of die natuurlijke persoon te verlenen. Het is een beperkende maatregel die in het kader van de strijd tegen terrorisme genomen kan worden door de Verenigde Naties, de Europese Unie of de Belgische regering.

### Wat is het toepassingsgebied van de financiële sancties?

Het financiële sanctieregime moet **zowel voor schade- als levensverzekeringen gerespecteerd worden.**

### Welke verplichtingen moeten wij naleven?

- Onze verzekeren en derden controleren aan de hand van de geconsolideerde lijst van financiële sancties (bij het afsluiten van een contract, gedurende de volledige levensduur ervan en bij iedere betaling);
- Het vermogen bevroren van alle entiteiten of personen die op de financiële sanctielijsten staan en een melding doen aan de Algemene Administratie van de Thesaurie.

## CORRUPTIEBESTRIJDING

***“Ethias geeft blijk van een multolerantie op het vlak van corruptie.”***

### Wat is corruptie?

**“Corruptie”** is het feit dat een medewerker een voordeel aanvaardt (= passieve corruptie) of aanbiedt, belooft, geeft, vraagt (= actieve corruptie), ongeacht de aard of de waarde ervan, om een welbepaald gedrag aan te nemen in de uitoefening van zijn functies zodat hij op onwettige of onethische wijze handelt.

Het doet er niet toe of de daad van corruptie rechtstreeks of via tussenpersonen plaatsvindt of dat het voordeel bestemd is voor zichzelf of voor een derde. Het feit dat de corruptie in de privésector of in de openbare sector plaatsvindt is evenmin relevant. Tot slot kunnen zowel de persoon die het voordeel aanvaardt als de persoon die het aanbiedt veroordeeld worden voor corruptie.

### Wat zijn de sancties in dit domein?

Zowel de persoon die corrumpert (die voordeel haalt uit de professionele positie van de corrupte persoon) als de corrupte persoon (die een gunst als tegenprestatie ontvangt) zijn onderworpen aan **strengere strafrechtelijke sancties**.

Corruptie-incidenten kunnen leiden tot financiële schade en tot een verlies van vertrouwen in onze onderneming. Zij vormen **aanzienlijke reputatierisico's** voor Ethias.

### Wat wordt er van ieder van ons verwacht?

Ieder van ons moet:

- zich te allen tijde loyaal en integer gedragen;
- de reglementering, de interne gedragsregels en de specifieke procedures die van toepassing zijn in de uitoefening van zijn functie strikt naleven;
- de belangen van Ethias behartigen;
- elk vermoeden van niet-naleving van de reglementering of de gedragsregels melden aan zijn verantwoordelijke of aan een contactpersoon vermeld in de whistleblowingprocedure.

#### MEER HIEROVER WETEN

**Corruptiebestrijdingsbeleid**

#### MEER CONCREET...

Enkele voorbeelden van corruptie

- een waardevol geschenk aanvaarden in ruil voor een gunstige beslissing in een schadedossier;
- een niet-verzekerd schadegeval vergoeden in ruil voor een dienst;
- aan een publieke mandataris vragen om invloed uit te oefenen bij een bestuur voor de toekenning van een openbare aanbesteding in ruil voor een bepaalde gunst.

## NALEVING VAN FISCALE BEPALINGEN

**“Ethias onthoudt zich ervan om advies te verlenen of rechtstreeks of onrechtstreeks samen te werken met klanten die zich aan hun fiscale verplichtingen wensen te onttrekken.”**

Het gedrag van Ethias op fiscaal vlak is een belangrijk integriteitselement. Het vertrouwen van de klanten is één van de pijlers van de goede werking van onze onderneming. Dit vertrouwen mag in geen geval geschonden worden door een onjuiste fiscale houding.

Bijgevolg moeten alle medewerkers van Ethias de fiscale bepalingen strikt naleven en zich onthouden van praktijken die onder de definitie van “bijzonder mechanisme” of “fiscale fraude” zouden kunnen vallen.

### Wat verstaat men onder “bijzonder mechanisme”?

Als **“bijzonder mechanisme”** moet worden beschouwd: elk door een verzekeringsonderneming opgezet procedé dat afwijkt van de normale verzekeringspraktijk, met als doel of gevolg fiscale fraude door derden (meestal het cliënteel) mogelijk te maken of te bevorderen.

### Wat zijn de sancties?

Een bijzonder mechanisme kan een fiscale inbreuk vormen waarvoor Ethias kan worden gesanctioneerd, zowel **strafrechtelijk** (als dader, mededader of medepllichtige) als **administratief** (boete van de NBB).

### Wat zijn onze engagementen in dit domein?

- Strikt naleven van de fiscale verplichtingen;
- Niet meewerken aan het op poten zetten van constructies om belastingen te ontduiken;
- Onze klanten duidelijk inlichten over de belasting die van toepassing is op verzekeringsprestaties.
- Zich beperken tot het verstrekken van objectieve, correcte en neutrale informatie;
- Zorgen voor een volledige transparantie en traceerbaarheid van alle transacties en verrichtingen.

#### MEER HIEROVER WETEN

Beleid inzake het voorkomen van bijzondere mechanismen met als doel of gevolg fiscale fraude door derden te bevorderen.

#### MEER CONCREET...

Enkele voorbeelden van bijzondere mechanismen:

- de uitvoering van een transactie antideren na het overlijden van de klant;
- een uitkering uitbetalen aan een nalatenschap zonder de fiscale fiche 201 in te vullen;
- de belastingen op verzekeringscontracten ontduiken.

## 3.2. VRIJE CONCURRENTIE

**“Ethias verbiedt ieder anti-concurrentieel gedrag. Een gezonde concurrentie bevordert de competitiviteit en de innovatie van ondernemingen ten gunste van het algemeen belang.”**

De klanten moeten kunnen kiezen tussen verschillende leveranciers van goederen en diensten. Dit zorgt voor een beter evenwicht tussen het aanbod en de vraag en daagt de ondernemingen uit om een juiste prijs-kwaliteitverhouding aan te bieden.

Gezonde concurrentie is een essentieel onderdeel voor de goede werking van de markt.

### Wat betekent dit voor Ethias?

Het is de verantwoordelijkheid van Ethias en al haar medewerkers om **de mededingingsregels strikt na te leven en situaties te vermijden die hiermee in strijd zijn.**

Het is bijvoorbeeld ten strengste verboden te overleggen met een concurrent om tarieven of inschrijvingsvoorwaarden te harmoniseren, klanten of verkoopsectoren te verdelen of een commerciële strategie af te spreken.

Bij een inspectie of een informatieverzoek zijn wij verplicht om onze medewerking te verlenen aan de mededingingsautoriteiten.

### Hoe zit het met vergaderingen van beroepsverenigingen zoals Assuralia?

Wanneer men aan een dergelijke vergadering deelneemt, moet er natuurlijk, ook al is het wenselijk om in een geest van collegialiteit te werken, steeds bijzondere aandacht worden besteed aan de naleving van de beginselen van vrije mededinging.

- **discretie** is van essentieel belang in de onderlinge uitwisseling van informatie;
- er moet over worden gewaakt dat er **geen commerciële of andere gevoelige informatie wordt uitgewisseld**;
- men moet **elke vergadering verlaten** zodra er een mededingingsbeperkend onderwerp behandeld wordt.

### Wat zijn de sancties in geval van schending van de mededingingsregels?

De schending van de mededingingsregels is onderworpen aan **bijzonder strenge administratieve sancties** die kunnen oplopen tot 10% van het jaarlijkse omzetcijfer.

### 3.3. INTEGRITEIT IN HET VERMOGENSBEHEER

*“Als verantwoorde belegger handelt Ethias in het belang van haar verzekerden op lange termijn en houdt zij, naast de financiële criteria, ook rekening met de ethische en duurzame aspecten van haar beleggingen.”*

#### Wat verstaat men onder “vermogensbeheer”?

“**Asset Management of vermogensbeheer**” is de algemene term die gebruikt wordt voor het beheer van de premies en de reserves van de verzekerden. De doelstelling is om een recurrent rendement te realiseren en een meerwaarde op lange termijn te creëren via beleggingen in aandelen, obligaties en andere financiële instrumenten.

In het kader van het vermogensbeheer moet er een juist evenwicht worden gevonden tussen het rendement en het risico en dit, niet enkel rekening houdend met de kosten (vooral Solvency II) maar ook met de interne en externe limieten en verplichtingen.

#### Wat betekent integriteit in het vermogensbeheer?

De medewerkers van de directie Asset Management **voeren** hun opdracht uit rekening houdend met **de geldende wet- en regelgeving alsook de diverse investeringsbeleidslijnen en interne richtlijnen**.

Naast dit wettelijk en regelgevend kader heeft Ethias haar eigen vereisten bepaald om een verantwoord vermogensbeheer te waarborgen, gebaseerd op de waarden die zij uitdraagt.

Zo verbinden de medewerkers van de directie Asset Management zich ertoe een **specifieke gedragscode**, bijgevoegd bij het arbeidsreglement, in acht te nemen.

Deze code bevat de minimum gedragsregels die moeten worden nageleefd zoals de verplichting om de fondsen te beheren in het belang van de klanten en de onderneming, op volledig transparante en eerlijke wijze of de geheimhoudingsverplichting met betrekking tot strategische informatie waarvan zij kennis hebben.

Deze code behandelt vervolgens het specifieke probleem van marktmisbruik, waarvoor de grootste waakzaamheid geboden is.

Tot slot bepaalt deze code de modaliteiten die in acht moeten worden genomen bij het afsluiten van financiële transacties en het plaatsen van orders in de marktenzaal. Hierbij moeten meer bepaald de investeringsbeleidslijnen en de door risk management vastgelegde limieten gerespecteerd worden.

De medewerkers van de directie Asset Management houden zich bovendien aan het **Beleid voor Duurzaam en Verantwoord Investeren van Ethias**. Dit beleid past zowel in de strategie voor maatschappelijk verantwoord investeren van Ethias (MVO) als in de algemene investeringsstrategie, een proces dat de traditionele financiële aspecten koppelt aan criteria op het vlak van milieu, maatschappij en deugdelijk bestuur (ook de ESG-criteria genaamd).

Ethias is ervan overtuigd dat het hanteren van deze criteria bij de beoordeling van een belegging bijdraagt tot waardecreatie en de risico-/rendementsverhouding op termijn optimaliseert. Daarom past zij binnen de verschillende activaklassen een duurzame en verantwoorde beleggingsstrategie toe.

#### MEER HIEROVER WETEN

De fundamentele principes van de **gedragscode van de directie Asset Management**

**Beleid voor Duurzaam en Verantwoord Investeren**

## 3.4. GROEIEN IN HARMONIE MET ONZE OMGEVING

*“Door milieuoverwegingen op een systematische wijze te integreren in de bedrijfsvoering, wil Ethias haar ecologische voetafdruk verkleinen en moedigt zij haar medewerkers aan om milieubewust te handelen.”*

### Wat is het engagement van Ethias in dit domein?

1. Op basis van beproefde methoden de impact van Ethias nv analyseren en meten op de atmosfeer, het zoet water en de oceanen, de aardkorst en de essentiële hulpbronnen van ons milieu, waaronder de biodiversiteit.
2. Alle nodige acties ondernemen om schadelijke gevolgen voor ons milieu geleidelijk te elimineren.
3. Regeneratieve acties opzetten om de essentiële hulpbronnen van ons milieu te herstellen.

### Wat zijn onze acties?

- ChangeOver Plan 1.0: doel 2030. Koolstofneutraliteit bereiken zonder compensatie van scope 1, 2 en 3 exclusief asset management
- ChangeOver Plan 2.0: doel 2050. Koolstofneutraliteit bereiken zonder compensatie van onze financiële portefeuille (scope 3 asset management)
- ChangeOver Plan 3.0: doel 2050. Net Zero op de gehele scope 3 (waardeketen)
- Rehabilitatieproject voor industriële brownfields (2023 -...)
- Denkoefening over de invoering van een EMAS
- Specifieke projecten: Zero plastic / Zero afval / Zero pesticiden
- Een Procurement gericht op de circulaire economie
- Projecten om de lokale biodiversiteit in stand te houden (Natagora, Natuurpunt)

### Hoe kan men zijn steentje bijdragen aan het milieu?

Het is eenieders verantwoordelijkheid om zich in te zetten voor een beter milieu. Bewustwording en **dagelijks verantwoord gedrag** zullen hiertoe bijdragen. Het zijn de kleine gebaren die het verschil maken!

**ReGeneration Movement** is een collaboratieve beweging opgericht door en voor de Ethias-medewerkers om van gedachten te wisselen over ESG-kwesties. Ze stelt tools, tips, adviezen en informatie ter beschikking voor alle collega's van vandaag en morgen om “op duurzame wijze verantwoordelijk” te worden of te blijven, zowel privé als professioneel.

#### MEER HIEROVER WETEN

Rubriek “Sustainability” (publiek)

Sustainability-strategie

Niet-financieel verslag 2021

ReGeneration Movement

## 4. INTEGERE BEHANDELING VAN ONZE VERZEKERDEN

### 4.1. NALEVING VAN DE ALGEMENE ZORGPLICHT

*“Wij ontwikkelen en commercialiseren uitsluitend producten in het belang van onze klanten.”*

Om de klantenbescherming binnen de verzekeringssector te versterken en een *level playing field* te creëren tussen de ondernemingen van de financiële sector, stellen de Europese richtlijn over de verzekeringsdistributie, de zogenaamde **“richtlijn IDD”**, en de aanvullende Gedelegeerde Verordeningen verschillende gedragsregels op.

De Belgische wetgever anticipeerde op de Europese vereisten met de invoering van **AssurMiFID**-gedragsregels die sinds 1 mei 2015 van kracht zijn.

De invoering van de IDD-gedragsregels is dus geen ingrijpende verandering, maar eerder een voortzetting en een versterking van de bestaande gedragsregels.

#### Wat zijn de basisprincipes?

In de uitvoering van onze activiteiten **handelen wij steeds op loyale, billijke en professionele wijze in het belang van onze klanten;**

Alle **informatie** die wij aan onze klanten richten is **duidelijk, correct en niet misleidend.**

## Welke gedragsregels moet Ethias naleven?

**“Wij bezorgen de klant duidelijke en begrijpelijke informatie over Ethias en het betrokken product zodat hij met kennis van zaken een beslissing kan nemen.”**

### Precontractuele informatie

- Informatie over Ethias
- Aard van de vergoedingen die Ethias van derden ontvangt en zelf betaalt aan haar medewerkers
- Als er advies wordt verstrekt
- Gestandaardiseerde informatiefiche over het betrokken product

### Contractuele informatie

- Deugdelijke verslagen
- Kosten en lasten

**“Wij nemen een onberispelijk professioneel gedrag aan om elk nadeel voor de klant te vermijden. Beslissingen worden objectief genomen en worden op geen enkele manier beïnvloed door ons eigen belang.”**

- Identificatie van potentiële belangenconflicten
- Invoeren van beheersmaatregelen
- Registratie van en informatie aan de klant over concrete belangenconflicten

**“Wij doen er alles aan om te vermijden dat de klant intekent op een product dat niet geschikt is voor hem.”**

### Alle verzekeringsproducten

- Verlangens- en behoeftanalyse
- Waarbij, in geval van advies, aan de klant wordt uitgelegd waarom dit product overeenstemt met zijn verlangens en behoeften

### Verzekeringsproducten met een beleggingscomponent

- Kennis- en ervaringstest van de klant met betrekking tot het betrokken product
- In het geval van advies, peilen naar de financiële situatie en de beleggingsdoelstellingen van de klant

**Inform your Customer**

**Know your Customer**

**Conflicts of Interest**

**Product Governance**

**“Wij ontwikkelen producten die overeenstemmen met de verlangens- en behoeften van een specifieke doelmarkt en stemmen onze distributiestrategie hierop af.”**

### Productontwerp

- Bepalen van de doelmarkt
- Producttests

### Productmonitoring- en evaluatie gedurende de levensduur

#### Distributie

- Productkennis
- Conform de doelmarkt

### MEER HIEROVER WETEN

MiFID - Rubriek & info

Belangenconflictenbeleid en praktische gids

### BIJ TWIJFEL...

Aarzel niet om raad te vragen aan uw verantwoordelijke of aan de sales coaches



## 4.2. BESCHERMING VAN DE PERSOONSGEGEVENS EN RESPECT VOOR HET PRIVÉLEVEN

**“Zich bewust van de risico’s die de bescherming van de persoonlijke levenssfeer en fundamentele rechten met zich meebrengen in het geval van misbruik van persoonsgegevens, heeft Ethias een kader uitgewerkt om een dagelijks verantwoord beheer van deze gegevens te waarborgen.”**

De GDPR (*General Data Protection Regulation*), Europese verordening inzake gegevensbescherming, die sinds 25 mei 2018 van kracht is, streeft naar een betere bescherming van de persoonsgegevens van de Europese burgers.

### Op wie is de GDPR van toepassing?

Iedere onderneming die persoonsgegevens verwerkt is verplicht zich aan de GDPR te houden.

- Onder **“verwerking”** wordt verstaan elke bewerking of geheel van bewerkingen met betrekking tot persoonsgegevens zoals het verzamelen, vastleggen, ordenen, opslaan, doorzenden, bijwerken, wijzigen, raadplegen of gebruiken.
- Een **“persoonsgegeven”** heeft betrekking op alle informatie die het mogelijk maakt om een natuurlijk persoon, rechtstreeks of onrechtstreeks, te identificeren: naam, adres, e-mailadres, rekeningnummer, foto, telefoonnummer, IP-adres ...

De **verwerking van persoonsgegevens behoort tot de kernactiviteiten van Ethias**. Wij moeten er dus op toezien dat dit gebeurt in overeenstemming met de 7 basisprincipes van de GDPR (AVG): rechtmatigheid & behoorlijkheid, transparantie, beveiliging, minimale gegevensverwerking en toegang, doelbinding (verwerking beperkt tot specifieke doeleinden), accurate & geactualiseerde persoonsgegevens, opslagbeperking (bewaring voor een beperkte periode).

### Wat betekent “GDPR-compliant” zijn?

Als verwerkingsverantwoordelijke is Ethias verplicht om de GDPR te respecteren voor de verwerking van de persoonsgegevens waarover zij beschikt. Dit is enkel mogelijk als ook alle medewerkers zich eraan houden. Zo heeft ook het privacy charter dat Ethias heeft opgesteld enkel zin als het door ieder van ons wordt opgevolgd.

Het ontwikkelen van een **“GDPR-cultuur”** binnen de onderneming is dus van essentieel belang.



## Enkele goede reflexen inzake bescherming van persoonsgegevens

- **Enkel gegevens verzamelen die echt nodig zijn**  
Ons de juiste vragen stellen: Wat is ons doel? Welke gegevens zijn noodzakelijk en relevant om dit doel te bereiken? Hebben wij het recht om deze gegevens te verzamelen?
- **Transparant zijn**  
Duidelijke en volledige informatie is de basis van de vertrouwensrelatie die ons verbindt met de mensen van wie wij de gegevens verwerken.
- **De rechten van de betrokken personen respecteren**  
Zo snel mogelijk reageren op hun verzoeken tot inzage, rectificatie of gegevenswissing.
- **De gegevens beheersen en beveiligen**  
De persoonsgegevens met de grootste voorzichtigheid delen, rekening houdend met de geldende regels voor de gegevensuitwisseling en de beveiligingsmaatregelen gedifferentieerd op basis van de gevoeligheid van de verwerkte gegevens.
- **De vertrouwelijkheid van de verwerkte gegevens waarborgen**  
Erop toezien dat er niet ongewild gevoelige gegevens worden verspreid van personen van wie we het dossier behandelen (klanten, derden, begunstigde ...).
- **Niet vergeten om, zodra we er kennis van hebben, de inbreuken in verband met persoonsgegevens te melden aan de functionaris voor gegevensbescherming** (zie het “OUPS”-platform op het intranet).

## Wat zijn de sancties bij niet-naleving van de GDPR?

De GDPR vereist de oprichting van toezichtautoriteiten met verregaande controle- en sanctieneringsbevoegdheden. In België is dit de **Gegevensbeschermingsautoriteit**, opvolger van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

Naast verschillende **correctiemaatregelen** (aanpassing, bevrozing, beperking of verbod van de verwerking ...) kan deze toezichtautoriteit **dwangsommen en zware administratieve geldboetes** opleggen, die kunnen oplopen tot 4% van het totale jaarlijkse omzetcijfer van de onderneming.

### MEER HIEROVER WETEN

**Privacy Charter**

**Policy Charter**

**Beheer van veiligheids- en privacyrisico's door Ethias**

## 4.3. VOORKOMEN EN BEHEER VAN BELANGENCONFLICTEN

**“Wij verbinden ons ertoe een onberispelijk professioneel gedrag aan te nemen in het belang van onze klanten. Wij zien erop toe objectieve beslissingen te nemen, die op geen enkele wijze beïnvloed zijn door onze eigen belangen.”**

### Wat is een belangenconflict?

Een **“belangenconflict”** is een situatie waarin het persoonlijk belang kan indruisen tegen andere belangen die iemand moet behartigen in de uitoefening van zijn opdracht, waardoor het risico (of de schijn daarvan) ontstaat dat de loyale uitoefening van die opdracht beïnvloed wordt en zijn onpartijdigheid en objectiviteit aangetast worden.

#### MEER CONCREET...

Enkele voorbeelden van belangenconflicten:

- in het beheer van een dossier een deskundige (advocaat, vastgoedexpert ...) aanstellen met wie er familie- of vriendschapsbanden bestaan;
- deelnemen aan het selectieproces van een medecontractant met wie een familie- of vriendschapsband bestaat;
- beheren van het dossier van een familielid of een vriend;
- een geschenk ontvangen of een reis van aanzienlijke waarde krijgen uit handen van een leverancier of een klant van de onderneming.

### Hoe een belangenconflict identificeren?

Het valt onder eenieders verantwoordelijkheid om zich vragen te stellen bij en over te gaan tot het identificeren van belangenconflictsituaties waarmee hij wordt geconfronteerd. Hiertoe kan de aanpak van “redelijker waarnemer” worden toegepast door zich de volgende vraag te stellen:

**Zou een goed geïnformeerd persoon redelijkerwijs kunnen denken dat de houding van de betrokken persoon, bestuurder of medewerker van Ethias wordt beïnvloed door persoonlijke belangen?**

Een positief antwoord op die vraag betekent dat men zich geconfronteerd ziet met een belangenconflictsituatie.

#### MEER HIEROVER WETEN

**Beleid inzake belangenconflicten**

**Praktische gids** inzake belangenconflicten

### Hoe een belangenconflict voorkomen of beheren wanneer het zich voordoet?

Ethias heeft een reeks **organisatorische maatregelen** ingevoerd die het a priori mogelijk maken om belangenconflicten te voorkomen (scheiding van de activiteiten die belangenconflicten kunnen genereren, vertrouwelijkheid en controle op de uitwisseling van informatie tussen medewerkers, adequaat beloningsbeleid ...).

Het is evenwel niet altijd mogelijk om belangenconflicten te voorkomen. In dat geval moeten zij beheerd worden om te vermijden dat zij schade berokkenen. **Transparantie** is primordiaal: dit biedt de mogelijkheid om personen te betrekken die niet persoonlijk betrokken zijn bij de situatie en om samen de meest geschikte maatregelen te bepalen.



## DE TOEKENNING OF DE AANVAARDING VAN GESCHENKEN OF UITNODIGINGEN, EEN BIJZONDERE BRON VAN BELANGENCONFLICTEN

Aangezien de aanvaarding en de toekenning van “geschenken” een bron van belangenconflicten kunnen zijn heeft Ethias op dat vlak **specifieke** guidelines vastgelegd.

### Onder welke voorwaarden mag men een geschenk of een uitnodiging aanvaarden?

Het is **niet toegelaten** voor de medewerkers van Ethias om geschenken, geld, voordelen in natura of uitnodigingen te vragen of te aanvaarden die een **reële of schijnbare invloed kunnen hebben op de objectiviteit en de onpartijdigheid** waarvan zij blijf moeten geven bij de uitoefening van hun functies of die hun onafhankelijkheid ten opzichte van de schenker in het gedrang brengen, en dit zelfs in de persoonlijke sfeer.

Worden daarentegen wel toegestaan:

- de kleine geneugten van het leven zonder noemenswaardige handelswaarde (taart, koffiekoeken, geschenken met een promotioneel karakter)
- de redelijke, verantwoorde en evenredige geschenken of uitnodigingen die conform zijn met de gebruikelijke praktijken en die op geen enkele manier de integriteit van de begunstigde in gevaar brengen. Ze moeten steeds worden gemeld en opgenomen in een **ad-hoc register**.

### Onder welke voorwaarden mag men een geschenk of een uitnodiging toekennen?

De toekenning van geschenken of andere voordelen is **verboden** wanneer zij de **onpartijdigheid van de begunstigde in het gedrang kunnen brengen** bij de uitoefening van zijn functies.

Promotiegeschenken zonder significante waarde en redelijke, verantwoorde en evenredige geschenken of uitnodigingen die conform zijn met de gebruikelijke praktijken en die op geen enkele manier de integriteit van de begunstigde in gevaar brengen, zijn echter wel toegestaan.

### MEER CONCREET...

- Het is niet verboden om in te gaan op een ontbijt-uitnodiging van een medecontractant of om een leverancier uit te nodigen voor een lunch voor zover deze etentjes niet plaatsvinden in een ongepast luxueus restaurant of dergelijke uitnodigingen zich niet abnormaal herhalen.
- Het uitnodigen van een klant of leverancier of door deze uitgenodigd worden voor een sport- of cultuurevenement is aanvaardbaar als deze uitnodiging overeenstemt met de commerciële gebruiken en niet abnormaal vaak aan dezelfde bestemming gericht is.
- Het is niet toegestaan om een reis van significante waarde te aanvaarden van een van onze partners die klaarblijkelijk het dienstengamma dat hij ons aanbiedt wil uitbreiden.

### MEER HIEROVER WETEN

**Procedure voor beheer van relatiegeschenken**

## 4.4. RESPECT VOOR PARTNERS

*“Overeenkomstig haar waarden, ziet Ethias erop toe om, in alle eerlijkheid en volledige transparantie, kwaliteitsvolle relaties te ontwikkelen met al haar deelnemende partners.”*

### Samenwerking met externe partners

In de loop der tijd heeft Ethias een uitgebreid netwerk van competente externe partners ontwikkeld, ongeacht zij goederenleveranciers, dienstverleners of adviseurs-experten zijn zoals advocaten, auto-experten, vastgoedexperten of raadsgeneesheren. Deze zijn van cruciaal belang om een kwaliteitsvolle dienstverlening aan de klanten te waarborgen.

Zo besteedt Ethias de grootste aandacht aan hun **selectie** op basis van objectieve criteria die op uniforme wijze worden toegepast, zonder voorkeurbehandeling en overeenkomstig de interne procedures.

Vervolgens streeft zij naar **een evenwichtige relatie** met deze partners, gebaseerd op eerlijke contractuele voorwaarden en wederzijds respect.

Tot slot ziet zij erop toe hun activiteiten te **superviseren**. Deze opvolging is bijzonder strict wanneer Ethias aan één van hen de uitoefening van verzekeringsactiviteiten toevertrouwt, teneinde te waarborgen dat deze uitbesteding de kwaliteit van de dienstverlening aan de klanten op geen enkele wijze aantast.

### Verantwoordelijkheid uitgebreid naar partners

Ethias verlangt ook van haar partners dat zij zich ertoe verbinden de door de Internationale Arbeidsorganisatie bepaalde **fundamentele beginselen en rechten op het werk** na te leven, zoals het verbod op kinderarbeid, het respect van de syndicale vrijheid, het verbod op elke vorm van dwangarbeid en discriminatie op het werk.

#### MEER HIEROVER WETEN

##### Intern charter Networks

Vendor management - **Aankoopprocedure**

##### Uitbestedingsbeleid

Praktische gids voor **uitbesteding in de praktijk**

## 5. INTEGRITEIT ONDER COLLEGA'S EN LOYALITEIT TEN AANZIEN VAN DE ONDERNEMING

*“Ethias en al haar medewerkers verbinden zich ertoe om alle nodige maatregelen te nemen om een werkomgeving te creëren en in stand te houden die bevorderlijk is voor het scheppen van een klimaat van vertrouwen en wederzijds respect.”*

### DIVERSITEIT, GELIJKE KANSEN, NON-DISCRIMINATIE EN RESPECT OP HET WERK

Ethias streeft ernaar de **diversiteit** te bevorderen door de verschillen tussen haar werknemers te beschouwen als een rijkdom en een vooruitgangsfactor voor de onderneming. Zij bevordert de **gelijke kansen** met name op het vlak van aanwerving, loon of professionele ontwikkeling.

Zij duldt geen enkele **discriminatie** op basis van ras, geslacht, leeftijd, nationaliteit, taal, overtuigingen (religieus, filosofisch of politiek) of sociale herkomst, individuele kenmerken of gezondheidstoestand van de werknemers.

Zij verbiedt, in hoofde van haar werknemers, ieder **onrespectvol of ongepast gedrag**, in het bijzonder elke daad van geweld, morele of seksuele pesterijen op het werk.

### DISCRETIEPLICHT

Bij de uitoefening van hun beroepsactiviteit hebben de werknemers toegang tot **talrijke informatie met betrekking tot de onderneming en haar activiteiten**. Deze informatie mag enkel worden gebruikt binnen het strikte kader van de uitoefening van hun functie.

## BEHOUD VAN HET IMAGO VAN ETHIAS: EXTERNE COMMUNICATIE EN GEBRUIK VAN SOCIALE MEDIA

Om alle problemen van desinformatie te voorkomen hebben enkel de **bevoegde werknemers** de toelating om in naam van Ethias met **de pers** te communiceren.

Bovendien moeten de werknemers **de sociale media op verantwoorde manier gebruiken**. Zo moeten zij ook terughoudend zijn in hun publicaties of commentaren met betrekking tot de onderneming of collega's om te vermijden dat de onderneming en haar werknemers imagoschade lijden.

## EXCLUSIEVE TEWERKSTELLING

Werknemers mogen niet, rechtstreeks of via een tussenpersoon, een beroeps**activiteit**, bestuurders**mandaat** of andere bezigheid uitoefenen die **concurrerend of onverenigbaar** is met de functie die zij binnen Ethias uitoefenen.

## GEBRUIK VAN RESOURCES

Werknemers verbinden zich ertoe de middelen die hen ter beschikking worden gesteld (bureau, computer, software, internet, e-mail ...) **met zorg** te gebruiken en conform de **opdracht** waarvoor zij ter beschikking werden gesteld.

### MEER HIEROVER WETEN

Gebruikspolicy van de informatie- en communicatietechnologieën (bijlage 9 bij het arbeidsreglement)

De sociaal-ethische code

De deontologische code

Diversiteitscharter

Basisprincipes van de gedragscode die van toepassing zijn op alle werknemers van de onderneming.

## 6. CORPORATE GOVERNANCE

*“Ervan overtuigd dat een corporate governance gebaseerd op responsabilisering en transparantie waarde creëert op lange termijn, verbindt Ethias zich ertoe de best practices op dit vlak te volgen.”*

De corporate governance heeft betrekking op de wijze waarop een vennootschap wordt beheerd en gecontroleerd.

Na een grondige herbeoordeling van haar governancestelsel en het nemen van de nodige maatregelen ter versterking ervan, beschikt Ethias over een **solide governance** die in overeenstemming is met het wettelijk- en reglementair kader en die een doeltreffend en voorzichtig beleid van de onderneming garandeert.

Ethias heeft **verschillende beleidslijnen** inzake governance bepaald waarvan de naleving bijdraagt tot een **verantwoord beleid van haar activiteiten**.

### SAMENSTELLING VAN DE BEHEERSORGANEN

Ethias wordt geleid door een raad van bestuur, waarbinnen twee gespecialiseerde comités werden opgericht: het audit- en risicocomité en het benoemings- en remuneratiecomité.

Het beleid inzake de samenstelling van de beheersorganen van de onderneming waarborgt **de taalpariteit, gendermix, aanwezigheid van onafhankelijke bestuurders** alsook **complementariteit van competenties, ervaring en kennis**. De naleving van deze vereisten draagt bij tot een doeltreffende interactie tussen de verschillende organen en tot een besluitvorming in het belang van de maatschappij.

#### MEER HIEROVER WETEN

Beleed inzake de samenstelling van de beheersorganen

### “FIT & PROPER”-VEREISTEN

Door de invoering van de wettelijke en reglementaire vereisten die van toepassing zijn op verzekeringsondernemingen heeft Ethias een “Fit & Proper”-beleid vastgelegd. Dit beleid beschrijft de wijze (vereisten inzake vorm en inhoud) waarop Ethias de **geschiktheid** van de bestuurders, de leden van het directiecomité, de effectieve leiders en de verantwoordelijken van de onafhankelijke controlefuncties beoordeelt. Het heeft tot doel ervoor te **zorgen** dat deze personen beschikken over de **deskundigheid en professionele betrouwbaarheid** die vereist is voor de uitoefening van hun opdracht, niet enkel vóór het aanvaarden van hun functie, maar eveneens op permanente wijze tijdens de uitoefening ervan.

#### MEER HIEROVER WETEN

“fit & proper”-beleid



## UITOEFENING VAN EXTERNE FUNCTIES DOOR DE LEIDERS VAN ETHIAS EN DE VERANTWOORDELIJEN VAN DE ONAFHANKELIJKE CONTROLEFUNCTIES

Teneinde de **beschikbaarheid** van haar leiders te **vrijwaren** en **belangenconflicten** voor hen te **voorkomen** heeft Ethias regels vastgesteld waarin de voorwaarden worden gepreciseerd waaronder zij bestuurs- of beheersfuncties kunnen uitoefenen in andere vennootschappen. De uitoefening van dergelijke externe functies is in principe onderworpen aan een **toestemming van het directiecomité** of de raad van bestuur dat zich ervan vergewist dat deze functies geen enkele impact hebben op de beschikbaarheid die vereist om hun Ethias-functies ten volle uit te oefenen.

### MEER HIEROVER WETEN

Interne regels inzake externe functies

## PRINCIPES MET BETREKKING TOT BELONING

De principes vastgelegd in het beloningsbeleid garanderen dat de leiders en medewerkers van Ethias op verantwoorde wijze worden beloond en zet hen niet aan tot buitensporig risicogedrag wat de **belangen** van de onderneming **op lange termijn** vrijwaart.

### MEER HIEROVER WETEN

Beloningsbeleid

## RISICIBEHEERSYSTEEM

Iedere verzekeringsonderneming moet beschikken over een doeltreffend risicobeheersysteem dat haar toelaat de risico's waaraan zij is of zou kunnen worden blootgesteld te identificeren, te beoordelen, te beheren en te monitoren.

Ethias heeft ook verschillende beleidslijnen inzake risicobeheer aangenomen die het **strategische kader bepalen voor het beheer van de verschillende soorten belangrijke risico's** waarmee de onderneming wordt geconfronteerd.

### MEER HIEROVER WETEN

Algemeen risicobeheerbeleid

## CONTINUÛTEIT VAN DE ACTIVITEITEN

Ethias beschikt over een bedrijfscontinuïteitsbeleid dat moet **waarborgen** dat bij een ernstige en niet-geplande onderbreking van haar activiteiten, **haar kritieke of belangrijke functies** of taken kunnen worden voortgezet, of zo spoedig mogelijk worden hersteld.

### MEER HIEROVER WETEN

Bedrijfscontinuïteitsbeleid

## ONAFHANKELIJKE CONTROLEFUNCTIES

Ethias heeft, overeenkomstig de wettelijke en reglementaire vereisten, 4 efficiënte en permanente onafhankelijke controlefuncties ingevoerd: de risicobeheerfunctie, de actuariële functie, de compliancefunctie en de interneauditfunctie.

De basisprincipes die aan deze functies ten grondslag liggen zijn vastgelegd in **charters** die door de raad van bestuur zijn goedgekeurd en waarin met name hun statuut, hun onafhankelijkheid, hun taken, hun rechten en prerogatieven, hun rapporteringsverplichtingen en hun middelen zijn vastgelegd.

### MEER HIEROVER WETEN

Interneauditcharter

Compliancecharter

Charter van de actuariële functie

Charter van het risk management

# BELANGRIJKSTE BRONDOCUMENTEN

## 1. ETHIAS, EEN CULTUUR VAN INTEGRITEIT

- Dagelijks onze waarden respecteren
  - Integer handelen
  - Verantwoordelijkheden
  - Medewerkers opleiden
-  Charter “#TrotsOpOnzeWaarden”

## 2. ZIJN TWIJFELS UITEN EN WANGEDRAG MELDEN

- Wat te doen bij twijfel?
  - Hoe wangedrag melden?
-  Whistleblowingprocedure

## 3. INTEGRITEIT BIJ DE UITOEFENING VAN ONZE ACTIVITEITEN

### 3.1 VOORKOMEN VAN FINANCIËLE INBREUKEN



- 
- Strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme
    -  Wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten
    -  Beleid inzake het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme
    -  Rubriek van de NBB-website gewijd aan het voorkomen van WG/FT
- 
- Financiële sancties
    -  KB van 28 december 2006 inzake specifieke beperkende maatregelen tegen bepaalde personen en entiteiten met het oog op de strijd tegen de financiering van het terrorisme
    -  Rubriek van de website van de FOD Financiën/Thesaurie gewijd aan de financiële sancties
    -  Procedures van de operationele diensten inzake financiële sancties
- 
- Corruptiebestrijding
    -  Art. 245, 246, 504bis en 504ter van het Strafwetboek
    -  Corruptiebestrijdingsprogramma
- 
- Naleving van fiscale bepalingen
    -  Mededeling CBFA D.207 van 30 november 2001 inzake bijzondere mechanismen met als doel of gevolg fiscale fraude door derden te bevorderen
    -  Beleid inzake bijzondere mechanismen
-

---

### 3.2 VRIJE CONCURRENTIE

---

Vrije concurrentie







-  Boek IV van het Wetboek van economisch recht
-  Onthaalprocedure in het geval van inspectie

---

### 3.3 INTEGRITEIT IN HET VERMOGENSBEHEER

---

Integriteit in het vermogensbeheer



-  Wet van 6 april 1995 betreffende het statuut en de controle op de beleggingsondernemingen.
-  Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten
-  KB van 27 april 2007 tot omzetting van de Europese richtlijn betreffende de markten voor financiële instrumenten
-  KB van 3 juni 2007 tot bepaling van nadere regels tot omzetting van de richtlijn betreffende de markten voor financiële instrumenten
-  De basisprincipes van de gedragscode van de directie Financiën
-  Ethische investeringscode

---

### 3.4 RESPECT VOOR HET MILIEU

---






Respect voor het milieu

-  Niet-financieel verslag 2017
  -  Green Movement
-

## 4. INTEGRE BEHANDELING VAN ONZE VERZEKERDEN






### 4.1 NALEVING VAN DE ALGEMENE ZORGPLICHT (IDD)

Naleving van de algemene zorgplicht (IDD)

-  Wet van 6 december 2018 tot omzetting van richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie
-  Deel 6 van de wet van 4 april 2014 betreffende verzekeringen
-  Onderschrijvingsbeleid van verzekeringscontracten
-  MiFID - vragenlijst
-  Belangenconflictenbeleid en praktische gids inzake belangenconflicten




### 4.2 BESCHERMING VAN DE PERSOONSGEGEVENS EN RESPECT VOOR HET PRIVÉLEVEN

Bescherming van de persoonsgegevens en respect voor het privéleven






-  Verordening (EU) 2016/679
-  Wet van 30 juli 2018 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens
-  Privacy Charter
-  Beheer van veiligheids- en privacyrisico's door Ethias
-  Rubriek op Oasis gewijd aan GDPR

### 4.3. VOORKOMEN EN BEHEER VAN BELANGENCONFLICTEN

Toekenning of aanvaarding van geschenken, een bijzondere bron van belangenconflicten

-  Belangenconflictenbeleid
-  Praktische gids inzake belangenconflicten
-  Programma voor corruptiebestrijding

## 5. INTEGRITEIT ONDER COLLEGA'S EN LOYALITEIT TEN AANZIEN VAN DE ONDERNEMING

- Diversiteit, gelijke kansen, non-discriminatie en respect op het werk
  - Discretieplicht
  - Behoud van het imago van Ethias: externe communicatie en gebruik van sociale media
  - Exclusieve tewerkstelling
  - Gebruik van resources
-  Gebruikspolicy van de informatie- en communicatietechnologieën (bijlage 9 bij het arbeidsreglement)
  -  De sociaal-ethische code (bijlage 10 bij het arbeidsreglement)
  -  De deontologische code (bijlage 11 bij het arbeidsreglement)
  -  Diversiteitscharter
  -  Basisprincipes van de gedragscode die van toepassing zijn op alle werknemers van de onderneming.

## 6 CORPORATE GOVERNANCE

- Samenstelling van de beheersorganen
  - “Fit & Proper”-vereisten
  - Uitoefening van externe functies door de leiders van Ethias
  - Principes met betrekking tot beloning
  - Risicobeheersysteem
  - Continuïteit van de activiteiten
  - Onafhankelijke controlefuncties
-  Wet van 13 maart 2016 betreffende het statuut en de controle op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen.
  -  Circulaire NBB\_2016\_31 inzake governancesysteem.
  -  Beleid inzake de samenstelling van de beheersorganen
  -  “Fit & Proper”-beleid
  -  Interne regels inzake externe functies
  -  Beloningsbeleid
  -  Algemeen risicobeheerbeleid
  -  Specifieke risicobeleidslijnen
  -  Bedrijfscontinuïteitsbeleid
  -  Interneauditcharter
  -  Compliance-charter
  -  Charter van de actuariële controle
  -  Charter van het risk management



ethias