

Kódex správania 2020 NN Group

Doplňujúce pravidlá správania spoločnosti NN Investment Partners



Obsah

| | |
|---|----|
| Naše poslanie a hodnoty | 3 |
| Úvod..... | 4 |
| 1. Ako postupujeme | 5 |
| 1.1 Ako zaobchádzame so zákazníkmi..... | 5 |
| 1.2 Ako sa správame k sebe navzájom | 6 |
| 1.3 Ako zaobchádzame s ostatnými | 7 |
| 1.4 Ako pristupujeme k médiám | 8 |
| 2. Ako zaobchádzame s informáciami a údajmi | 9 |
| 2.1 Ako zaobchádzame s dôvernými informáciami | 9 |
| 2.2 Ako zaisťujeme bezpečnosť informácií a údajov | 10 |
| 3. Ako riešime konflikty záujmov, podvody, finančnú trestnú činnosť a dodržiavame zákon o hospodárskej súťaži | 11 |
| 3.1 Konflikty záujmov..... | 11 |
| 3.1.a Dary, spoločenské podujatia a pohostenie, sponzorské a dobročinné dary..... | 12 |
| 3.1.b Insider trading – obchodovanie s využitím dôverných informácií..... | 13 |
| 3.2 Podvody | 15 |
| 3.3..... | 15 |
| 3.3 Finančná trestná činnosť | 16 |
| 3.4 Zákon o hospodárskej súťaži (antimonopolné zákony) | 17 |
| 4. Ako používame zariadenia a internet..... | 18 |
| 4.1 Ako používame zariadenia..... | 18 |
| 4.2 Ako používame internet | 18 |
| 5. Ako oznamujeme porušenie predpisov | 19 |
| 6. Ako riešime porušenie predpisov | 20 |
| 7. Na vašich otázkach a správach záleží..... | 21 |

Naše poslanie a hodnoty

V spoločnosti NN chceme našim klientom pomáhať pri zabezpečení ich finančnej budúcnosti.

Pri napĺňaní tohto poslania vychádzame z troch základných hodnôt:

care – starostlivosť a láskavosť, clear – zrozumiteľnosť a transparentnosť, commit – spoľahlivosť a dôvera. Starostlivosť a láskavosť znamenajú, že ľuďom ponúkame možnosť využiť ich potenciál. Vzájomne sa rešpektujeme a vážime si svet, v ktorom žijeme. Zrozumiteľnosť a transparentnosť znamenajú, že proaktívne a úprimne komunikujeme. Sme dostupní a otvorení. Spoľahlivosť a dôvera znamenajú, že konáme čestne a pri podnikaní myslíme na budúcnosť. Naše hodnoty, ktoré sme uverejnili v úvodnom vyhlásení spoločnosti NN s názvom Living our Values (Žijeme v súlade s našimi hodnotami), určujú štandard správania a ukazujú nám smer pri rozhodovaní. A svojou každodennou prácou ich uvádzame do života.

Žijeme v súlade s našimi hodnotami, čo nám umožňuje dôkladne zvažovať záujmy všetkých zúčastnených osôb. Zákazníkov, ktorí sú východiskovým bodom všetkého, čo robíme. Zamestnancov, ktorí napĺňajú naše spoločne stanovené ciele. Akcionárov, ktorí do našej firmy investujú. Spoločností, v ktorých pracujeme a žijeme. Obchodných partnerov a dodávateľov, s ktorými spolupracujeme. A regulačných orgánov, s ktorými vedieme konštruktívny dialóg.

Naše hodnoty nie sú len odporúčaním, ktorého dodržiavanie je dobrovoľné – sú pevne dané a nedá sa o nich vyjednávať. Každý zamestnanec spoločnosti NN je zodpovedný za ich dodržiavanie. Nútia nás, aby sme sa neustále sami seba pýtali, či to, čo robíme, je v súlade so zákonom, či je to etické a berie ohľad na našich zákazníkov a všetky ostatné zúčastnené osoby.

Viac informácií nájdete vo vyhlásení spoločnosti NN:

- Living our Values (Žijeme v súlade s našimi hodnotami)



Care



Clear



Commit

Úvod

V súlade s vyhlásením Living our Values (Žijeme v súlade s našimi hodnotami) sa v Kódexe správania spoločnosti NN vymedzuje náš postoj k celému radu dôležitých tém a uvádzajú jasné pravidlá správania. Tieto pravidlá správania predstavujú minimálny štandard, ktorý musíme vždy dodržiavať. Niektoré spoločnosti zo skupiny NN zaviedli okrem Kódexu správania svoje vlastné konkrétne pravidlá správania. V takom prípade sú tieto pravidlá uvedené vo zvláštnom dodatku, ktorý platí pre konkrétnu firmu.

Vyhlásenie Living our Values (Žijeme v súlade s našimi hodnotami) obsahuje požiadavku, aby zamestnanci dodržiavali platné zákony, právne predpisy a interné postupy a smernice. Kódex správania a dodatky používané v príslušných firmách sú dôležitou súčasťou týchto súborov pravidiel. Preto sa vzťahujú na každého zamestnanca spoločnosti NN a na všetkých, ktorí spoločnosť NN v akejkoľvek funkcii zastupujú (ďalej len „zamestnanci“), a my očakávame, že sa všetci zoznámia s týmito hodnotami a budú ich dodržiavať.

Kódex správania vymedzuje naše stanoviská a očakávania v týchto oblastiach:

1. Ako konáme;
2. Ako zaobchádzame s informáciami a údajmi;
3. Ako riešime konflikty záujmov, podvody a finančnú trestnú činnosť a dodržiavame právne predpisy týkajúce sa hospodárskej súťaže;
4. Ako používame zariadenia a internet;
5. Ako oznamujeme porušenie predpisov;
6. Ako riešime porušenie predpisov.

Kódex správania sa bude každý rok aktualizovať. Keďže je veľmi dôležité, aby všetci zamestnanci poznali aktuálne znenie, očakávame, že sa raz za rok zoznámia s poslednou verziou Kódexu správania a prípadných dodatkov k nemu uplatňovaných v príslušnej firme. Okrem toho žiadame každého zamestnanca, aby raz ročne vydal vyhlásenie, že sa zoznámil s obsahom vyššie uvedených dokumentov, rozumie našim štandardom a očakávaniam a je schopný tieto štandardy priebežne uplatňovať a spíňať naše očakávania.

Uvedomujeme si, že pri plnení pracovných povinností sa dostanete do situácií, v ktorých budete musieť voliť medzi rôznymi záujmami spoločnosti, rôznymi zúčastnenými osobami alebo medzi rizikom a výnosmi. To je súčasť podnikania. Veríme, že príslušné možnosti sa prerokujú otvorene a transparentne, a spoliehame sa na vašu profesionalitu a profesionalitu vašich spolupracovníkov a na to, že problémy dokážete vyriešiť najlepším možným spôsobom v medziach stanovených našimi hodnotami, Kódexom správania a spôsobom riadenia príslušných rizík.

Pokiaľ potrebujete pomôcť pri riešení naliehavej alebo citlivej situácie, či dokonca dilemy, alebo máte otázky, príp. pripomienky k našim štandardom, môžete sa obrátiť na oddelenie Values & Code Desk skupiny NN alebo na podobné oddelenie vo vašej firme. E-mailová adresa oddelenia Values & Code Desk skupiny NN je uvedená v Kódexe. Zoznam príslušných e-mailových adries podobných oddelení v konkrétnej firme nájdete na úvodnej stránke Kódexu správania v sekcii „Conduct Matters.“

Upozorňujeme, že porušenie Kódexu správania alebo dodatkov k nemu uplatňovaných v jednotlivých podnikoch neberieme na ľahkú váhu a môže mať vážne dôsledky. V závislosti od platných pracovnoprávných predpisov môžu byť následnými opatreniami pri porušení napomenutie, ukončenie pracovného pomeru alebo okamžité prepustenie.

Doplňujúce pravidlá správania v spoločnosti NN Investment Partners

Doplňujúce pravidlá správania v spoločnosti NN Investment Partners nie sú uvedené v dodatku, ale sú napísané sivým písmom priamo v jednotlivých kapitolách tohto Kódexu správania. Vysvetľujeme v nich, ako sa Kódex správania skupiny NN vzťahuje na zamestnancov v spoločnosti NN Investment Partners a poukazujeme na zásady a postupy uplatňované v spoločnosti NN IP.

V prípade otázok alebo pripomienok týkajúcich sa našich štandardov sa najprv obráťte na oddelenie Compliance spoločnosti NN IP alebo na miestneho pracovníka pre dohľad nad dodržiavaním predpisov (Compliance Officer) (namiesto oddelenia Values & Code Desk skupiny NN). Oddelenie Compliance spoločnosti NN IP možno kontaktovať na adrese compliance@nnip.com a pomôže vám konkrétne s prípadnými otázkami týkajúcimi sa štandardov správania, ktorých dodržiavanie sa v spoločnosti NN Investment Partners očakáva. Rovnako je možné kontaktovať priamo miestneho pracovníka pre dohľad nad dodržiavaním predpisov.

1. Ako postupujeme

1.1 Ako zaobchádzame so zákazníkmi

Zákazníci sú východiskom všetkého, čo robíme. Naše vzťahy so zákazníkmi sa riadia súborom jednoduchých pravidiel, tzv. zlatými pravidlami pre vzťahy so zákazníkmi:

1. Usilujeme o napĺňanie potrieb zákazníkov v priebehu ich životného cyklu;
2. Ponúkame zákazníkovi reálnu hodnotu;
3. Vysvetľujeme riziká, výnosy a náklady našich produktov a služieb;
4. Pravidelne hodnotíme produkty, služby a postupy pri ich distribúcii;
5. Spolupracujeme len s profesionálnymi a licencovanými distribútormi.

V súhrne naše produkty a služby prinášajú pridanú hodnotu, pretože riešia finančné potreby zákazníkov a generujú primerané výnosy. Zrozumiteľným jazykom vysvetľujeme hlavné vlastnosti našich produktov a služieb a pravidelne preskúmavame potreby našich zákazníkov, naše produkty, služby a kvalitu predaja.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Product Policy (Produktová politika)

V spoločnosti NN Investment Partners:

Marketing našich produktov a služieb

V spoločnosti NN Investment Partners komunikujeme s našimi klientmi, potenciálnymi klientmi a verejnosťou čestne, jasne a spôsobom, ktorý nie je zavádzajúci. Zohľadňujeme úroveň znalostí a skúseností cieľových skupín v príslušnom investičnom odbore a tomu náležite prispôbujeme používaný jazyk. V našich marketingových materiáloch a v ústnej komunikácii s klientmi poskytujeme ucelené informácie, vyvážené predstavujeme riziká a prínosy našich produktov a služieb a uvádzame jasne informujeme o cenách a poplatkoch. V marketingových materiáloch neposkytujeme investičné odporúčania.

Spoločnosť NN Investment Partners nielen dbá na vhodný spôsob komunikácie, ale aj sa riadi početnými miestnymi predpismi, ktoré obmedzujú možnosti uvádzania produktov na trh v jednotlivých krajinách. Od zamestnancov NN IP sa očakáva, že budú vždy zoznámení s miestnymi požiadavkami v krajinách, v ktorých spoločnosť NN IP uvádzajú na trh produkty a služby.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Compliance Guidelines for Client Communication (Pokyny pre dodržiavanie predpisov pri komunikácii s klientom)

Politiky platné v jednotlivých krajinách:

BEL NN IP Belgium Marketing Materials Process Description
PL NN IP Poland Procedure on preparation and acceptance of marketing materials

Ako riešime sťažnosti

V spoločnosti NN Investment Partners usilujeme o to, aby sme konali v najlepšom záujme našich klientov, a preto dodržiavame najvyššie štandardy obchodného správania. Sťažnosť môže byť dôležitým signálom, pokiaľ ide o kvalitu našich produktov, služieb a postupov, preto ku každému vyjadreniu nespokojnosti alebo znepokojenia klienta pristupujeme veľmi vážne.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Complaint Handling Policy (Zásady vybavovania sťažností)

Politiky platné v jednotlivých krajinách:

USA NN IP US Complaint Handling Policy

PL NN IP Book of Procedures to the regulation for the services of brokering in selling and buying the investment funds.

PL NN IP Procedure for servicing clients in scope of services of management of securities portfolios including one or more financial instruments

1.2 Ako sa správame k sebe navzájom

V spoločnosti NN pevne veríme v rôznorodosť a začleňovanie. Snažíme sa vytvoriť a udržiavať pracovné prostredie bez prejavov nepriateľstva a fyzického alebo slovného obťažovania. Nedovoľujeme diskrimináciu z dôvodu veku, rasy, náboženského vyznania, pohlavia, sexuálnej orientácie alebo zdravotného postihnutia.

Zamestnanci sa podieľajú na napíňaní tohto cieľa. Očakávame, že zamestnanci pôjdu príkladom a budú riešiť prípady, keď sa takto nesprávajú ich kolegovia. Nespravodlivé zaobchádzanie alebo diskrimináciu je potrebné ihneď oznámiť vedúcim pracovníkom.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Human Capital Standards/Diversity & Inclusion (Ľudský kapitál/rôznorodosť a začlenenie)

1.3 Ako zaobchádzame s ostatnými

Normy, ktorými sa riadia vzťahy medzi spolupracovníkmi, platia v plnom rozsahu aj pre naše vzťahy s ostatnými. Očakávame, že zamestnanci budú vždy vystupovať ako skutoční vyslanci našej spoločnosti. Slušné správanie je dôležité. Neposkytujeme dôverné informácie. Nedovoľujeme nepriateľské, obťažujúce alebo diskriminujúce správanie. Nepripúšťame urážlivé alebo vulgárne vyjadrovanie.

Upozorňujeme, že tieto štandardy sa vzťahujú na všetky formy kontaktu alebo komunikácie vrátane e-mailov alebo sociálnych sietí. Očakáva sa, že zamestnanci oznámia porušenie týchto štandardov vedúcim pracovníkom.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Media relations management of NN Group Standard (Vzťahy s médiami)

1.4 Ako pristupujeme k médiám

V spoločnosti NN si uvedomujeme, že mediálne pokrytie výrazne ovplyvňuje naše dobré meno navonok i v rámci firmy. Môže hrať dôležitú úlohu pri presadzovaní, podporovaní alebo podkopení konkurencieschopnosti nášho podnikania a ovplyvniť cenu akcií skupiny NN. Môže ovplyvniť s nami súvisiace názory alebo postoje zákazníkov a ďalších zúčastnených osôb. Okrem toho existujú pravidlá a predpisy, ktorými sa musia riadiť spoločnosti kótované na burze a my sme sa zaviazali, že ich budeme dodržiavať.

Vzhľadom na prepojenie médií a sociálnych médií veríme, že zaistenie spravodlivého alebo pozitívneho mediálneho pokrytia je zodpovednosťou, ktorú zdieľame my všetci. Zavedené štandardy hovoria, ako zaobchádzať s profesionálnymi médiami a ukazujú, ako konať a reagovať na sociálnych sieťach.

Výhradné oprávnenie komunikovať s tlačou vo všetkých otázkach týkajúcich sa skupiny NN, vrátane všetkých strategických tém a tém, ktoré majú alebo môžu mať vplyv na cenu našich akcií alebo finančné záväzky (tzv. cenovo citlivé témy), majú pracovníci oddelenia pre vzťahy s médiami v útvare korporátnych vzťahov. Od zamestnancov očakávame, že všetky otázky týkajúce sa strategických a cenovo citlivých tém, resp. tém, ktoré sa za takéto považujú, postúpia tomuto oddeleniu pre vzťahy s médiami. V ostatných prípadoch, keď sú zamestnanci oslovení médiami, napríklad v súvislosti s otázkami o našich produktoch a službách, očakávame zapojenie hovorcov spoločnosti NN. Zoznam kontaktných osôb možno nájsť v SAM.

Prípadné zistené vecné chyby v informáciách o skupine NN na internete oznámte oddeleniu externej komunikácie v útvare korporátnych vzťahov na adrese externalcommunications@nn-group.com vzťahov alebo ich s týmto oddelením prediskutujte. Chyby týkajúce sa jednotlivých spoločností skupiny oznámte oddeleniam komunikácie v príslušných spoločnostiach.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Media relations management of NN Group Standard (Vzťahy s médiami)

V spoločnosti NN Investment Partners:

Oddelenie pre vzťahy s médiami

Oddelenie spoločnosti NN Investment Partners pre vzťahy s médiami usiluje o posilnenie našej značky, podporuje hlavné investičné stratégie a zaisťuje mediálne pokrytie v oblasti odborných investičných tém, PR v oblasti marketingu a realizácie prieskumov. Oddelenie školí a odborne vedie investičných pracovníkov, pokiaľ ide o komunikáciu v mene spoločnosti a pripravuje priebežné písomné komentáre, ktorých účelom je prispieť k zabezpečeniu vysokej miery mediálneho pokrytia spoločnosti NN IP v najdôležitejších masovokomunikačných prostriedkoch. Vybavuje a kontroluje všetky žiadosti médií v rámci NN IP a v priebehu roka organizuje celý rad mediálnych podujatí. V prípade otázok a nejasností môžete kontaktovať Marlie Zuidgeest na adrese marlie.zuidgeest@nnip.com.

Politiky platné v jednotlivých krajinách:

PL Communication Procedure

Ako komunikujeme s regulačnými orgánmi

V spoločnosti NN Investment Partners komunikujeme s regulačnými orgánmi čestne a ústretovo. Zamestnanci NN IP musia dbať na to, aby všetka komunikácia s regulačnými orgánmi bola koordinovaná s oddelením Compliance s cieľom zaistiť správnosť a úplnosť informácií poskytovaných regulačným orgánom a riadne zastúpenie spoločnosti NN IP vo vzťahu k regulačným orgánom.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Communication with Regulators and Dawn Raid Procedure Komunikácia s regulačnými orgánmi a postup pri neohlásených kontrolách)

2. Ako zaobchádzame s informáciami a údajmi

2.1 Ako zaobchádzame s dôvernými informáciami

Za dôverné informácie považujeme všetky informácie, s ktorými zamestnanci prichádzajú do styku pri plnení pracovných povinností. K takým informáciám napríklad patria všetky údaje o zákazníkoch, sprostredkovateľoch alebo zamestnancoch. Zodpovedajúce zabezpečenie ochrany dôvernosti týchto informácií je dôležitou súčasťou našej bežnej činnosti a našou spoločnou povinnosťou.

Zaobchádzanie s dôvernými informáciami upravujú a podporujú stanovené štandardy. Tvorcovia týchto štandardov potom predstavujú oporu obchodným činnostiam.

Zamestnanci požadujú alebo poskytujú dôverné informácie len v nutnom rozsahu. To znamená, že informácie sú oznamované len v rozsahu nutnom na plnenie pracovných povinností. V záujme riešenia konfliktu záujmov a zabezpečenia toho, aby zamestnanci úmyselne nešírili alebo neoznamovali informácie, sme zaviedli informačné bariéry. Informačné bariéry oddeľujú oblasti, ktoré majú prístup k interným a dôverným informáciám od oblastí, ktoré takýto prístup nemajú. Podrobnejšie informácie o informačných bariérach a ich fungovaní sú k dispozícii na úrovni jednotlivých spoločností skupiny.

Od zamestnancov sa tiež očakáva, že prijímú vhodné opatrenia s cieľom zabrániť úniku dôverných informácií, vrátane interných informácií, v dôsledku neopatrnosti, nedbalosti alebo nerozvážnosti. Buďte opatrní pri práci vo verejných priestoroch, ako sú reštaurácie, vlaky a letiská. Nikdy nenechávajte prenosné zariadenia či dokumenty bez dozoru a informácie na prenosných nosičoch, ako sú USB disky a SD karty, vždy zašifrujte. Pri odchode z pracoviska v kancelárii NN alebo doma, a to aj na kratší čas (z dôvodu rokovania, obeda), uchovávajte všetky informácie v súlade s príslušnými pokynmi a dodržujte politiku čistého pracovného stola.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Orange Rules for employees NN Group (Oranžové pravidlá pre zamestnancov skupiny NN)
- Data Protection Policy
- Information Security Risk Policy (Riziká v oblasti informačnej bezpečnosti)
- Clean Desk Guideline (Politika čistého pracovného stola)
- Market Abuse Risk Policy

Politiky platné v jednotlivých krajinách:

USA NN IP US Secure Desk Policy
PL Procedure of Counteracting and disclosure of cases of manipulation
PL NN IP Regulation on preventing of disclosure of Information

Informačné bariéry v spoločnosti NN Investment Partners

Celý rad oddelení NN IP je obohaných tzv. čínskym múrom, ktorý slúži ako dôležité opatrenie pri zaisťovaní dôvernosti informácií, riešení (potenciálnych) konfliktov záujmov a predchádzania šírenia interných informácií. Pre tieto oddelenia (a ich zamestnancov) platia zvláštne pravidlá, ktoré v maximálnej možnej miere oddeľujú ich činnosť fyzicky, z hľadiska organizačného i ľudských zdrojov. Od zamestnancov NN IP sa očakáva, že vynaložia riadnu starostlivosť, nebudú porušovať prísne oddelenie informácií a s dôvernými a internými informáciami budú zaobchádzať s maximálnou starostlivosťou. Ak je nutné prekročiť čínsky múr, uplatnia sa zavedené prísne postupy.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Chinese Walls Policy (Politika čínskeho múra)

Ako oznamovať informácie o našich podielových fondoch

Poskytovanie informácií o našich podielových fondoch je dôležitou súčasťou služieb spoločnosti NN Investment Partners. Umožňuje investorom vykonávať ich vlastné posúdenie rizík, spĺňať požiadavky vyplývajúce z regulačných predpisov a lepšie sledovať rozsah, v akom sa ich portfóliá podielových fondov prekrývajú, a prijímať tak lepšie informované rozhodnutia o alokácii prostriedkov.

Pravidelne zhromažďujeme a uverejňujeme informácie o našich podielových fondoch, napríklad portfóliové účasti a charakteristiky, expozície atď. Investori si môžu tieto informácie tiež vyžiadať ešte skôr, než budú verejne dostupné.

S cieľom zaistiť spravodlivé zaobchádzanie so všetkými zákazníkmi sa riadime stanovenými pravidlami, ktoré upravujú zverejňovanie a poskytovanie informácií o podielových fondoch žiadateľom, ako aj to, za akých podmienok môže spoločnosť NN IP selektívne oznamovať informácie o podielových fondoch klientom a ďalším osobám pred uverejnením týchto informácií.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Mutual Fund Holdings Disclosure Policy (Poskytovanie informácií o podielových fondoch)

Ochrana údajov v spoločnosti NN Investment Partners

Spoločnosť NN IP pri výkone svojej činnosti zhromažďuje, uchováva, spracováva a odovzdáva osobné údaje o svojich klientoch, zamestnancoch, dodávateľoch a ďalších tretích stranách. Sme si vedomí toho, že správne zaobchádzanie s takýmito údajmi v súlade so zákonom pomáha udržať dôveru v našu spoločnosť a zaisťiť úspešné vykonávanie obchodných operácií. Všetky osobné údaje budeme spracovávať prísne v súlade s platnými pravidlami na ochranu údajov.

Prípadné problémy alebo potenciálne incidenty týkajúce sa bezpečnosti osobných údajov v prvom rade oznámte oddeleniu ORM. V prípade potreby bude oddelenie ORM spolupracovať s oddelením počítačovej bezpečnosti skupiny NN (Computer Security Incident Response Team).

Všeobecné otázky týkajúce sa ochrany osobných údajov je možné adresovať priamo príslušnému pracovníkovi pre ochranu osobných údajov prostredníctvom mailovej adresy marjolijn.blokker@nnip.com (pre interných zamestnancov), alebo prostredníctvom dpo@nnip.com (pre externé kontakty).

Viac informácií nájdete v dokumente:

- NN IP Personal Data Breach Reporting Standard

Politiky platné v jednotlivých krajinách:

PL NN IP IT Procedure

PL NN IP Policy on security of personal data processing

Regulation on preventing of disclosure of information

SG Personal Data Protection Policy

2.2 Ako zaisťujeme bezpečnosť informácií a údajov

Okrem štandardov stanovených pre nakladanie s dôvernými informáciami sme vymedzili štandardy, ktoré nám pomáhajú so zaistením bezpečnosti našich informácií a údajov.

Zamestnanci musia chrániť heslá, vstupné preukazy a ďalšie nami poskytnuté nástroje ako osobné a dôverné. Nikdy iným osobám neoznamujte svoje heslo na prístup k sieti NN, k ďalším aplikáciám spoločnosti NN alebo na internet. Používanie služieb spoločnosti NN sa monitoruje a zamestnanci ponosú zodpovednosť za všetku činnosť vykonanú s použitím ich prihlasovacích údajov. (alebo akýchkoľvek iných získaných prihlasovacích údajov, ktoré boli použité so súhlasom alebo bez neho).

Je zakázané posilať či kopírovať podnikové údaje vrátane vyššie vymedzených dôverných informácií s použitím súkromnej e-mailovej adresy zamestnanca alebo súkromných dátových nosičov, ako sú pevné disky alebo USB disky.

Všetci spoločne nesieme zodpovednosť za prevenciu počítačovej kriminality. Zamestnanci by mali mať prístup iba k informáciám požadovaným pre plnenie svojich povinností.

Od zamestnancov očakávame, že budú dodržiavať nasledujúce pravidlá:

- Návštevníci musia byť neustále pod dohľadom;
- Softvér do našich počítačov a serverov smú inštalovať len oprávnení pracovníci;
- Nezapíšu ani nezdieľajú heslá;
- Nepoužívajte USB disky ani iné mobilné pamäťové zariadenia ako sú prenosné disky alebo SD karty z neznámych zdrojov;
- Buďte ostražití, pokiaľ dostanete e-mailové správy od neznámych odosielateľov a pred otvorením takýchto správ sa snažte určiť dôveryhodnosť správ a odosielateľov.
Ak nebolo možné overiť dôveryhodnosť odosielateľov:
 - Neotvárajte podozrivé e-maily alebo prílohy;
 - Neklikajte na podozrivé odkazy.

Prípadné problémy alebo potenciálne incidenty týkajúce sa bezpečnosti našich informácií a údajov a/alebo počítačovej kriminality ihneď oznámte oddeleniu Service Desk (+31) 10 51 30133.

Pre NN IP (+31) 70 37 81123.

3. Ako riešime konflikty záujmov, podvody, finančnú trestnú činnosť a dodržiavame zákon o hospodárskej súťaži

3.1 Konflikty záujmov

Ku konfliktom záujmov môže dochádzať, keď sú pracovné povinnosti zamestnanca v konflikte s inými záujmami. Podľa povahy takéhoto „iného záujmu“ rozlišujeme osobné konflikty záujmov a organizačné konflikty záujmov.

V prípade osobného konfliktu záujmov môže existovať riziko, že osobný záujem nežiaducim spôsobom ovplyvní odborný úsudok, pracovné úlohy a povinnosti zamestnanca. Príkladom osobných záujmov je finančný alebo nefinančný prospech (dary, spoločenské a iné podujatia atď.) alebo možnosť, že zamestnanec zaistí určitú výhodu iným osobám, napríklad rodinným príslušníkom a priateľom.

Všeobecne sa od zamestnancov očakáva, že sa budú vyhýbať situáciám, ktoré by mohli viesť ku konfliktu medzi pracovnými a osobnými záujmami. Škodlivý môže byť i náznak takéhoto konfliktu. Ako usmernenie pre zamestnanca pri riešení situácie, ktorá by mohla nastať, sme prijali zásady a normy umožňujúce zvládať rôzne druhy osobných konfliktov záujmov, ako sú dary, spoločenské a iné podujatia a činnosť vykonávaná mimo firmy. Základný prehľad pravidiel vyplývajúcich z týchto zásad je uvedený nižšie. V situáciách, ktoré nie sú upravené Kódexom alebo súvisiacimi dokumentmi, slúži zamestnancom ako usmernenie pri rozhodovaní vyhlásenie Living our Values (Žijeme v súlade s našimi hodnotami). V prípade pochyb sa zamestnancom odporúča, aby sa obrátili na nadriadených a/alebo oddelenie Values & Code Desk.

K organizačným konfliktom záujmov dochádza, keď sa zamestnanec ocitne v situácii týkajúcej sa najmenej dvoch záujmov príslušnej organizácie, ktoré je ťažké, ak nie nemožné, (v plnom rozsahu) uspokojiť súčasne. Tieto konflikty záujmov môžu nadobúdať rôzne podoby a celý rad z nich je neoddeliteľnou súčasťou podnikania. Predstavte si napríklad konflikt medzi poskytnutím určitej služby zákazníkovi a splnením prevádzkového cieľa v určitom časovom rámci. V spoločnosti NN podobné konflikty záujmov riešime každodenne a spoliehame sa pri tom na profesionalitu a morálnu bezúhonnosť našich zamestnancov a vedúcich pracovníkov.

Nepripustíme ani najmenšie porušenie našich predpisov a štandardov v záujme organizácie, bez ohľadu na veľkosť záujmu. Naše predpisy a štandardy sú hranice, ktoré nesmieme prekročiť.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Sponsorship and Charitable Donations Policy (Sponzorské a dobročinné dary)
- Gifts & Events & Business meals Policy (Dary, spoločenské podujatia a pohostenie)
- Outside Positions and Outside Interests Standard (Činnosť mimo firmy, externé záujmy)
- Anti-Fraud Policy (Boj proti podvodom)

Hlavné aspekty týchto zásad sú uvedené nižšie.

V spoločnosti NN Investment Partners:

Spoločnosť NN Investment Partners identifikovala možné konflikty záujmov v našej firme a zaviedla konkrétne opatrenia umožňujúce sledovať, riešiť a kontrolovať tieto konflikty. V prípade pochyb týkajúcich sa (možného) konfliktu záujmov sa obráťte na oddelenie Compliance spoločnosti NN IP.

V rámci NN IP sú tiež stanovené zásady riadenia konfliktov záujmov vzhľadom na obchodné činnosti a postupy na ich dodržiavanie.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- NNIP Conflict of Interest Policy (Konflikty záujmov)
- Trading Manual

Politiky platné v jednotlivých krajinách:

PL NN IP Policy on Conflicts of Interest Management
CR NN IP Conflicts of Interest Policy

3.1.a Dary, spoločenské podujatia a pohostenie, sponzorské a dobročinné dary

Spoločnosť NN prísne zakazuje dávanie alebo prijímanie úplatkov. Od zamestnancov sa očakáva, že nebudú robiť nič, čo by bolo možné považovať za ponúknutie alebo prijatie úplatku.

Keďže dávanie a prijímanie darov, spoločenské či iné podujatia a/alebo ponúkanie sponzorských a dobročinných darov môže byť súčasťou podnikania, stanovili sme pravidlá, ktoré majú zamestnancom pomáhať v tom, aby nevedomky neprekročili povolenú hranicu a/alebo neohrozili svoji nezávislosť vo vzťahu k tretím stranám.

Všeobecne platí, že všetky dary, spoločenské a iné podujatia, sponzorské a dobročinné dary musia byť primerané z hľadiska nákladov, rozsahu a frekvencie. A mali by byť poskytované a prijímané otvorene a transparentne. V prípade pochybností sa zamestnanci môžu obrátiť na svojich nadriadených a/alebo oddelenie Values & Code Desk.

Každá spoločnosť zo skupiny NN má svoje vlastné predpisy stanovujúce prahové hodnoty a limity, pokiaľ ide o frekvenciu darov, spoločenských a iných podujatí a pohostenia. Tieto prahové hodnoty a limity sa môžu v jednotlivých spoločnostiach skupiny NN líšiť. Minimálna požiadavka, ktorá by mala byť vyjadrená vo všetkých takýchto predpisoch, je tá, že zamestnanci nesmú ponúkať ani prijímať cesty, ubytovanie, peniaze alebo ekvivalenty peňažných prostriedkov. Subjekty NN nesmú poskytovať dary ani ponúkať podobnú spoluprácu politickým stranám či kandidátom do politických funkcií.

Sponzorské a dobročinné dary možno poskytovať, pokiaľ majú skutočný a legitímny dôvod z obchodného alebo spoločenského hľadiska a pokiaľ sa o ich poskytnutí rozhoduje transparentným spôsobom.

Upozorňujeme, že povinnosť evidovať prijaté a ponúknuté dary a spoločenské podujatia môže platiť i pre sponzorskú alebo charitatívnu činnosť.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Gift & Events & Business meals Policy (Dary, spoločenské podujatia a pohostenie)
- Sponsorship and Charitable Donations Policy (Sponzorské a dobročinné dary)

V spoločnosti NN Investment Partners:

Spoločnosť NN Investment Partners vypracovala svoje vlastné zásady vymedzujúce povolený rozsah a frekvenciu darov, spoločenských a iných podujatí a pohostenia. Upravuje tiež problematiku darov politickým stranám a vymedzuje postup oznamovania či predbežného schvaľovania.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- NN IP Gifts, Events & Business Meals (GEM) Policy (Dary, spoločenské podujatia a pohostenie – zásady spoločnosti NN IP)

Politiky platné v jednotlivých krajinách:

USA NN IP US GEM Policy and Anti-Bribery Policy

3.1.b Insider trading – obchodovanie s využitím dôverných informácií

Za osoby, ktoré majú prístup k dôverným informáciám, považujeme zamestnancov, ktorí majú alebo môžu mať cenovo citlivé informácie o spoločnosti NN a/alebo iných spoločnostiach.

Zamestnanci, ktorí majú cenovo citlivé informácie alebo prístup k takýmto informáciám, tieto informácie nikdy nesmú použiť na získanie osobného prospechu, výhody pre spoločnosť NN, jej klientov alebo tretie strany. Ako pomôcku pre zamestnancov v tejto oblasti sme vypracovali zásady a pokyny týkajúce sa obchodovania s využitím dôverných informácií.

Zamestnanci môžu zdieľať interné informácie len vtedy, keď je to nutné pre bežný výkon ich práce/povolania alebo funkcie a musia dodržiavať príslušné informačné bariéry v rámci spoločnosti NN. Osoby, ktorým sú informácie poskytnuté, musia byť pred zdieľaním týchto informácií viazané mlčanlivosťou.

Zamestnanci musí byť pri uskutočňovaní transakcií s finančnými nástrojmi opatrní a nesmú vykonávať transakcie, ktoré možno považovať za neprímerané alebo špekulatívne. Nie je povolené vykonávať transakcie, ktoré možno považovať za manipuláciu s trhom alebo ktoré môžu vyvolávať dojem, že ide o manipuláciu s trhom. Zamestnanci majú navyše zákaz zúčastniť sa transakcií s finančnými nástrojmi v prípade akéhokoľvek predvídateľného konfliktu záujmov.

Zamestnanci, ktorí majú interné informácie, ďalej nesmú:

- Vykonávať finančné transakcie týkajúce sa takýchto interných informácií;
- Neoprávnene oznamovať interné informácie ostatným;
- Navádzať druhých, aby takéto transakcie uskutočnili.

Vzhľadom na to, že skupina NN je spoločnosť kótovaná na burze, zamestnanci, ktorí sú vedením alebo oddelením Compliance označení ako „osoby, ktoré majú prístup k dôverným informáciám“, musia v súvislosti s osobnými transakciami s použitím finančných nástrojov spoločnosti NN spĺňať ďalšie dodatočné požiadavky. Dané požiadavky sú opísané v rámci zásad NN o súkromnom obchodovaní (NN Personal Trading Standard - PTS). Tieto požiadavky platia tiež pre účty manžela/manželky, detí vyživovaných osobou, ktorá má prístup k dôverným informáciám a osôb, ktoré s ňou žijú v spoločnej domácnosti, alebo pre spoločné účty, ktoré môže osoba s prístupom k dôverným informáciám ovplyvniť.

Zamestnanci, ktorí majú prístup k dôverným informáciám

Zásady súkromného obchodovania PTS sa vzťahujú na všetkých zamestnancov. Na zamestnancov ako osoby, ktoré majú prístup k dôverným informáciám sa potom môžu vzťahovať ďalšie pravidlá. Všetky príslušné pravidlá nájdete v dokumente PTS (na našom Sharepointe).

Okrem štandardov osobných transakcií s finančnými nástrojmi NN máme navyše zavedené podrobnejšie zásady a usmernenia týkajúce sa obchodovania s osobnými účtami všeobecne, ktoré sú bližšie špecifikované v dokumente Pravidiel NN IP pre osoby, ktoré majú prístup k dôverným informáciám. Očakávame, že všetky tieto osoby si budú dobre vedomé konkrétnych požiadaviek platných pre ich podnikanie v danej krajine.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- NN Personal Trading Standard (PTS)
- Local Insider Regulations
- Market Abuse Risk Policy (Riziko zneužitia trhu)

V spoločnosti NN Investment Partners:

Spoločnosť NN Investment Partners zaviedla podrobné pravidlá, ktorých cieľom je predchádzať zneužitiu trhu. Stanovujeme, že všetci naši zamestnanci sú osoby, ktoré majú prístup k dôverným informáciám, a očakávame, že zamestnanci budú uskutočňovať svoje osobné investície opatrne a tak, aby zabránili vzniku dojmu, že v dôsledku osobných transakcií dochádza ku konfliktu záujmov. Od zamestnancov NN IP sa tiež očakáva, že s internými informáciami o externých firmách budú nakladať s maximálnou starostlivosťou.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- NN IP Insider Regulation (Code of Ethics) (Pravidlá NN IP pre osoby, ktoré majú prístup k dôverným informáciám – Etický kódex)
- Procedure for Preventing Market Abuse (Prevenencia zneužitia trhu)
- Chinese Walls Policy (Politika čínskeho múra)
- Expert Network Policy

Politiky platné v jednotlivých krajinách:

Zamestnanci mimo Holandska nemajú povinnosť zriadiť si účet pre osoby, ktoré majú prístup k dôverným informáciám, pretože to v ich prípade nie je realizovateľné.

USA NN IP US Code of Ethics

PL Regulation on preventing of disclosure of information

3.1.c Činnosť mimo firmy, externé záujmy

Podporujeme našich zamestnancov v tom, aby hrali aktívnu úlohu v spoločnosti. Pokiaľ však zamestnanci vykonávajú činnosť v iných organizáciách alebo firmách, napríklad ak zastávajú funkcie alebo ak majú záujmy mimo firmy, musia zabezpečiť, aby táto činnosť nevedla k (domnelému) konfliktu súkromných a/alebo pracovných záujmov a nepoškodzovala naše dobré meno.

Za činnosť mimo firmy považujeme činnosť vykonávanú zamestnancom mimo pracovného pomeru v spoločnosti NN. Nerozlišujeme platenú a neplatenú činnosť, ani činnosť vykonávanú v mene spoločnosti NN a z vlastnej iniciatívy zamestnanca.

Externý záujem je finančný podiel držaný zamestnancom v subjekte mimo skupiny NN, ktorý môže ovplyvniť schopnosť zamestnanca nestranne vykonávať pracovné povinnosti v mene spoločnosti NN.

Prijatie určitých funkcií, vykonávanie určitých činností mimo firmy a určité externé záujmy zamestnancov musí schváliť nadriadený príslušného zamestnanca. V tejto súvislosti je nutné vyžiadať si stanovisko oddelenia Compliance a centrálné evidovať činnosť mimo firmy a externé záujmy. Tieto požiadavky sa vzťahujú na činnosť mimo firmy, v rámci ktorej zamestnanec:

- podniká alebo je osobou samostatne zárobkovo činnou;
- zastáva akúkoľvek funkciu v organizácii, ktorá je partnerom spoločnosti NN alebo s ktorou spoločnosť NN obchoduje;
- prijme kandidatúru na pozíciu vo verejnom úrade (napr. člen miestneho zastupiteľstva);
- prijme platenú pozíciu mimo verejného úradu (napr. audítora);
- prijme pozíciu so zodpovednosťou v účtovnej oblasti (napr. pokladník, konateľ);
- pôsobí ako právny poradca, poradca, znalec alebo konzultant pre organizáciu, ktorá nie je súčasťou skupiny NN, alebo pro politický alebo (kvázi) súdny orgán či podobný výbor alebo orgán, alebo je zamestnaný v takejto organizácii či orgáne;
- prijme členstvo v osobitnom odvetvovom výbore, komisii, fóre alebo paneli, ako je členstvo v (národných) asociáciách poisťovní, EIOPA, Chief Risk Officers Forum alebo niektorom zo súvisiacich výborov;
- prijme funkciu autora, jedného z prispievateľov alebo komentátora externých publikácií;
- prijme funkciu v predstavenstve alebo inú kľúčovú funkciu v iných než pridružených organizáciách;

- zastáva výkonnú alebo nevýkonnú kľúčovú funkciu (napr. funkciu štatutárneho orgánu alebo iného riaditeľa či člena dozornej rady, sprostredkovateľa alebo likvidátora akéhokoľvek subjektu, organizácie, podniku alebo obchodnej spoločnosti, ktorá nie je subjektom zo skupiny NN).

Uvedené požiadavky sa vzťahujú na externé záujmy v podobe podielov v subjekte mimo skupiny NN, ktorý nie je kótovaný na burze a ktorý

- pôsobí vo finančnom odvetví mimo NN;
- poskytuje klientom podobné produkty a služby;
- je dodávateľom alebo klientom niektorej zo spoločností v skupine NN;
- môže potenciálne poškodiť dobré meno skupiny NN alebo jednej z jej spoločností alebo spôsobiť konflikt záujmov, resp. vyvolať dojem, že ide o konflikt záujmov.

Okrem toho sa z dôvodu zabezpečenia transparentnosti od zamestnancov očakáva, že svojmu nadriadenému oznámia akúkoľvek činnosť mimo firmy, ktorá môže predstavovať konflikt záujmov, ovplyvniť schopnosť plniť si povinnosti v spoločnosti NN a/alebo negatívne ovplyvniť dobré meno spoločnosti. V prípade potreby si zamestnanci a vedúci pracovníci môžu vyžiadať stanovisko oddelenia Compliance k povahe činnosti mimo firmy, resp. k nutnosti evidencie. Vedúci pracovníci a/alebo oddelenie Compliance budú pravidelne posudzovať evidovanú činnosť mimo firmy a externé záujmy.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Outside Positions and Outside Interests Standard (Činnosť mimo firmy, externé záujmy)

V spoločnosti NN Investment Partners:

Spoločnosť NN Investment Partners má svoje vlastné zásady pre výkon činnosti mimo firmy a externé záujmy, ktoré sú v súlade so štandardmi skupiny NN v tejto oblasti, ale ukladajú zamestnancom NN IP praktické povinnosti, ktoré musia zamestnanci plniť. Externé záujmy spadajú pod Pravidlá pre osoby, ktoré majú prístup k dôverným

Viac informácií nájdete v dokumente:

- NN IP Outside Positions and Outside Interests Policy (Zásady NN IP pre činnosť mimo firmy a externé záujmy)
- NN IP Insider Regulation

informáciám (NN IP Insider Regulation).

Politiky platné v jednotlivých krajinách:

USA NN IP US Outside Affiliation & Outside Interests Policy

3.2 Podvody

Za podvod sa považuje úmyselné zneužitie postupov, systémov, majetku, produktov alebo služieb na účely vlastného podvodného alebo nezákonného obohatenia alebo získanie výhod pre seba či iné osoby. V prípade zistenia podvodu sa uplatní prístup nulovej tolerancie.

Vo všetkých spoločnostiach zo skupiny NN sú určení pracovníci na boj proti podvodom, ktorí podporujú prijímanie opatrení proti podvodom a sú súčasťou funkcie Riziká.

Podvodu sa môžu dopustiť pracovníci spoločnosti NN vrátane dočasných pracovníkov, externých dodávateľov či poradcov, a klienti alebo tretie strany. Môže to mať vplyv na naše systémy, majetok, produkty, služby a/alebo naše dobré meno. Za podvod sa považuje podvodné konanie vrátane úmyselného nesprávneho finančného výkazníctva, porušenia našej globálnej politiky pre vyúčtovanie nákladov (Global Expense Policy) a súvisiacich zvláštnych vnútropodnikových štandardov upravujúcich podmienky pre preplácanie výdavkov zamestnancov i porušenie našej globálnej politiky služobných ciest (Global Business Travel Policy).

Väčšina prípadov podvodov je zistená na základe upozornenia na podvod alebo hlásenia zamestnancov či klientov. Vyzývame teda všetkých zamestnancov, aby možný interný alebo externý podvod ihneď oznámili vedúcim pracovníkom alebo pracovníkovi pre boj proti podvodom.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Anti-Fraud Risk Policy (Boj proti podvodom)
- Investigations Standard (Vedenie vyšetrovania)
- Global Expense Guidelines (Globálne zásady pre vyúčtovanie nákladov)
- Global Expense Travel Guidelines (Globálne zásady pre cestovné výdavky)

V spoločnosti NN Investment Partners:

Akékoľvek obavy či potenciálne problémy spojené s podvodom prosím nahláste príslušným pracovníkom pre boj proti podvodom prostredníctvom tejto mailovej adresy: antifraudofficer@nnip.com.

3.3 Finančná trestná činnosť

Ako finančnej inštitúcii nám hrozí riziko zneužitia prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu. Hrozí nám, že sa budeme podieľať na transakciách s osobami, subjektmi alebo krajinami, ktoré sú predmetom sankcií, či transakciách, na ktoré sa vzťahujú vývozné obmedzenia. Existujú vnútroštátne, medzinárodné a európske normy a predpisy, ktoré majú týmto praktikám zabrániť, resp. prispieť k ich prevencii. V spoločnosti NN urobíme všetky vhodné kroky na to, aby sme splnili uvedené normy a predpisy a ochránili našu bezúhonnosť a dobré meno.

Máme štandard pre boj s finančnou a hospodárskou trestnou činnosťou vymedzujúci prijaté opatrenia a činnosti, ktoré je potrebné vykonávať, aby sme riziko čo najviac obmedzili. Kontrolný rámec je súčasťou našej bežnej činnosti. Vo všetkých našich spoločnostiach sme menovali pracovníkov na oznamovanie prania špinavých peňazí (Money Laundering Reporting Officer, MLRO), ktorí podporujú vykonávanie a uplatňovanie tohto rámca a ktorí sú zmocnení konať v prípade potreby.

Vzhľadom na to, že za boj proti finančnej trestnej činnosti nesieme zodpovednosť všetci, od zamestnancov sa očakáva, že budú zoznámení s týmito zásadami:

- Vždy je potrebné urobiť previerku v súlade so zásadou „poznaj svojho klienta“. To, že poznáme svojich klientov, je zásadnou súčasťou kontrolného rámca, pretože nám to pomáha posúdiť súvisiace riziko;
- Z rovnakého dôvodu je nutné tiež urobiť previerku každého obchodného partnera, s ktorým hodláme spolupracovať;
- Nebudeme nadväzovať vzťahy s fyzickými osobami a subjektmi, ktoré sa nachádzajú v mimoriadne rizikových krajinách alebo ktoré majú väzby na štátne orgány v mimoriadne rizikových krajinách. Ide o tieto krajiny: Kuba, Irán, Severná Kórea, Sudán a Sýria;
- Neschvaľujeme vzťahy s osobami, ktoré sú akýmkoľvek spôsobom spojené s teroristickými činmi. Existujúce vzťahy budú ukončené, ak je to (v súlade so zákonom) možné. Všetky naše spoločnosti musia byť schopné odhaľovať osoby s takýmito väzbami pomocou skríningových nástrojov na základe mien (s použitím verejne dostupných zoznamov).

Od zamestnancov sa očakáva, že príslušnému pracovníkovi (MLRO) ihneď oznámia každý incident týkajúci sa finančnej trestnej činnosti. Zoznam aktívnych príslušných pracovníkov (MLRO) a ich kontaktné údaje sa nachádzajú v SAM.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Financial Economic Crime Standard (Finančná trestná činnosť)
- Procurement Policy (Nákup a zadávanie zákaziek)

V spoločnosti NN Investment Partners:

Spoločnosť NN Investment Partners má vlastnú politiku boja proti finančnej trestnej činnosti. Táto politika vychádza z minimálnych štandardov skupiny NN a slúži ako konkrétne vodidlo pri výkone obchodnej činnosti NN IP.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- NN IP Financial Economic Crime Policy (Politika NN IP v oblasti boja proti finančnej trestnej činnosti)

Politiky platné v jednotlivých krajinách:

PL NN Procedures on Money Laundering and Terrorism Financing Counteraction
CR NNIP Financial Economic Crime Policy

3.4 Zákon o hospodárskej súťaži (antimonopolné zákony)

Napriek rozdielom v právnych predpisoch jednotlivých krajín sa zákon o hospodárskej súťaži, resp. antimonopolný zákon, ktorého cieľom je zaistiť všeobecne voľnú a neobmedzenú hospodársku súťaž na trhu, zameriava na nasledujúce témy:

- kartely;
- (potenciálne) dohody narušujúce hospodársku súťaž;
- poskytovanie informácií, obchodné združenia a štatistiky;
- zneužitie dominantného postavenia;
- fúzie, akvizície a spoločné podniky.

Z právnych predpisov upravujúcich hospodársku súťaž vychádza celý rad našich štandardov:

- Nedovoľujeme žiadne dohody s konkurenciou (ako je stanovenie cien, rozdelenie trhu a/alebo dohody o obmedzení produkcie), ktorých cieľom je obmedziť hospodársku súťaž.
- Nedovoľujeme zamestnancom zdieľať alebo preberať dôverné či citlivé témy (ako sú ceny a stratégie) s konkurenciou.
- Nedovoľujeme zneužitie dominantného postavenia spoločnosti NN na trhu.

Okrem toho by si zamestnanci mali vyžiadať stanovisko právneho oddelenia napríklad:

- pokiaľ zvažujú dohodu o spolupráci s konkurenciou;
- pred určovaním cien pre ďalší predaj alebo pred uzavretím dlhodobých výhradných zmlúv s dodávateľmi alebo distribútormi;
- pred výmenou (štatistických) údajov s konkurenciou;
- pred fúziou, akvizíciou alebo predajom či vytvorením spoločného podniku.

A nakoniec sa od zamestnancov očakáva, že ihneď opustia miestnosť, ak sa rokovania s konkurenciou, napríklad v obchodnom združení, stočia k nevhodným témam, ako sú uvedené vyššie. Zamestnanci by mali zapísať svoj odchod do záznamu a ihneď kontaktovať právne oddelenie.

Od zamestnancov sa očakáva, že ihneď oznámia akýkoľvek incident týkajúci sa zákona o hospodárskej súťaži. Zamestnanci sa môžu obrátiť na právne oddelenie.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Competition Law Standard
(Zákon o hospodárskej súťaži)

4. Ako používame zariadenia a internet

4.1 Ako používame zariadenia

Od zamestnancov sa očakáva, že budú firemné počítače, notebooky, telefóny a iné zariadenia používať profesionálne a diskrétno. Používanie vlastných osobných mobilných zariadení je povolené pod podmienkou, že:

- zamestnanci budú dbať na uplatňovanie všetkých pravidelných procesov a postupov správy údajov a informácií;
- dôjde k vymazaniu všetkých dát po ukončení zamestnaneckého pomeru.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Orange Rules for employees NN Group (Oranžové pravidlá pre zamestnancov skupiny NN)
- Information Security Risk Policy (Riziká v oblasti informačnej bezpečnosti)
- Information Security Standard
- Media relations management of NN Group Standard

4.2 Ako používame internet

V spoločnosti NN je povolené používať internet na pracovné účely. Zamestnancom odporúčame nepoužívať internet na osobné účely, ako sú nákupy, prezeranie internetových stránok a komunikácia. Nie je dovolené navštevovať obscénne, oplzlé alebo pornografické stránky. Zakázané je aj nelegálne sťahovanie. Nie je povolené uchovávať obchodné dáta v osobných internetových úložiskách ako napríklad Google Drive alebo Dropbox. Používanie internetových služieb je monitorované a zamestnanci nesú zodpovednosť za všetku činnosť vykonávanú s použitím ich prihlasovacích údajov (alebo akýchkoľvek iných získaných prihlasovacích údajov, ktoré boli použité so súhlasom alebo bez neho).

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Orange Rules for employees NN Group (Oranžové pravidlá pre zamestnancov skupiny NN)
- Information Security Standard
- Media relations management of NN Group Standard

V spoločnosti NN Investment Partners:

Politiky platné v jednotlivých krajinách:

USA NN IP US Acceptable IT Usage Guidelines

5. Ako oznamujeme porušenie predpisov

Naše dobré meno a bezúhonnosť organizácie sú zásadné pre úspech našej činnosti. V tomto ohľade je dôležité interné oznamovanie (domnelého) neetického konania v našej alebo v celej spoločnosti. Vyzývame teda zamestnancov, aby oznamovali konanie, ktoré nie je v súlade s pravidlami a predpismi, vyhlásením Living our Values (Žijeme v súlade s našimi hodnotami) alebo obsahom Kódexu správania.

Zamestnanci by mali prípadné porušenie predpisov oznámiť primárne svojmu nadriadenému alebo nadriadenému svojho nadriadeného. Na tento účel však možno využiť aj oddelenie Value & Code Desk.

Sme si vedomí toho, že môžu nastať prípady, keď zamestnanec nie je schopný upozorniť na problém alebo mu nie je príjemné na problém upozorniť obvyklými spôsobmi podávania správ. Pre takéto prípady sme vo všetkých našich spoločnostiach určili pracovníkov na oznamovanie porušenia predpisov do funkcie tzv. Whistleblower Reporting Officer.

Pracovníka na oznamovanie porušenia predpisov môže kontaktovať ktorýkoľvek zamestnanec a upozorniť na problém písomne, e-mailom, telefonicky alebo osobne. Na problémy možno upozorniť anonymne. Pracovník na oznamovanie porušenia predpisov bude príslušného informujúceho zamestnanca informovať o tom, ako je chránený (pred možnou odplatou alebo stratou anonymity) i o jeho povinnostiach a právach. Bude ho tiež informovať o postupe vyšetrovania.

Zoznam aktívnych pracovníkov na oznamovanie porušenia predpisov a ich kontaktné údaje sú k dispozícii na úvodnej stránke Kódexu správania v sekcii „Conduct Matters.“

V spoločnosti NN Investment Partners:

Údaje o pracovníkoch NN IP na oznamovanie porušenia predpisov a neevidované telefónne číslo možno nájsť v SAM v časti Compliance, v postupe spoločnosti NN IP pre oznamovanie porušenia predpisov.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Whistleblower Policy (Oznamovanie porušenia predpisov)

6. Ako riešime porušenie predpisov

Porušenie alebo potenciálne porušenie zákonov, právnych predpisov, nášho vyhlásenia Living our Values (Žijeme v súlade s našimi hodnotami) a/alebo Kódexu správania je nutné oznámiť vedúcim pracovníkom.

V prípade menšieho porušenia sa vedúci pracovníci po konzultácii s oddelením Compliance obrátia na príslušného zamestnanca, požiadajú ho o vysvetlenie a prerokujú s ním príslušné konanie.

V prípade pochybností alebo v prípade, že je (domnelé) porušenie predpisov považované za závažné, treba vec oznámiť vyššie postaveným vedúcim pracovníkom. Vyššie postavení vedúci pracovníci musia ihneď konzultovať oddelenie korporátnej bezpečnosti a vyšetrovania (Corporate Security & Investigations, CSI) s cieľom určiť, či a ako by sa malo viesť vyšetrovanie. Vyšetrovanie vedie oddelenie CSI alebo zaň zodpovedá miestne vedenie, pričom v takom prípade musí CSI schváliť miestny návrh rozsahu a spôsobu vyšetrovania. Vyšetrovanie môžu nariadiť len členovia predstavenstva NN Group, priami podriadení predstavenstva NN Group alebo členovia dozornej rady NN Group.

Spôsob vedenia vyšetrovania musí zodpovedať povahe incidentu, zohľadňovať práva a záujmy zamestnancov a iných zúčastnených osôb a mal by byť v súlade s miestnymi zákonmi a právnymi predpismi, najmä v oblasti ochrany súkromia, uchovávanía údajov a pracovnoprávných predpisov.

Výsledky vyšetrovania sa musia oznámiť vyšetrojúcemu komisárovi a následne by sa čo najskôr malo zvolať rokovanie rady pre riešenie porušenia predpisov (tzv. Settlement Council). Členovia tejto rady odporučia komisárovi ďalšie kroky a opatrenia vrátane disciplinárnych postihov daného zamestnanca.

Radu pre riešenie porušenia predpisov by mali tvoriť minimálne nasledujúci vedúci pracovníci alebo ich zástupcovia:

- komisár;
- vedúci právneho oddelenia;
- vedúci oddelenia Compliance;
- vedúci (miestneho) útvaru vyšetrovania;
- manažér HR.

Prípadné prijaté disciplinárne postihy musia byť spravodlivé a primerané. V závislosti od platných pracovnoprávných predpisov môže ísť o upozornenie, napomenutie, ukončenie pracovného pomeru alebo okamžité prepustenie. Zamestnanci budú o prijatých opatreniach informovaní písomne. Ak vyšetrovanie neprinesie nezvratný dôkaz o porušení predpisov, zamestnanec dostane písomné potvrdenie tejto skutočnosti, ktoré by malo byť riadne uvedené v pracovných záznamoch zamestnanca.

Okrem disciplinárnych postihov môže rada pre riešenie porušenia predpisov vypracovať pre komisára stanovisko k získaným skúsenostiam, prípadným nápravným opatreniam a k tomu, či by porušenie malo byť oznámené miestnemu regulačnému orgánu a/alebo polícii.

Viac informácií nájdete v dokumente:

- Investigations Standard (Vedenie vyšetrovania)

7. Na vašich otázkach a správach záležití

S prípadnými otázkami týkajúcimi sa vyhlásenia Living our Values (Žijeme v súlade s našimi hodnotami), Kódexu správania alebo dodatkov k tomuto Kódexu uplatňovaných v konkrétnom podniku sa obracajte na oddelenie Values & Code Desk.

Vaše otázky nám pomôžu pri ďalšom zlepšovaní. Oddelenie Values & Code skupiny NN možno kontaktovať na adrese values_code@nn-group.com.

Riaditeľstvo skupiny– NN Group NV:

Schenkkade 65
2595 AS THE HAGUE Holandsko
T: +31 70 513 03 03

Poštová adresa: NN Group N.V.
P.O. Box 90504
2509 LM THE HAGUE, Holandsko
NN Group N.V. má sídlo
v Amsterdame,

Číslo v obchodnom registri 52387534.

