



# Code of Conduct

eQ-konserni

voimassa 15.9.2021 alkaen

## Sisällys

1.	Johdanto ja eQ:n arvot .....	3
2.	Käyttäytymistä, päätöksentekoa ja liiketoimintaa ohjaavat periaatteet .....	4
2.1	Yhdenvertaisuus, monimuotoisuus ja kunnioitus .....	4
2.2	Säätelyn noudattaminen ja oikein toimiminen .....	4
2.3	Luottamus ja luottamuksellisuus.....	4
2.4	Vastuullisuus ja vastuullinen sijoitustoiminta .....	4
2.5	Asiakkaan etu, eQ:n etu ja eturistiriitojen hallinta.....	5
2.6	Sidosryhmäyhteistyö.....	5
2.7	Maineenhallinta.....	5
2.8	Yhteistyö ja osaamisen kehittäminen .....	6
2.9	Työturvallisuus ja työhyvinvointi .....	6
2.10	Talousrikosten estäminen.....	6
2.11	Lahjojen ja vieraanvaraisuuden tarjoaminen ja vastaanottaminen .....	6
2.12	Sponsorointi, lahjoitukset ja kumppanuudet .....	7
2.13	Tietoturva ja tietosuojat.....	7
2.14	Väärinkäyttöihin ja epäkohtiin puuttuminen .....	7

## 1. Johdanto ja eQ:n arvot

Tässä Code of Conductissa on kuvattu eQ:n arvoihin perustuvat yhteiset pelisäännöt sekä käyttäytymistä, päätöksentekoa ja liiketoimintaa ohjaavat yleiset periaatteet, joita jokaisen eQ:laisen työntekijästä ylimpään johtoon ja hallituksen jäseneseen on noudatettava. Code of Conduct toimii lisäksi "sateenvarjona" muille eQ:n sisäisille ohjeille, joihin on koottu yksityiskohtaiset toimintaohjeet eri osa-alueilta. Code of Conduct ei kuitenkaan voi kattaa kaikkia eteemme tulevia tilanteita, joten epäselvissä ja uusissa tilanteissa on aina kysyttävä neuvoa. Eettisellä, suoraselkällisellä, avoimella ja vastuullisella toiminnalla ansaitsemme asiakkaidemme, muiden sidosryhmiemme ja ympäröivän yhteiskunnan sekä rahoitusmarkkinoiden kunnioituksen ja luottamuksen. Edellytämme, että myös yhteistyökumppanimme toimivat eettisesti ja vastuullisesti.

Finanssialan toimijana ja pörssi-yhtiönä eQ-konsernin toimintaa ohjaavat kulloinkin voimassa oleva lainsäädäntö sekä viranomais määräykset, -ohjeet ja -suositukset. Finanssivalvonta valvoo eQ:n toimintaa. Toimimme paitsi lain kirjaimen, myös sääntelyn hengen mukaisesti ja haluamme toimia eettisesti oikealla tavalla. Jokaisen työntekijän on perehdyttävä oman tehtäväalueensa sääntelyyn ja eQ:n sisäisiin ohjeisiin vähintään siinä laajuudessa, että osaa hankkia lisätietoa tai kysyä neuvoa oikeassa kohtaa. Compliance kouluttaa säännöllisesti työntekijöille Code of Conductia ja muita sisäisiä ohjeita, ja niiden ajantasaiset versiot ovat työntekijöiden saatavilla eQ:n intranetissä. Esihenkilöt toimivat tärkeänä esimerkkinä tämän Code of Conductin noudattamisessa, ja he myös vastaavat siitä, että heidän tiimiläisensä tuntevat Code of Conductin sisällön ja noudattavat sitä omassa työssään.

### eQ:n arvot

#### Suoraselkäinen

Olemme rehellisiä ja luotettavia, sanojemme mittaisia. Toimimme oikein ja vastuullisesti. Noudatamme finanssialan sääntelyä ja eQ:n yhteisiä pelisääntöjä.

#### Avoim

Olemme helposti lähestyttäviä ja keskustellessamme kaikista asioista avoimesti. Emme peittele virheitä tai ongelmia, opimme niistä. Ilmoitamme yhdessä onnistumisista. Kunnioitamme myös erilaisuutta.

#### Osaava

Haluamme ymmärtää asiakkaidemme tarpeet. Kehitämme ammattitaitoa ja toimintatapojamme jatkuvasti. Uskallamme kyseenalaistaa. Jaamme tietoa, autamme ja annamme palautetta.

#### Aikaansaava

Teemme huolellisesti ja ripeästi sen, mitä lupamme. Teemme, emmekä vain puhua ja suunnittele. Työskentelemme ahkerasti ja tinkimättömällä asenteella asiakkaiden, kollegojen ja yhteistyökumppaneiden kanssa.

## 2. Käyttäytymistä, päätöksentekoa ja liiketoimintaa ohjaavat periaatteet

### 2.1 Yhdenvertaisuus, monimuotoisuus ja kunnioitus

eQ:ssa kaikilla työntekijöillä on yhdenvertaiset mahdollisuudet. Työympäristömme on syrjimätön, ja kunnioitamme asiakkaitamme, toinen toisiamme sekä eQ:ta. Emme hyväksy minkäänlaista häirintää, ahdistelua, rasismia, syrjintää tai kiusaamista emmekä myöskään epäasiallista käytöstä. Ymmärrämme, että ihmiset voivat kokea tilanteet eri tavoin, ja siitä syystä kiinnitämme erityistä huomioita vuorovaikutustilanteisiin sellaisten henkilöiden kanssa, joita emme tunne hyvin. Palkitsemisessa noudatetaan eQ-konsernin *Palkitsemisperiaatteita* sekä palkkatasa-arvoa siten, että samanarvoisesta työstä maksetaan sama palkka.

Arvostamme monimuotoisuutta yksilön sukupuolesta, etnisestä alkuperästä, uskonnosta, vakaumuksesta, poliittisista mielipiteistä, seksuaalisesta suuntautumisesta, perhestatuksesta, kansalaisuudesta, äidinkielestä, iästä tai fyysisistä ominaisuuksista tai muista yksilöllisistä seikoista riippumatta. Arvostamme myös erilaisuutta, esimerkiksi erilaisia mielipiteitä, koulutus- ja kokemustaustoja, persoonallisuuksia, arvomaailmoja ja työtapoja, ja kyseenalaistaminen on toivottavaa.

### 2.2 Sääntelyn noudattaminen ja oikein toimiminen

Noudatamme eQ:ssa sääntelyä ja eQ:n sisäisiä ohjeita tarkasti. Haluamme toimia tilanteessa kuin tilanteessa oikein, suoraselkäisesti ja avoimesti. Emme peittele virheitä tai ongelmia, vaan tuomme ne reilusti esille, jotta voisimme yhdessä oppia niistä. Työntekijällä on velvollisuus tuoda esille, jos jokin toimintatapa ei tunnu hänestä oikealta. Päätöstilanteissa arvioimme riskit asianmukaisesti ja varmistumme oikeasta toimintatavasta ennen lopullisen päätöksen tekoa. Toimintojen ulkoistamista suunniteltaessa huomioimme *Toiminnan järjestämisen periaatteiden* ohjeet ulkoistamisesta.

Liiketoiminta ja esihenkilöt kantavat ensisijaisen vastuun sääntelyn ja sisäisten ohjeiden noudattamisesta. Compliance puolestaan toimii liiketoiminnan ja esihenkilöiden tukena ja konsultoi, kouluttaa ja neuvoo sääntelyn ja sisäisten ohjeiden noudattamisessa. Jokainen työntekijä vastaa omasta toiminnastaan, sisäisten ohjeiden noudattamisesta omassa työssään ja avun pyytämisestä epäselvissä tilanteissa.

### 2.3 Luottamus ja luottamuksellisuus

eQ:n liiketoiminta perustuu vahvan ammattitaidon lisäksi luottamukseen. Pidämme lupauksemme, pitäydymme tosiasioissa ja toimimme sovitussa aikataulussa. Varainhoitoliiketoiminnan asiakkaat voivat luottaa siihen, että he saavat meiltä oikeaa tietoa eQ:n tuotteista ja palveluista, että asiakkaalle annetut sijoitusneuvot ovat asiakkaalle soveltuvia ja että mahdolliset asiakaspalautteet ja -valitukset käsitellään asiamukaisesti.

Varmistumme viestintätilanteissa siitä, ettei asiakkaiden, yhteistyökumppaneiden tai eQ:n luottamuksellisia tietoja paljasteta ulkopuolisille. Asiakastietojen sekä eQ:n ammatti- ja liikesalaisuuksien salassapitovelvollisuus ja hyödyntämiskielto työsuhteen ulkopuolella koskevat jokaista työntekijää työsuhteen aikana ja sen päätyttyä. eQ:laisia sitoo myös sisäpiiritiedon ilmaisu-, käyttö- ja neuvontakielto, jota on käsitelty tarkemmin *Kaupankäynti- ja sisäpiiriohjeessa*. Salassapitovelvollisuuden rikkomisesta ja sisäpiiritiedon väärinkäytöstä voi seurata rikosoikeudellisia seuraamuksia työntekijälle.

### 2.4 Vastuullisuus ja vastuullinen sijoitustoiminta

Vastuullisuus on osa kaikkea eQ:n liiketoimintaa. Toimimme vastuullisesti ja kestävästi ja integroimme vastuullisuuden systemaattisesti ja käytännönläheisesti kaikkeen tekemiseemme. Haluamme myös pitää huolta toimintamme läpinäkyvyydestä ja avoimuudesta, joten julkaisemme vuosittain vapaaehtoisen vastuullisuusraportin vastuullisuuden toteutumisesta ja kehittymisestä konserni-

tasolla osana vuosikertomusta. Jokaisen eQ:laisen on huomioitava eQ:n *Ympäristöystävälliset toimintaohjeet*, joissa ohjeistetaan esimerkiksi kierrättämisestä työpaikalla ja kannustetaan käyttämään joukkoliikennettä ja muita vaihtoehtoisia liikkumismuotoja.

eQ on sitoutunut noudattamaan EU:n kestävän rahoituksen sääntelyä ja omia *Vastuullisen sijoittamisen periaatteitaan* varainhoitoasiakkaidensa ja rahastojensa sijoitustoiminnassa sekä raportoitua asiakkailleen säännöllisesti ja kattavasti vastuullisuuden toteutumisesta ja kehitymisestä kaikilla eQ:n sijoitusalueilla. Jokaisen sijoituskohteita koskevia päätöksiä tekevän eQ:laisen on huomioitava omassa työssään sijoitukseen liittyvät kestävyysriskit ja -mahdollisuudet ja konsultoitava tarvittaessa vastuullisen sijoittamisen johtajaa. eQ:n rahastoilla on myös *Omistajaohjauksen periaatteet*, joita sijoitustoiminnassa on noudatettava. eQ:n kiinteistösiioitustoiminnassa käytettyjen toimittajien edellytetään toimivan eQ:n toimittajien Code of Conductin mukaisesti.

## 2.5 Asiakkaan etu, eQ:n etu ja eturistiriitojen hallinta

Asiakkaan etu on aina ensisijainen. Emme tavoittele asiakassuhteilla henkilökohtaista hyötyä, vaan asiakassuhde on eQ:n ja asiakkaan välinen. Asiakkaan etuihin haitallisesti vaikuttavien eturistiriitojen tunnistamista, estämistä ja hallitsemista on käsitelty tarkemmin eQ:n varainhoitoliiketoiminnan *Eturistiriitaperiaatteissa*. *Asiakasohjetta* ja *Tuotehallintamenettelyn periaatteita* noudattamalla varmistamme puolestaan, että eQ:n varainhoitoliiketoiminnan tuotteita ja palveluita tarjotaan vain sopiville asiakaskohderyhmille. Noudatamme myös *Kaupankäynnin periaatteita salkunhoidossa* asiakkaiden parhaan edun toteutumiseksi asiakastoimeksiantoja toteutettaessa.

eQ:laisten on toimittava eQ:n etujen mukaisesti sekä kunnioitettava ja suojattava eQ:n omaisuutta ja asemaa. Noudatamme laskujen hyväksymisestä annettuja ohjeita sekä kulu- ja matkustusohjeita. Vältämme tilanteita, joissa henkilökohtaiset edut voivat olla ristiriidassa eQ:n etujen kanssa esimerkiksi siten, että emme osallistu päätöksentekoon, joka koskettaa omia tai lähimpiä etuja. Lähipiiriliiketoimissa noudatetaan eQ-konsernin *Lähipiiriasioiden hallinnan periaatteita*. eQ:laisten on myös noudatettava henkilökohtaisia liiketoimia koskevaa *Kaupankäynti- ja sisäpiiriohjetta*.

Palkallisen sivutoimen harjoittamiseen tai sellaisen hallituspaikan vastaanottamiseen, josta maksetaan huomattavaa palkkiota, työntekijällä on oltava työnantajan etukäteen antama kirjallinen lupa. Työnantajan etukäteinen kirjallinen lupa tarvitaan myös sellaisen luottamustoimen vastaanottamiseen, joka voisi olla ristiriidassa eQ:n etujen kanssa. Luottamustehtävissä on huomioitava lähipiiri- ja sisäpiirisääntelyn veloitteet. Luennot ja esiintyminen alan seminaareissa ja koulutuksissa on kannustettavaa, mutta niistä on ilmoitettava esihenkilölle etukäteen.

## 2.6 Sidosryhmäyhteistyö

Kunnioitamme eQ:ssa vapaata ja tasapuolista kilpailua, emmekä keskustele kilpailijoiden kanssa hinnoittelusta tai liikesalaisuuksista. Emme myöskään ”mustamaalaa” kilpailijoita emmekä esittele asiakkaille perustelemattomia tai omaa etua ajavia kilpailijavertailuja. Palveluntarjoajia kilpailuttaessamme kohtelemme kaikkia tasavertaisesti.

Teemme avointa yhteistyötä viranomaisten, sääntelyelinten ja alan etujärjestöjen kanssa edistäen koko alan toimintaa ja suhtaudumme näihin sidosryhmiin kunnioittaen ja arvostaen. Compliance on pidettävä tietoisena kaikista viranomaisten kanssa käytävästä keskustelusta. Tietojen ja näkemysten vaihtaminen alan toimijoiden kanssa on suotavaa huomioiden kuitenkin eQ:n etu, kilpailulainsäädännön rajoitteet sekä asiakkaiden, eQ:n ja yhteistyökumppaneiden luottamuksellisten tietojen sallassapito. Pyrimme aktiivisesti lisäämään avoimuutta alan toimintatavoista ja käytännöistä eri markkinaosapuolten keskuudessa.

## 2.7 Maineenhallinta

eQ:lla on hyvä maine ja haluamme huolehtia siitä myös jatkossa. Meille on tärkeää, että eQ:sta välittyy kuva asiantuntevana, aikaansaavana ja luotettavana toimijana. Työntekijöiden on vältettävä

sellaisten julkisten mielipiteiden tai lausuntojen esittämistä, jotka voivat aiheuttaa eQ:lle vahinkoa. Muistamme kunnioittavan ja asiallisen käytöksen myös sosiaalisessa mediassa erityisesti eQ:ta edustaessamme tai mainitessamme työnantajan omassa sosiaalisen median profiilissamme.

eQ:n viestintä perustuu avoimuuteen ja rehellisyyteen. Huolehdimme viestinnässämme siitä, ettei luottamuksellisia tietoja paljasteta ja että sisäpiirintietoa käsitellään asianmukaisesti. eQ-konsernia koskevia asioita kommentoi ainoastaan eQ Oyj:n toimitusjohtaja. Yksiköiden johtajat voivat kommentoida omaa liiketoimintaansa koskevia asioita ja salkunhoitajat hoitamiensa rahastojen asioita. eQ:n pörssi- ja lehdistötiedottamisessa noudatetaan *Tiedonantopolitiikkaa*.

## 2.8 Yhteistyö ja osaamisen kehittäminen

Työskentely eQ:ssa perustuu vahvaan yhteistyöhön ja ammattitaitoon. Jaamme tietoa, autamme, neuvomme ja annamme palautetta. Iloitsemme yhdessä onnistumisista ja olemme nöyrästi ylpeitä saavutuksistamme. Ajamme asiakkaiden ja eQ:n yhteistä etua henkilökohtaisen edun sijaan. Huolehdimme myös osaamisestamme, kehitämme toimintatapojamme jatkuvasti ja pyrimme parhaaseen laatuun. Osallistumme aktiivisesti perehdytykseen ja työnantajan tarjoamaan koulutukseen. Compliance-koulutukset ovat pakollisia kaikille työntekijöille.

## 2.9 Työturvallisuus ja työhyvinvointi

eQ on sitoutunut huolehtimaan työntekijöiden terveydestä ja turvallisuudesta työpaikalla. Vastuu työpaikan turvallisuudesta kuuluu kaikille, ja jokaisella on velvollisuus noudattaa annettuja ohjeita, reagoida välittömästi työympäristönsä turvallisuuspuutteisiin sekä ehkäistä mahdollisia vahinkoja.

eQ kunnioittaa työaikoja sekä työntekijöiden työn ja vapaa-ajan tasapainoa ja tukee työntekijöiden hyvinvointia esimerkiksi kattavalla työterveyshuollolla, liikuntaseteleillä ja ergonomisilla työvälineillä. Työntekijöiden työkyvyn ylläpitämiseksi eQ:ssa on käytössä varhaisen välittämisen yhteistoimintamalli työntekijän, esimiehen ja työterveyshuollon välillä. Oman tai kollegan työssäjaksamisen haasteista tai liiallisesta työkuormasta on tärkeä keskustella avoimesti ja ajoissa esihenkilön tai työterveyshuollon kanssa.

## 2.10 Talousrikosten estäminen

Tunnistamme ja tunnemme jokaisen asiakkaamme ja yhteistyökumppanimme ja seuraamme heidän toimintaansa asiakas- ja yhteistyösuhteen aikana, jotta voimme noudattaa eQ:lle finanssialan toimijana kuuluvia velvollisuuksia rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä ja talouspakotteiden huomioimisessa. Varainhoitoliiketoiminnan asiakkaiden tunnistamista ja tuntemista koskevat tarkemmat ohjeet sisältyvät *Asiakasohjeeseen*, ja transaktiovastapuolten tunnistaminen on puolestaan osa transaktioprosessia.

eQ ei ole koskaan osallisena, sivustakatsojana tai "hiljaisena hyväksyjänä" laittomissa liiketoimissa, kuten rahanpesussa tai terrorismin rahoittamisessa, omaisuuden järjestelmissä velkojien tai edunsaajien ulottumattomiin, veronkierrossa tai veropetoksissa, lahjonnassa, korruptiossa, sisäpiiritiedon väärinkäytössä tai markkinoiden manipuloinnissa. Jokaiselta eQ:laiselta edellytetään valpautta tällaisten tilanteiden havainnoinnissa ja jokainen on velvollinen ilmoittamaan compliancella välittömästi epäilyksensä laittomuuksista tai epäilyttävistä liiketoimista.

## 2.11 Lahjojen ja vieraanvaraisuuden tarjoaminen ja vastaanottaminen

Kaikkien kohtuuttomien ja sopimattomien etujen tarjoaminen ja vastaanottaminen eQ:n liiketoiminnassa on kiellettyä. Tällaisten lahjusten tarjoamiseksi ja vastaanottamiseksi katsotaan kaikki tilanteet, jotka vaikuttavat henkilön tehtävien asianmukaiseen suorittamiseen tai henkilön aseman väärinkäyttöön. Rahallisen lahjuksen lisäksi myös tavaralahjat, vieraanvaraisuus, luotot, alennukset, matkat, henkilökohtaiset edut, majoitukset ja palvelut voivat olla lahjuksia.

Lahjoja ja vieraanvaraisuutta tarjottaessa ja vastaanotettaessa arvioimme huolellisesti, miltä se näyttää ulkopuolisen silmin ja voisiko se näyttää normaalin vieraanvaraisuuden ylittävältä. Raja lahjontaan on häilyvä, ja tavanomainenkin lahja tai vieraanvaraisuus voi näyttää lahjonnalta. Lahjojen ja vieraanvaraisuuden tarjoamiseen ja vastaanottamiseen on oltava esihenkilön hyväksyntä, ja aiheesta on annettu erilliset ohjeet.

Lahjoja ja vieraanvaraisuutta tarjottaessa huomioimme vastaanottajan niihin liittyvät rajoitukset ja kunnioitamme niitä. Erityistä tarkkaavaisuutta noudatamme silloin, kun vastaanottaja on julkinen toimija kuten viranomainen tai kunta, joilla voi olla tiukkojakin rajoituksia lahjojen ja vieraanvaraisuuden vastaanottamiseen.

## 2.12 Sponsorointi, lahjoitukset ja kumppanuudet

eQ tekee sponsorointia ja lahjoituksia vain tarkasti harkiten. Lahjoitukset ovat aina vastikkeettomia ja voivat kohdistua vain yleishyödylliseen tarkoitukseen tai hyväntekeväisyyteen. Sponsoroinnista ja lahjoituksista päättää eQ Oyj:n toimitusjohtaja.

eQ on sitoutunut kumppanuuteen Baltic Sea Action Groupin (BSAG) kanssa, joka mahdollistaa eQ:n asiakkaille Itämeri-työn tukemisen rahastosijoittamisen kautta. BSAG on itsenäinen, voittoa tavoittelematon säätiö, jonka toiminnan tavoite on Itämeren tilan parantaminen sekä ilmastonmuutoksen hillitseminen. eQ ohjaa asiakkaidensa Sininen Planeetta -sijoitusrahaston BSAG-osuusarjaan tekemien sijoitusten hallinnointipalkkiosta 85 % BSAG:n Itämeri-työhön.

## 2.13 Tietoturva ja tietosuoja

Luottamukseen perustuvassa liiketoiminnassa tietosuoja ja tietoturvan varmistaminen on äärimmäisen tärkeää. Noudatamme tarkasti IT:n tietoturvasta työntekijöille antamaa *Tietoturvaohjetta* sekä compliancen henkilötietojen käsittelystä työntekijöille antamaa *Tietosuojaohjetta*. Käsittelemme ja säilytämme asiakas- ja muita henkilötietoja huolellisesti ja vain siinä määrin ja siinä laajuudessa, kuin siihen on lainmukainen peruste. Liiketoiminnan ja esihenkilöiden on konsultoitava compliancea hyvissä ajoin ennen sellaisten päätösten tekemistä, joihin liittyy tietosuojakysymyksiä ja henkilötietojen käsittelyä. Henkilötietojen tietosuojaloukkauksista on aina ilmoitettava compliancella. Käytämme eQ:n IT-välineitä huolellisesti, käyttäydymme verkossa vastuullisesti ja suojelemme eQ:n verkkoa luvattomalta käytöltä. Etätyötä tehdessämme kiinnitämme erityistä huomiota tietosuojaan ja tietoturvaan. Mikäli työntekijä epäilee tietoturvan vaarantuneen tai joutuneensa huijatuksi tai hyökkäyksen kohteeksi, asiasta on ilmoitettava IT:lle välittömästi.

## 2.14 Väärinkäyttöihin ja epäkohtiin puuttuminen

Jokainen työntekijä on velvollinen puuttumaan havaitsemiinsa väärinkäyttöihin ja epäkohtiin. Havainnoista kerrotaan ensisijaisesti omalle esihenkilölle, tämän esihenkilölle tai compliancella. Työntekijä voi myös ilmoittaa havainnoistaan nimettömänä eQ Whistleblowerin kautta. eQ Whistleblower on tarkoitettu vain vilpittömässä mielessä tehtäviä ilmoituksia varten, eikä sitä käytetä koskaan ilmoituksen kohteena olevan henkilön tarkoitukselliseksi vahingoittamiseksi. Sekä omalla nimellä että nimettömänä tehdyt ilmoitukset käsitellään eQ:n valtuuttamien käsittelijöiden toimesta aina luottamuksellisesti, ja vilpittömässä mielessä ilmoituksen tehneen ilmoittajan henkilöllisyyttä ja asemaa suojataan kaikissa tilanteissa.

Tämän Code of Conductin ja muiden eQ:n sisäisten ohjeiden rikkomuksiin puututaan rikkomuksen vakavuuden edellyttämällä tavalla. Lievistä rikkomuksista huomautetaan, ja vakavista rikkomuksista voi seurata varoitus tai työsuhteen päättäminen.