

FEBRUARY 2024



Pedoman Kepatuhan & Etika AXA





“

Bisnis kami adalah membuat dan menjaga komitmen jangka panjang kepada masyarakat. Kepercayaan adalah unsur penting dalam kesuksesan jangka panjang kami. Dalam konteks ini, memiliki seperangkat Nilai dan Etika jelas sangat penting karena hal ini memberikan pemahanan (baik secara individu maupun kolektif) “kompas moral” untuk membantu dalam mendapatkan jawaban yang tepat ketika dihadapkan pada kerumitan teknis, persaingan prioritas, dan terkadang tuntutan yang saling bertentangan, yang merupakan bagian dari realitas sehari-hari dalam melakukan pekerjaan.

Nilai-nilai memandu perilaku, yang menentukan hasil. *Customer first, Integrity, Courage* dan *One AXA*, setiap nilai-nilai AXA hanya akan bermakna jika dimiliki dan diwujudkan oleh semua orang. Nilai-nilai tersebut harus diterapkan setiap hari dan dalam segala hal. Jika kita ragu mengenai keputusan terbaik yang harus diambil, nilai-nilai AXA membantu kita untuk memutuskan, dengan mengingat tujuan kita untuk “Bertindak demi Kemajuan Manusia dengan melindungi yang penting”.

AXA memiliki sejarah panjang dalam mengutamakan komitmen terhadap etika profesional yang kuat. Kami telah mengembangkan Pedoman Kepatuhan & Etika ini untuk membangun pemahaman bersama mengenai apa yang diharapkan dari kita semua dan bisnis Grup. Komitmen tersebut harus memandu kita semua dalam melaksanakan pekerjaan sehari-hari. Tidak ada pertentangan antara kinerja bisnis yang kuat dengan standar etika, kepatuhan dan tata kelola yang tinggi, bahkan keduanya saling mendukung. Inilah mengapa saya berharap setiap orang di AXA secara pribadi berkomitmen untuk mengikuti persyaratan Pedoman Kepatuhan & Etika.

Jika Anda memiliki pertanyaan atau kekhawatiran mengenai aspek apa pun dari Pedoman ini, Anda harus menyampaikannya kepada manajer atau tim Compliance atau tim HR setempat.

”

Thomas BUBERL,
Chief Executive Officer

Mengapa dan bagaimana Etika mendukung strategi AXA?

Tujuan kami adalah untuk bertindak demi kemajuan manusia dengan melindungi apa yang penting.

“Customer first”, “Integrity”, “Courage” and “One AXA” adalah empat nilai yang kami terapkan setiap hari, dalam segala hal, dan akan berkontribusi pada keberhasilan strategi kami :



Customer first

Semua pemikiran kami dimulai dari pelanggan. Kami mempertimbangkan cara hidup mereka sehingga kami terus relevan dan memberikan dampak.



Integrity

Kami dipandu oleh prinsip-prinsip moral yang kuat. Kita mempercayai penilaian kita untuk melakukan hal yang benar bagi pelanggan, karyawan, pemangku kepentingan, dan mitra kita.



Courage

Kami mengutarakan pendapat kami dan bertindak untuk mewujudkannya. Kami mendorong batas-batas dan mengambil tindakan berani untuk menemukan cara-cara baru untuk menjadi berharga.



One AXA

Kebersamaan dan perbedaan membuat kami menjadi lebih baik. Kami menjadi lebih kuat ketika berkolaborasi dan bertindak sebagai satu tim.





Kepada siapa Pedoman Kepatuhan & Etika ini berlaku?

Seluruh direktur, pejabat, dan karyawan Grup AXA, serta personil lain yang berstatus sebagai karyawan (yaitu karyawan magang, karyawan sementara, dan personil lain yang dianggap sebagai karyawan untuk tujuan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan/atau untuk tujuan perpajakan) dan agen yang terikat* (secara bersama-sama disebut di sini sebagai “karyawan AXA” atau “karyawan”) wajib mematuhi persyaratan dalam Pedoman ini.

Kami berupaya untuk bekerja sama dengan mitra bisnis dan pihak lain yang memiliki nilai dan standar yang sama dengan kami, serta mengharapkan mereka berperilaku secara konsisten sesuai dengan ketentuan dalam Pedoman ini.

Bagaimana Pedoman Kepatuhan & Etika ini sesuai dengan hukum yang berlaku

AXA berkomitmen untuk menghormati hukum dan peraturan yang berlaku di mana pun AXA beroperasi. Apabila terjadi pertentangan antara hukum setempat dengan persyaratan Pedoman ini, AXA dan para rekanannya akan mematuhi hukum yang berlaku sekaligus berusaha mencari cara-cara yang tepat untuk menghormati komitmen yang dinyatakan dalam Pedoman ini. Jika terjadi potensi konflik, silakan hubungi tim Compliance atau tim Legal setempat untuk mendapatkan panduan.

Apa konsekuensi atas pelanggaran dan penyalahgunaan Pedoman Kepatuhan & Etika?

AXA akan mengambil tindakan disipliner yang sesuai untuk setiap pelanggaran Pedoman Kepatuhan & Etika atau perbuatan tidak patut lainnya, yang dalam kasus-kasus yang paling serius dapat mencakup pemutusan hubungan kerja dan kemungkinan tindakan hukum. Karena AXA beroperasi di banyak negara, yang masing-masing memiliki lingkungan bisnis, hukum dan peraturan yang unik, Kode Etik ini tidak berusaha untuk menetapkan sanksi yang seragam atas kegagalan untuk mematuhi persyaratannya. Sebagian besar perusahaan AXA memiliki kebijakan internal yang jelas yang mengatur hubungan karyawan, termasuk hal-hal seperti tindakan disipliner jika terjadi pelanggaran seperti yang dijelaskan dalam Pedoman Kepatuhan & Etika ini.

Bagaimana cara berbicara: Kebijakan Whistleblowing AXA

Di AXA, kita didorong untuk melaporkan, dengan iktikad baik dan tanpa rasa takut akan adanya pembalasan, setiap kekhawatiran akan perilaku atau proses yang diyakini tidak pantas (yaitu tidak etis atau ilegal) yang dapat menyebabkan kerugian bagi (seorang) individu atau AXA. Hal ini dikenal sebagai Whistleblowing.

Kebijakan Whistleblowing lokal tersedia di situs web entitas AXA.

Tim Investigasi Independen di seluruh Grup (melapor kepada Internal Audit) memantau Whistleblowing dan menyelidiki keluhan jika diperlukan. Pengaduan dapat disampaikan melalui berbagai saluran, misalnya manajemen lini, rekan kerja yang dipercaya, alamat email khusus Whistleblowing lokal atau alamat email pelaporan pelanggaran Grup (speak-up@axa.com), yang dikelola oleh Group Audit, yang tersedia secara internal dan eksternal.

AXA tidak mentolerir tindakan pembalasan terhadap pelapor dan insiden semacam itu harus dilaporkan. Hal ini dapat mengakibatkan tindakan disipliner, hingga dan termasuk pemutusan hubungan kerja.

Whistleblowing dan investigasi bersifat rahasia.

Siapa yang dapat kami hubungi jika memiliki pertanyaan?

Pedoman tertulis seperti dokumen ini hanya dapat berfungsi sebagai standar umum untuk perilaku. Dokumen ini tidak dapat menggantikan integritas pribadi dan penilaian yang baik serta tidak dapat menjelaskan tanggapan yang tepat untuk setiap jenis situasi yang mungkin timbul.

Jika anda memiliki pertanyaan tentang penafsiran Pedoman Kepatuhan & Etika karena dapat berdampak pada situasi tertentu, anda harus berkonsultasi dengan manajer atau perwakilan tim HR, Legal, atau Compliance perusahaan.



Contents

- 01 Pencegahan Konflik Kepentingan
- 02 Pencegahan Penyuapan dan Korupsi
- 03 Pencegahan Pencucian Uang, Pendanaan Terorisme, dan Pelanggaran Sanksi Internasional
- 04 Memperlakukan Pelanggan secara adil dan profesional
- 05 Perlindungan dan penggunaan Data Pribadi yang bertanggung jawab
- 06 Perlindungan dan pengelolaan Informasi Rahasia
- 07 Perlindungan Persaingan Bebas
- 08 Pencegahan Perdagangan Informasi Dari Orang Dalam (*Insider Trading*)
- 09 Pencegahan Diskriminasi dan Pelecehan
- 10 Perlindungan Kesehatan dan Keselamatan
- 11 Perlindungan Lingkungan Hidup dan Hak Asasi Manusia
- 12 Keterlibatan dengan Media Sosial

Lampiran: Kebijakan *Insider Trading*



01 Pencegahan Konflik Kepentingan

Apa yang harus diketahui

“**Konflik kepentingan**” terjadi ketika karyawan terlibat dalam kegiatan atau hubungan pribadi yang menyulitkan mereka untuk melakukan pekerjaannya secara objektif dan efektif. Dengan kata lain, konflik tersebut mengganggu kemampuan mereka untuk bertindak demi kepentingan AXA.

Dengan menghindari konflik kepentingan, AXA menjaga integritas dan kepercayaan yang diberikan oleh para mitra, nasabah, pemegang saham, dan pemasok kepada Grup.

Konflik kepentingan tidak selalu jelas dan karyawan harus mempertimbangkan bagaimana tindakan mereka dapat dianggap sebagai konflik kepentingan, karena setiap konflik kepentingan yang nyata atau yang terlihat dapat membahayakan reputasi AXA.

Hadiah, Jamuan, dan Keramahtamahan dapat memainkan peran penting dalam pembentukan dan pemeliharaan hubungan bisnis yang baik.

Namun demikian, Hadiah, Jamuan, dan Keramahtamahan yang diterima atau diberikan terkadang merupakan upaya untuk mempengaruhi keputusan bisnis secara tidak patut dan dapat menimbulkan keraguan mengenai ketidakberpihakan, integritas, dan penilaian.

Hadiah, Jamuan, dan Keramahtamahan yang diberikan oleh atau kepada pemasok, mitra bisnis, atau pelanggan saat ini atau yang potensial memerlukan perhatian khusus.

Entitas AXA telah menetapkan prosedur untuk mendeklarasikan dan/atau memberikan persetujuan terlebih dahulu atas Hadiah, Jamuan dan Keramahtamahan (yang ditawarkan dan diterima). Prosedur-prosedur ini dirinci dalam Kode Etik Anti-Korupsi lokal entitas AXA.



Konflik kepentingan dapat muncul dalam beberapa situasi seperti

Hubungan personal

Karyawan mungkin memiliki seseorang yang dekat dengan mereka (teman atau kerabat) yang memiliki kepentingan pribadi yang terkait dengan beberapa kegiatan AXA, misalnya sebagai pemasok atau penyedia layanan. Dalam hal demikian, karyawan harus memberitahukan kepada manajer mereka mengenai hubungan tersebut dan tidak terlibat dalam kegiatan tersebut. Demikian pula, karyawan tidak boleh terlibat dalam keputusan untuk mempekerjakan teman dekat atau kerabat.

Keterlibatan pihak luar

Setiap ekspresi pendapat politik dan komitmen pribadi karyawan AXA harus tetap bersifat pribadi dan terpisah dari perusahaan. Karyawan secara resmi dilarang melibatkan AXA dalam aktivisme politik, pertemuan atau demonstrasi dengan menyebutkan nama AXA, menggunakan visual dengan logo AXA atau menggunakan kop surat, dana atau sumber daya AXA.

Keterlibatan pihak luar lainnya

Kami menyadari bahwa karyawan AXA sering terlibat dalam pelayanan masyarakat di komunitas lokal mereka dan terlibat dalam berbagai kegiatan amal dan kami menghargai upaya karyawan AXA dalam hal ini. Namun demikian, setiap karyawan AXA berkewajiban untuk memastikan bahwa semua kegiatan di luar, bahkan kegiatan amal atau pro bono, tidak menimbulkan konflik kepentingan atau tidak sesuai dengan pekerjaan di AXA Group.

Keuntungan di luar keuangan atau bisnis

Karyawan AXA harus memastikan bahwa mereka tidak berada dalam konflik kepentingan jika mereka berencana untuk berinvestasi pada pesaing, pemasok, mitra atau pelanggan (ini termasuk perusahaan terbuka di mana investasi lebih dari 3% dari perusahaan) karena investasi pribadi dapat menyebabkan konflik kepentingan atau menimbulkan persepsi konflik. Konflik semacam itu juga dapat timbul jika anggota keluarga karyawan memiliki kepentingan atau peran manajerial atau penasihat di perusahaan yang berhubungan dengan AXA.

Untuk menentukan apakah investasi semacam itu merupakan konflik kepentingan yang nyata atau potensial, ada beberapa pertimbangan yang harus diperhatikan: (i) besarnya investasi, (ii) sifat tugas karyawan AXA dan (iii) pentingnya hubungan perusahaan lain dengan AXA.

Jabatan Direktur di luar

Karyawan AXA harus memastikan bahwa mereka tidak akan memiliki konflik kepentingan jika mereka berencana untuk menjabat sebagai direktur organisasi bisnis di luar AXA (i) dalam kapasitas pribadi atau (ii) sebagai perwakilan entitas AXA. Untuk menentukan apakah posisi tersebut merupakan benturan kepentingan yang nyata atau potensial, sejumlah faktor harus dipertimbangkan: (i) kepentingan AXA, (ii) tidak mengurangi secara material kemampuan karyawan untuk memenuhi komitmennya kepada AXA, (iii) komitmen waktu dan (iv) kewajiban dan tanggung jawab yang mungkin timbul dari jabatan di luar AXA.

01 Pencegahan Konflik Kepentingan


Apa yang harus dilakukan

Kami menghindari konflik kepentingan yang nyata atau yang tampak dengan :

- **Mengungkapkan konflik aktual atau potensi konflik secara jujur dan segera** kepada manajer dan tim Compliance sebelum bertindak dan membuat keputusan apa pun;
- **Menarik diri dari proses pengambilan keputusan** jika kita memiliki konflik kepentingan, misalnya dalam hal hubungan pribadi;
- **Menjaga agar setiap ekspresi pendapat politik dan komitmen pribadi dan terpisah** dari perusahaan;
- **Sebelum melakukan investasi pribadi di perusahaan** yang memiliki, atau mungkin memiliki, **hubungan bisnis dengan AXA**, ungkapkan usulan investasi tersebut kepada manajer Anda dan tim Kepatuhan. Hal ini berlaku untuk investasi pribadi atau anggota keluarga;
- **Sebelum memulai aktivitas bisnis di luar** atau menerima **jabatan direktur** di perusahaan luar, **mintalah persetujuan** manajer Anda dan tim Compliance.

Sehubungan dengan **Hadiah, Jamuan, atau Keramahmataman**, karyawan AXA harus :

- Menerapkan **prosedur deklarasi dan/atau pra-persetujuan** setempat sebelum menawarkan atau menerima hadiah, jamuan, atau keramahmataman;
- **Jangan pernah menawarkan atau menerima hadiah** yang dimaksudkan **untuk memengaruhi ketidakberpihakan** orang yang menerimanya.

 **Bicaralah dengan manajer Anda dan tim Compliance setempat**
Hubungi manajer Anda atau tim Compliance setempat kapan saja untuk mendapatkan dukungan jika ada keraguan atau pertanyaan.

Q&A

Seorang karyawan memiliki 5% saham perusahaan swasta tetapi tidak mengendalikannya dan bukan bagian dari manajemen. Perusahaan AXA sedang menyelenggarakan proses permintaan penawaran dan perusahaan tempat karyawan tersebut memiliki 5% saham berencana untuk berpartisipasi dalam penawaran tersebut. Apakah hal ini menimbulkan masalah dan apakah diperlukan persetujuan terlebih dahulu?

Karyawan diwajibkan untuk melaporkan kasus-kasus di mana perusahaan swasta di mana mereka memiliki kepentingan memiliki hubungan dengan perusahaan Grup AXA baik secara berulang maupun "sekali saja". Jika Karyawan AXA memiliki 5% saham di sebuah perusahaan yang mengajukan proposal untuk berpartisipasi dalam permintaan proposal yang diselenggarakan oleh AXA, maka karyawan tersebut harus mengungkapkan situasi tersebut (secara tertulis) kepada tim Kepatuhan dan meminta persetujuan sebelum melanjutkan. Meskipun disetujui, karyawan tersebut tidak dapat mengambil bagian dalam proses penawaran atau persiapannya.

Dari waktu ke waktu saya menerima undangan ke berbagai acara olahraga dari para pemasok yang digunakan oleh AXA. Dapatkah saya menerimanya?

AXA mengakui bahwa hadiah dan jamuan bisnis yang dirancang untuk membangun niat baik dan hubungan kerja yang baik dapat diterima asalkan hadiah dan jamuan tersebut bukan merupakan upaya untuk mendapatkan perlakuan yang menguntungkan dan tidak menimbulkan keraguan atas kemampuan kami untuk membuat penilaian bisnis yang objektif, independen, dan adil demi kepentingan terbaik AXA. Semua kasus hadiah dan jamuan (baik yang diberikan maupun yang diterima) harus mengikuti prosedur yang ditetapkan dalam kebijakan hadiah dan jamuan setempat. Apabila kebijakan tersebut mensyaratkan pemberitahuan atau persetujuan terlebih dahulu, maka hal ini harus diperoleh. Apabila terdapat keraguan atau kekhawatiran, masalah tersebut harus dirujuk ke tim Kepatuhan.

Suami dari seorang karyawan bekerja di sebuah perusahaan jasa yang memiliki perjanjian teknologi jangka panjang dengan AXA. Suaminya sama sekali tidak ada hubungannya dengan kontrak ini atau negosiasi seputar kontrak tersebut. Apakah hal ini merupakan masalah?

Dengan ketentuan bahwa baik karyawan maupun suaminya tidak ada kaitannya dengan pemberian, negosiasi, atau pelaksanaan perjanjian ini, maka tidak ada konflik dan karyawan tidak perlu melakukan tindakan apa pun. Namun demikian, jika karyawan AXA atau suaminya terlibat, baik secara langsung maupun tidak langsung, dalam pemberian, negosiasi, atau pelaksanaan perjanjian ini, karyawan harus mengungkapkan fakta ini kepada tim Compliance sebelum bertindak dan mengambil keputusan apa pun.

02 Pencegahan Penyuapan dan Korupsi

Apa yang harus diketahui

AXA memiliki komitmen jangka panjang untuk menjalankan semua bisnisnya dengan kejujuran dan integritas serta menerapkan standar etika tertinggi.

Suap dan korupsi dapat terjadi dalam berbagai bentuk. Hal ini dapat didefinisikan sebagai penawaran, janji, pemberian, permintaan, atau penerimaan suap atau bujukan ilegal apa pun yang bertentangan dengan hukum yang berlaku, yang menghasilkan keuntungan pribadi atau keuntungan bagi penerima (atau orang atau badan apa pun yang terkait dengan penerima) dan yang dimaksudkan untuk memengaruhi keputusan penerima secara tidak patut.

Segala bentuk suap dan korupsi tidak ditoleransi dan dapat dijatuhi sanksi disiplin.

Situasi-situasi tertentu memerlukan perhatian khusus. Misalnya, kontribusi politik tunduk pada hukum nasional yang berbeda-beda di setiap negara. Bahkan ketika diizinkan secara hukum di suatu negara, kontribusi semacam itu berpotensi menjadi sumber korupsi. Selain itu, praktik-praktik yang mungkin dapat diterima di lingkungan bisnis komersial mungkin tidak dapat diterima dan bahkan ilegal jika berhubungan dengan pejabat pemerintah atau organisasi negara.

Semakin banyak peraturan, undang-undang nasional dan ekstrateritorial yang dirancang untuk mencegah suap dan korupsi. Risiko-risiko hukum, reputasi, keuangan dan komersial dapat secara serius membahayakan bisnis perusahaan dan mengakibatkan tuntutan pidana terhadap karyawan dan AXA sendiri.



Apa yang harus dilakukan

Kami mencegah suap dan korupsi dengan cara :

- **Memiliki pengetahuan** tentang dan mengadopsi Kode Etik, kebijakan, dan prosedur Anti-Korupsi setempat (termasuk uji tuntas pihak ketiga);
- **Jangan pernah memberikan kontribusi apa pun**, baik dalam bentuk uang atau barang, **kepada partai politik atau organisasi, atau kepada politisi perorangan** (di mana hal itu sah untuk dilakukan) atas nama AXA tanpa persetujuan terlebih dahulu dari tim Compliance setempat;
- **Tidak pernah menggunakan dana dan properti AXA** lainnya untuk kegiatan politik pribadi;
- **Memperoleh persetujuan tertulis sebelumnya dan mencatat** dengan tepat (misalnya dengan tim Compliance setempat) **sumbangan amal atau sponsor** yang dibuat atas nama AXA atau menggunakan sumber daya keuangannya;
- **Tidak pernah memberikan pembayaran atau gratifikasi (“uang pelicin”)** kepada **pejabat atau pegawai** pemerintah untuk mempercepat tindakan administratif rutin;
- **Tidak pernah berada dalam situasi** yang dapat dianggap oleh pihak ketiga yang terpercaya **sebagai upaya yang tidak patut** untuk memengaruhi bisnis;
- **Berpartisipasi** dalam **pelatihan** Anti-Suap dan Korupsi yang memadai;
- Menyimpan **pembukuan dan catatan yang akurat dan lengkap** untuk semua pembayaran dan pengeluaran.

Bicaralah dengan tim Compliance setempat

Hubungi tim Compliance setempat kapan saja untuk mendapatkan dukungan jika ada keraguan atau pertanyaan.

Q&A

Sebuah perusahaan teknologi yang merupakan pemasok AXA telah menawarkan untuk menjual laptop baru kepada saya dengan harga kurang dari 50% dari harga yang bisa saya beli di toko. Apa yang harus saya lakukan?

Hal ini tampaknya merupakan situasi konflik kepentingan. Tawaran itu sendiri dapat dipandang sebagai tawaran suap. Sebelum menerima tawaran semacam itu, Anda harus menghubungi tim Compliance setempat untuk menjelaskan situasinya dan meminta panduan.

Seorang nasabah penting yang baru-baru ini saya ajukan proposal bisnis baru (belum diterima), mendorong saya untuk memberikan sumbangan atas nama AXA kepada sebuah badan amal di mana dia menjadi ketuanya. Dapatkah saya menerima sumbangan tersebut?

Hal ini dapat dianalisis sebagai sesuatu yang bernilai yang dimaksudkan untuk memengaruhi keputusan penerima secara tidak patut (mengingat Anda berada dalam konteks proposal bisnis yang terbuka). Sebelum menerima sumbangan, Anda harus menghubungi tim Compliance setempat dan tim Keberlanjutan setempat untuk melakukan uji tuntas antisuap dan korupsi yang diperlukan serta mendapatkan persetujuan sebelumnya.

03 Pencegahan Pencucian Uang, Pendanaan Terorisme, dan Pelanggaran Sanksi Internasional

Apa yang harus diketahui

Mengingat sifat keuangan dari kegiatan bisnis Grup, pencucian uang, pendanaan terorisme, dan sanksi internasional menimbulkan risiko yang signifikan dari segi hukum, reputasi, keuangan, dan komersial, serta dapat membahayakan bisnis perusahaan secara serius. Tanda-tanda peringatan dapat mencakup pelanggan yang masuk dalam daftar terlarang, atau yang menolak untuk memberikan informasi identifikasi yang diperlukan, yang ingin melakukan pembayaran secara tunai, atau ingin terlibat dalam transaksi yang melibatkan perusahaan cangkang atau perusahaan luar negeri.

AXA Group telah mengadopsi kebijakan khusus untuk mencegah penggunaan produk dan layanannya yang melanggar hukum terkait pencucian uang, pendanaan teroris dan sanksi internasional. Kebijakan Anti Pencucian Uang AXA Group dan Sanksi AXA Group memformalkan kebijakan kepatuhan minimum untuk mencegah dan mendeteksi pencucian uang, pendanaan terorisme, dan pelanggaran Sanksi Internasional. Persyaratan ini bertujuan untuk memastikan bahwa AXA memiliki pemahaman yang baik mengenai orang-orang yang berbisnis dengan AXA dan bahwa transaksi-transaksi yang dilakukan dimonitor untuk mengetahui adanya aktivitas yang mencurigakan.

Apa yang harus dilakukan

Kami mencegah dan mendeteksi pencucian uang, pendanaan terorisme, dan menghindari pelanggaran Sanksi Internasional dengan :

- **Memahami dan mematuhi** peraturan dan kebijakan yang berlaku;
- **Menghormati persyaratan** mengenai uji tuntas, penyaringan, dan pemantauan aktivitas nasabah yang sesuai.



Bicaralah dengan Petugas Anti Pencucian Uang atau Petugas Sanksi setempat

Hubungi Petugas Anti Pencucian Uang atau Petugas Sanksi setempat sebelum melangkah lebih jauh apabila terdapat tanda-tanda peringatan tentang nasabah atau aktivitas yang mencurigakan.



Q&A

Saya bekerja di AXA Group dan kami sedang mempertimbangkan untuk memperluas bisnis kami di negara-negara baru. Saya ingin tahu apakah ada negara yang tidak diizinkan untuk berbisnis dengan kami?

Negara-negara yang terkena sanksi paling berat dan luas saat ini adalah Suriah, Korea Utara, Iran, Kuba, Venezuela, Afganistan, Belarusia, Rusia, serta wilayah-wilayah berikut di Ukraina (Krimea dan Sebastopol, Donetsk, Luhansk, Kherson, dan Zaporizhzhia). Setiap potensi keterlibatan bisnis dengan negara-negara yang terkena sanksi harus segera dirujuk ke tim Kepatuhan Grup sebelum mengambil tindakan apa pun.

Saya memiliki keraguan mengenai legalitas aktivitas bisnis dan etika bisnis pelanggan Korporasi

Kita diharuskan waspada terhadap tanda-tanda kemungkinan aktivitas yang mencurigakan atau kriminal sehubungan dengan pembayaran (misalnya, pelanggan melakukan pembayaran dalam jumlah besar dan segera setelah itu meminta pelunasan) dan transaksi lainnya (misalnya pencurian identitas). Dalam situasi seperti itu, Anda harus selalu menghubungi manajemen Anda dan Petugas Anti Pencucian Uang setempat sebelum bertindak.

04 Memperlakukan Pelanggan secara adil dan profesional

Apa yang harus diketahui

AXA bersaing di pasar di seluruh dunia. Kami bertujuan untuk melakukannya sesuai dengan hukum dan menggunakan praktik penjualan, pemasaran, dan praktik lainnya yang adil dan etis. AXA telah menetapkan standar-standar Perilaku dan Perlindungan Nasabah untuk memastikan bahwa kami terus memberikan saran, produk, dan layanan yang sesuai dengan kebutuhan nasabah.

Untuk menegakkan komitmen ini, kita tidak boleh :

- **Secara sengaja memberikan informasi yang tidak benar** kepada pelanggan, mitra bisnis, atau pesaing kita;
- **Menyalahartikan atau menyembunyikan fakta** untuk mendapatkan keuntungan kompetitif;
- **Terlibat dalam segala jenis perilaku ilegal atau tidak etis.**

Jika sewaktu-waktu kita merasa telah bertindak atau ditekan untuk bertindak tidak etis atau tidak jujur, kita harus menyampaikannya kepada tim Compliance setempat.



Apa yang harus dilakukan

Kami melayani pelanggan kami secara adil dan profesional dengan :

- **Merancang dan mempromosikan produk dan layanan** untuk memenuhi **kebutuhan dan harapan** pelanggan kami;
- Memberikan **informasi yang jelas** kepada pelanggan kami;
- **Memiliki kesadaran dan dukungan terhadap komitmen AXA** kepada nasabahnya;
- Memastikan, **perlakuan yang profesional dan jujur** terhadap pelanggan dengan memperlakukan semua permintaan mereka secara adil, cepat, akurat dan sopan;
- Memastikan **bahwa tanggapan nasabah diperhitungkan dengan baik** dan bahwa nasabah diberikan informasi dan sarana untuk menyampaikan dan menyelesaikan perselisihan yang mungkin timbul dengan AXA.

Q&A

Saya sedang mengerjakan produk asuransi kesehatan. Saya merasa tidak nyaman dengan strategi penetapan harga; tampaknya produk tersebut akan menjadi terlalu mahal tanpa memberikan nilai yang memadai kepada pelanggan.

Pengembangan produk harus menghormati semua kebijakan dan prosedur yang berlaku. Jika Anda merasa tidak nyaman meskipun prosedur telah dipatuhi, Anda harus berkonsultasi dengan manajer lini Anda dan menyampaikan kekhawatiran Anda kepada tim yang terlibat.

Saya adalah seorang wiraniaga. Setelah melihat sebuah iklan TV, seorang nasabah ingin membeli sebuah produk investasi. Ketika menerapkan prosedur yang berlaku, produk tersebut dianggap tidak cocok untuk nasabah tersebut. Apa yang harus saya lakukan?

Pertama, Anda harus memberikan semua informasi yang relevan kepada nasabah mengenai produk dan karakteristiknya. Anda harus menjelaskan mengapa produk tersebut tidak sesuai dengan kebutuhan atau profil investornya dan mengusulkan alternatif lain yang sesuai.

05 Perlindungan dan penggunaan Data Pribadi yang bertanggung jawab



Apa yang harus diketahui

Aktivitas AXA melibatkan pengumpulan data dalam jumlah besar. Hal ini memungkinkan kami untuk memahami sifat risiko yang kami tanggung dan menyediakan produk dan layanan yang tepat bagi nasabah untuk memenuhi kebutuhan mereka. Data memungkinkan kami untuk meningkatkan pengalaman nasabah melalui perlindungan yang disesuaikan dengan kebutuhan dan prosedur yang disederhanakan dan efisien.

Data pribadi mengacu pada data apa pun yang berkaitan dengan individu yang, atau dapat diidentifikasi baik dari data itu sendiri maupun dari data tersebut bersama dengan informasi lain. Data pribadi yang sensitif terdiri dari informasi yang bersifat pribadi dan, jika tidak perlu diungkapkan, dapat menimbulkan diskriminasi (data kesehatan atau genetik, asal ras atau etnis, pendapat politik, keyakinan agama atau filosofis, orientasi seksual, dll.).

Kami adalah grup asuransi pertama yang mengadopsi Aturan Perusahaan yang Mengikat (Kebijakan Privasi Data AXA Group). Aturan-aturan ini merupakan standar yang diakui secara internasional untuk perlindungan data pribadi. Otoritas Perlindungan Data Prancis (CNIL) dan banyak Otoritas Perlindungan Data lainnya di seluruh dunia telah menyetujui aturan ini.

Apa yang harus dilakukan

Kami melindungi data pribadi dan sensitif pelanggan, kolega, dan orang lain yang diperoleh selama kegiatan bisnis kami dengan :

- **Memproses data pribadi secara sah, adil, dan transparan;**
- **Mengumpulkan data pribadi untuk tujuan tertentu, eksplisit, dan sah,** serta tidak memprosesnya dengan cara yang tidak sesuai dengan tujuan tersebut;
- **Menghormati prosedur keamanan** yang dirancang untuk melindungi data pribadi dari kehilangan, penggunaan atau pengungkapan yang tidak sah;
- **Mengumpulkan data pribadi yang akurat** dan, jika perlu, selalu memperbaruinya;
- **Mengumpulkan hanya data yang memadai dan relevan** yang terbatas pada apa yang diperlukan;
- **Tidak menyimpan data pribadi lebih lama** dari yang diperlukan untuk tujuan pengumpulan data tersebut;
- Menghormati prosedur untuk **memastikan tanggapan yang cepat** terhadap pertanyaan dari pelanggan mengenai data mereka;
- **Tidak menjual data nasabah** kepada pihak di luar Grup AXA;
- **Berpartisipasi dalam pelatihan** perlindungan data yang sesuai.



Bicaralah dengan Petugas Privasi Data setempat Anda

- Segera beri tahu Petugas Privasi Data setempat Anda tentang potensi kehilangan data pribadi;
- Hubungi Petugas Privasi Data setempat jika Anda memiliki pertanyaan atau masalah.

Q&A

Saya bekerja di departemen layanan pelanggan. Seorang pelanggan menyampaikan kepada saya data pribadi yang sensitif, yang tidak diperlukan untuk memberikan perlindungan asuransi. Haruskah saya mengumpulkan data ini?

Tidak, Anda tidak boleh mengumpulkan data pelanggan yang tidak perlu. Tidak mengumpulkan data yang tidak perlu dan menghapus data yang sudah tidak terpakai akan mengurangi risiko siber dan risiko kebocoran data.

Saya memimpin sebuah proyek untuk solusi pencegahan dan perlindungan risiko baru, yang bergantung pada pemahaman mendalam dan informasi yang lengkap tentang risiko pelanggan. Bagaimana cara saya melindungi data pelanggan?

Anda harus berkonsultasi dengan Petugas Privasi Data (DPO) setempat untuk mengintegrasikan persyaratan privasi data sejak awal proyek Anda. Merancang proses untuk meminimalkan masalah privasi data di awal proyek merupakan praktik yang baik - DPO setempat dapat memberikan saran yang diperlukan.

06 Perlindungan dan pengelolaan Informasi Rahasia

Apa yang harus diketahui

Kita harus menjaga kerahasiaan informasi non-publik yang sensitif yang dipegang oleh perusahaan atau yang dibagikan oleh nasabah kita dan tidak boleh mengungkapkan informasi tersebut kecuali jika diizinkan oleh AXA untuk melakukannya.

Informasi rahasia mencakup semua informasi non-publik yang mungkin penting bagi pasar keuangan atau investor, yang dapat digunakan oleh pesaing atau berbahaya bagi perusahaan atau pelanggannya, jika diungkapkan. Informasi ini mencakup informasi keuangan non-publik yang material serta transaksi potensial, masalah operasional, dan kekayaan intelektual kami.

Kekayaan intelektual mengacu pada informasi produk rahasia, paten, merek dagang, dan hak cipta, rencana bisnis atau pemasaran, basis data, model matematika, algoritme, catatan, data keuangan yang tidak dipublikasikan, serta informasi yang dikomunikasikan oleh mitra usaha patungan, pemasok, dan pelanggan kepada kami.



Apa yang harus dilakukan

Peduli

- **Mengetahui, memahami, dan menghormati** kebijakan dan prosedur Perlindungan Data dan Keamanan Informasi internal kita, serta **menyelesaikan semua pelatihan wajib** untuk topik-topik ini.

Proteksi

- **Memastikan dokumen, berkas, dan data** yang berkaitan dengan urusan non-publik diklasifikasikan, diberi label, dan dijaga dengan baik;
- **Menghindari percakapan bisnis yang sensitif di tempat umum**, baik secara langsung maupun melalui telepon, dan **berhati-hati saat menggunakan komputer jinjing dan tablet** di tempat umum;
- **Memastikan pesan email, lampiran, dan file** yang berisi **materi informasi non-publik** dienkripsi atau dilindungi kata sandi;
- **Anonimisasi nama atau kode proyek** untuk menyamarkan hal-hal yang bersifat rahasia.

Peringatan



Bicaralah dengan Petugas Privasi Data atau tim Keamanan Informasi setempat

Mintalah bantuan jika Anda tidak yakin bagaimana cara terbaik untuk melindungi informasi rahasia dan/atau Anda mencurigai bahwa informasi rahasia telah hilang, dicuri, atau diungkapkan secara tidak semestinya.

Q&A

Anda perlu berbagi file rahasia dengan pelanggan. Email AXA Anda tidak berfungsi, sehingga pelanggan meminta Anda untuk mengirimkannya dari alamat email pribadi Anda. Apa yang harus Anda lakukan?

Anda hanya boleh menggunakan sistem yang diizinkan oleh AXA untuk berbagi informasi rahasia. Jangan pernah membagikan informasi tersebut menggunakan email pribadi atau drive pribadi yang digunakan bersama. Ingatkan nasabah betapa pentingnya melindungi informasi rahasia mereka dan yakinkan mereka bahwa Anda akan menyampaikan informasi tersebut secepat mungkin dengan cara yang aman.

Seorang rekan kerja dari entitas lain dalam AXA Group menelepon Anda dan mengatakan bahwa ia telah mendengar desas-desus bahwa departemen Anda terlibat dalam kesepakatan usaha patungan rahasia dengan sebuah bank. Dia mengatakan bahwa dia pernah bekerja di bidang perbankan dan meminta Anda untuk memberitahunya, karena dia mungkin dapat membantu. Apa yang harus Anda lakukan?

Anda harus mengatakan bahwa tidak pantas mendiskusikan transaksi apa pun yang tidak bersifat publik dan dengan sopan mengakhiri percakapan.

07 Perlindungan Persaingan Bebas

Apa yang harus diketahui

Kebijakan Grup adalah untuk bersaing dengan penuh semangat dan melakukannya setiap saat dengan mematuhi semua undang-undang antimonopoli, persaingan, dan transaksi yang adil yang berlaku di semua pasar tempat kami beroperasi.

Kami berusaha untuk unggul dengan beroperasi secara jujur dan etis, tidak pernah mengambil keuntungan secara tidak adil dari orang lain melalui manipulasi, penyembunyian, penyalahgunaan informasi rahasia, penyajian yang keliru atas fakta-fakta material, atau praktik-praktik transaksi yang tidak adil lainnya.



Apa yang harus dilakukan

Kita menghormati persaingan bebas dengan :

- Mengetahui, memahami dan menghormati hukum yang berlaku dan kebijakan AXA;
- Selalu bekerjasama dengan regulator;
- Memperlakukan informasi istimewa yang mungkin dapat kita akses sebagai **rahasia dan tidak menggunakannya** atau membaginya dengan orang lain;
- Mematuhi kebijakan dan prosedur penghalang informasi ("Tembok Cina");
- Tidak berbagi harga atau informasi sensitif pasar lainnya, dengan pesaing;
- Menghormati prinsip-prinsip keadilan dan penawaran yang kompetitif, netralitas, kerahasiaan dan transparansi, ketika terlibat dalam pengadaan barang atau jasa.

Bicaralah dengan tim Compliance setempat

Hubungi tim Compliance setempat kapan saja untuk mendapatkan dukungan jika ada keraguan atau pertanyaan.

Q&A

Saya baru saja direkrut di AXA, dan sebelumnya saya bekerja di perusahaan pesaing. Saya sadar bahwa informasi harga produk rahasia dari pengalaman saya sebelumnya tidak boleh dibocorkan, namun saya ingin melakukannya untuk menunjukkan nilai saya kepada atasan baru saya.

Tidak ada batasan waktu untuk melindungi informasi rahasia. Anda tidak boleh mengungkapkan informasi tersebut dan jika ada tekanan untuk melakukannya, Anda harus segera melapor kepada tim Kepatuhan setempat.

Dalam sebuah acara makan malam, seorang teman dekat yang saat ini bekerja untuk pesaing mulai berbicara tentang strategi penetapan harga dan segmentasi pelanggan, dan mengatakan bahwa kami berdua dapat memperoleh manfaat dari berbagi informasi. Apa yang harus saya lakukan?

Anda harus menghindari kontak informal dengan pesaing yang isi diskusinya dapat melanggar undang-undang antimonopoli atau persaingan usaha. Anda harus menjelaskan kepada teman Anda bahwa Anda tidak bersedia membahas masalah tersebut dan mengubah topik pembicaraan.

08 Pencegahan Perdagangan Informasi Dari Orang Dalam (Insider Trading) ≡



Apa yang harus diketahui

Ada beberapa contoh di mana kami mungkin memiliki informasi “orang dalam” yang bersifat rahasia tentang AXA atau afiliasinya dan/atau tentang perusahaan-perusahaan yang berbisnis dengan mereka, yang berpotensi memengaruhi harga saham AXA. **Informasi orang dalam berarti informasi yang bersifat tepat yang belum dipublikasikan, yang berkaitan, baik secara langsung maupun tidak langsung, dengan satu atau beberapa penerbit sekuritas yang diperdagangkan (mis. saham), dan yang, jika dipublikasikan, kemungkinan besar akan berdampak signifikan pada harga sekuritas tersebut.**

Kita harus memperlakukan informasi tersebut sebagai rahasia dan jika informasi tersebut **bersifat material** (yaitu sedemikian rupa sehingga seorang investor yang wajar akan cenderung menggunakannya sebagai bagian dari dasar keputusan investasinya dan oleh karena itu mungkin menganggapnya penting dalam mengambil keputusan investasi atas informasi tersebut), maka kita yang memiliki informasi tersebut tidak boleh (i) membeli atau menjual, baik secara langsung maupun tidak langsung, surat-surat berharga yang diperdagangkan secara terbuka dari perusahaan yang bersangkutan, atau (ii) memberikan informasi tersebut kepada orang lain yang dapat memperdagangkan surat-surat berharga tersebut, atau menyarankan atau menganjurkan kepada siapa saja untuk membeli atau melepaskan surat-surat berharga tersebut berdasarkan informasi ini.

Sekuritas Grup AXA berarti: (i) sekuritas AXA, termasuk saham biasa AXA, AXA American Depositary Receipts (ADR), bukti AXA American Depositary Shares (ADS), sekuritas utang AXA, unit FCPE yang dibeli melalui Shareplan, serta opsi dan instrumen turunan lainnya yang didasarkan pada sekuritas AXA tersebut dan (ii) sekuritas (termasuk ekuitas, utang, opsi, dan turunan lainnya) dari anak perusahaan Grup yang diperdagangkan secara publik (termasuk perusahaan patungan atau afiliasi) (“Anak Perusahaan Grup yang Dikutip”).

Para direktur, pejabat, karyawan, agen, dan personel lain dari Anak Perusahaan Grup yang Tercakup harus mengikuti kebijakan dan prosedur khusus yang ditetapkan oleh Anak Perusahaan Grup yang Tercakup sehubungan dengan perdagangan sekuritasnya. Kita yang tidak tunduk pada kebijakan dan prosedur khusus tersebut harus mengikuti kebijakan dan prosedur yang ditetapkan di sini sehubungan dengan perdagangan Efek Grup AXA.

Tindakan pencegahan

Hanya mereka yang fungsi atau tanggung jawabnya mengharuskan untuk memiliki akses terhadap informasi orang dalam (“*need to know policy*”). Dalam kasus transaksi tertentu (keuangan, merger dan akuisisi, dll.), tindakan pencegahan berikut ini direkomendasikan:

- Pada saat pekerjaan persiapan, **bentuklah tim sekecil mungkin**, dengan orang-orang yang terlibat dalam proyek tunduk pada kewajiban kerahasiaan yang ketat dan, jika diperlukan, “daftar orang dalam” harus dibuat;
- **Gunakan nama kode secara sistematis untuk transaksi;**
- **Menyimpan informasi di tempat yang aman dan secara teratur memeriksa hak akses komputer; dan**
- Seiring dengan berjalannya proyek, identifikasi orang dalam tambahan dan perluas tindakan pencegahan kepada penasihat/penasihat dari luar.

Grup telah mengadopsi pernyataan kebijakan khusus mengenai perdagangan Efek AXA Group (“Kebijakan Perdagangan Orang Dalam”) yang salinannya dilampirkan pada Pedoman ini. Kita semua yang mungkin memiliki akses ke informasi orang dalam atau informasi harga yang sensitif diwajibkan untuk membiasakan diri dengan Kebijakan Perdagangan Orang Dalam Grup dan mematuhi.

08 Pencegahan Perdagangan Informasi Dari Orang Dalam (Insider Trading)

Apa yang tidak boleh dilakukan

Ketika memiliki informasi orang dalam, kita tidak boleh :

- **Menggunakan informasi ini untuk membeli atau menjual atau mencoba membeli atau menjual, secara langsung atau tidak langsung**, AXA Group Securities yang terkait dengan informasi ini, baik atas nama kami sendiri maupun atas nama pihak ketiga juga tidak akan membatalkan atau mengubah pesanan yang melibatkan AXA Group Securities yang terkait dengan informasi ini, dan yang diajukan sebelum orang tersebut menerima informasi tersebut;
- **Merekendasikan orang lain untuk melakukan perdagangan orang dalam atau mendorong orang lain untuk melakukan perdagangan orang dalam;**
- **Menggunakan rekomendasi atau hasutan yang diberikan oleh orang lain** yang memiliki informasi orang dalam untuk melakukan salah satu tindakan di atas;
- **Memberikan informasi orang dalam tersebut kepada orang lain** ("tipping") yang dapat memperdagangkan sekuritas tersebut. Di banyak yurisdiksi, penerima informasi orang dalam tersebut juga melanggar hukum untuk memperdagangkan sekuritas tersebut;
- **Mengungkapkan informasi orang dalam secara tidak sah kepada orang lain** jika berbagi informasi ini tidak termasuk dalam lingkup tugas, profesi, atau fungsi pekerjaan Anda.

Transaksi atas Efek AXA Group oleh anggota keluarga atau kerabat yang serumah dengan kita dapat menimbulkan kesan tidak patut-atau bahkan ilegal-jika anggota keluarga tersebut melakukan transaksi atas efek tersebut saat Anda memiliki informasi orang dalam atau pada waktu lain ketika Anda tidak diizinkan untuk melakukan transaksi.

Oleh karena itu, anggota keluarga dan kerabat harus sangat berhati-hati dalam melakukan perdagangan di AXA Group Securities; **hukuman perdata dan pidana** atas pelanggaran undang-undang perdagangan orang dalam bisa sangat besar.

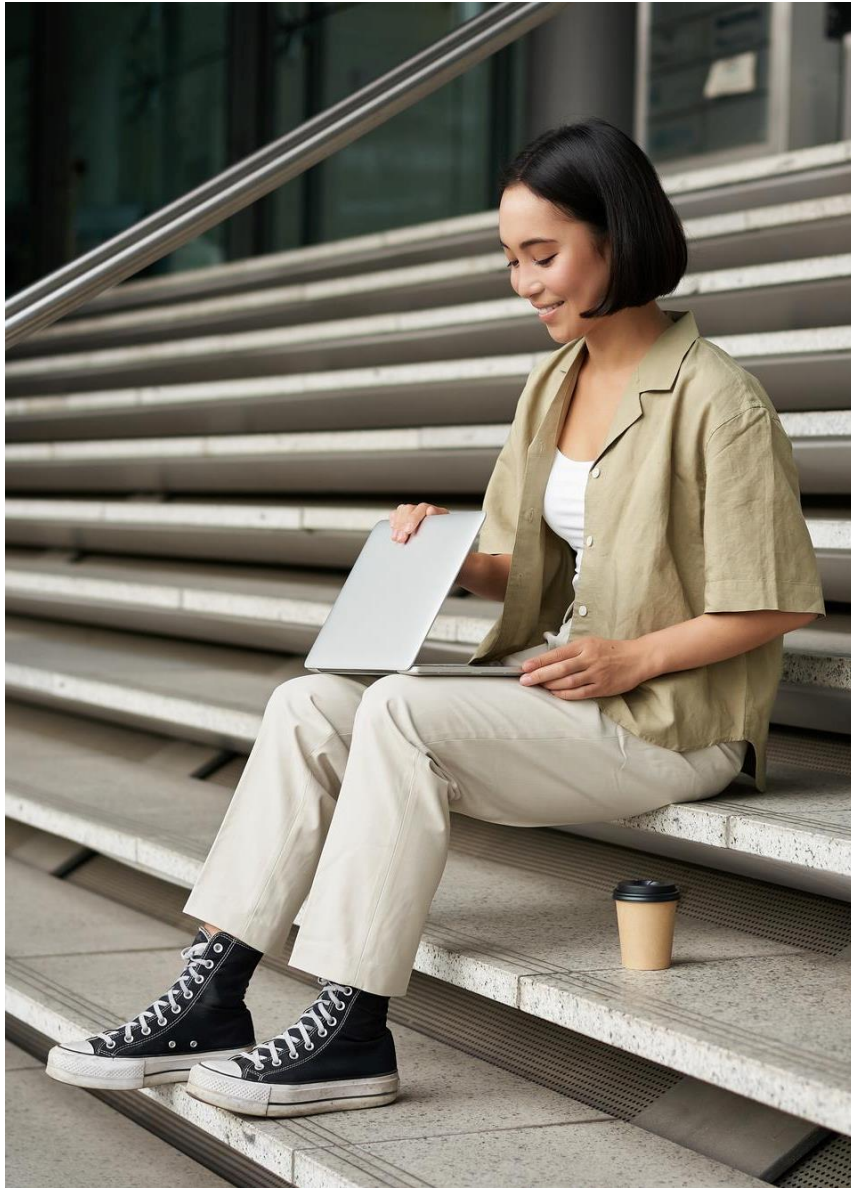
Jika Anda bertanggung jawab atas pelanggaran undang-undang perdagangan orang dalam, Anda mungkin akan dikenakan biaya dan pengeluaran yang cukup besar (termasuk biaya pembelaan hukum) serta hukuman dan denda yang kemungkinan besar tidak akan ditanggung oleh asuransi pertanggungjawaban direktur dan pejabat atau oleh perusahaan.

Sebagai contoh, di Prancis, perdagangan orang dalam dan penyebaran informasi orang dalam yang melanggar hukum (atau upaya apa pun untuk melakukan salah satu dari kejahatan ini) dapat dikenai hukuman hingga 5 tahun penjara dan denda EUR 100 juta, yang dapat dinaikkan hingga sepuluh kali lipat jumlah keuntungan yang dihasilkan, jika ada. Dalam semua kasus, denda tidak boleh lebih rendah dari jumlah keuntungan. Pelanggaran juga dapat memicu denda yang dikenakan oleh Komite Penegakan AMF (Commission des sanctions), yang jumlahnya dapat mencapai EUR 100 juta atau sepuluh kali lipat dari jumlah keuntungan yang dihasilkan, jika ada.

Selain hal di atas, Anda juga dapat menghadapi tindakan disipliner internal (termasuk pemutusan hubungan kerja) dan sanksi lokal juga dapat berlaku.



08 Pencegahan Perdagangan Informasi Dari Orang Dalam (Insider Trading)



Q&A

Saya memiliki akses rutin atau sesekali ke informasi orang dalam dan saya juga memiliki saham AXA. Dapatkah saya menjualnya beberapa hari sebelum pengumuman laporan keuangan interim atau akhir tahun?

Tidak, Kode Etik Kepatuhan & Etika AXA melarang Orang yang Memiliki Akses (sebagaimana istilah ini didefinisikan di bawah ini) untuk memperdagangkan sekuritas perusahaan-perusahaan Grup selama periode-periode sensitif yang dikenal sebagai Periode Blackout. Sebelum setiap Periode Blackout, Departemen Hukum Grup akan mengirimkan pemberitahuan kepada Anda mengenai larangan ini. Jika Anda ragu, Anda harus berkonsultasi dengan Departemen Hukum Grup sebelum membeli atau menjual saham. Jika Anda memegang tanggung jawab manajerial atau penerima hibah saham gratis, perdagangan sekuritas selama Periode Blackout dapat dianggap sebagai pelanggaran hukum. Jika Anda memiliki informasi orang dalam, Anda tidak boleh membeli atau menjual Sekuritas AXA Grup sampai informasi ini dipublikasikan (termasuk di luar Periode Larangan).

Saya telah diberitahu bahwa AXA akan mengakuisisi sebuah perusahaan dan bahwa transaksi ini belum terbuka untuk umum. Saya yakin bahwa transaksi ini dapat memberikan pengaruh positif terhadap harga saham AXA. Dapatkah saya memanfaatkan kesempatan ini dan membeli saham AXA sebelum informasi tersebut dipublikasikan?

Tidak, karena Anda memiliki informasi orang dalam, Anda tidak boleh membeli atau menjual saham AXA atau saham perusahaan yang terkait dengan akuisisi tersebut hingga informasi tersebut diumumkan kepada publik. Anda juga dilarang mengungkapkan informasi orang dalam ini.

Dalam sebuah rapat, saya diberitahu tentang informasi rahasia yang dapat berdampak negatif terhadap saham yang dimiliki oleh salah satu teman saya. Dapatkah saya memberitahukan hal ini kepadanya?

Tidak, Anda tidak boleh membagikan informasi ini kepada teman Anda. Jika Anda mengetahui informasi non-publik yang terkait dengan saham ini, memberitahukannya kepada orang lain dapat dianggap sebagai perdagangan orang dalam yang pada gilirannya dapat ditafsirkan sebagai pelanggaran hukum.

09 Pencegahan Diskriminasi dan Pelecehan



Apa yang harus diketahui

Kami berkomitmen untuk memberikan kesempatan yang sama dalam semua aspek ketenagakerjaan. Kami menentang segala bentuk diskriminasi yang tidak adil atau melanggar hukum dan tidak akan menoleransi diskriminasi berdasarkan usia, kebangsaan, ras, asal etnis, jenis kelamin, orientasi seksual, identitas atau ekspresi gender, agama, status perkawinan, atau disabilitas. Kami telah mengadopsi kebijakan Inklusi & Keberagaman Grup dan Kebijakan Pelecehan Grup yang secara bersama-sama bertujuan untuk mencegah diskriminasi dan pelecehan.

Pelecehan dapat terjadi dalam berbagai bentuk dan apa yang dianggap sebagai pelecehan hukum berbeda-beda di setiap yurisdiksi. Secara umum, pelecehan terdiri dari perilaku kasar yang mengganggu kinerja, atau perlakuan lain terhadap seseorang di tempat kerja atau dalam konteks hubungan kerja yang secara khusus menciptakan lingkungan kerja yang mengintimidasi, tidak bersahabat, atau menyinggung. Hal ini dapat mencakup rayuan atau komentar seksual yang tidak diinginkan, komentar yang tidak pantas, cercaan, dan lelucon atau menampilkan atau menyimpan materi tertulis atau grafis yang mengeksploitasi, mengejek, menghina, atau menunjukkan permusuhan terhadap suatu kelompok atau individu.

Di banyak negara, sudah menjadi persyaratan untuk memiliki proses untuk menangani kasus diskriminasi dan pelecehan di tempat kerja dan AXA mematuhi semua persyaratan tersebut.

Kami menanggapi tuduhan diskriminasi dan pelecehan dengan sangat serius. AXA memiliki proses untuk menyelidiki secara independen semua kasus pelanggaran dengan tujuan untuk memastikan tanggapan yang tepat terhadap setiap dugaan, kecurigaan, atau kasus pelanggaran yang telah dikonfirmasi. AXA memiliki tim Investigasi independen di seluruh Grup untuk memantau pelaporan pelanggaran dan menyelidiki masalah jika diperlukan.

Apa yang harus dilakukan

Kami mencegah diskriminasi dan pelecehan dengan :

- **Mengetahui, memahami dan menghormati hukum yang berlaku dan kebijakan AXA;**
- **Peka** terhadap bagaimana kata-kata dan tindakan kita dapat dilihat oleh orang lain dan memperlakukan kolega, kandidat, pelanggan, mitra bisnis, dan siapa pun yang berurusan dengan AXA dengan rasa hormat dan sopan santun;
- **Menentang diskriminasi, penindasan, atau pelecehan dalam bentuk apa pun;**
- **Tidak pernah membuat atau mentolerir komentar atau rayuan seksual yang tidak pantas;**
- Jika ragu, mintalah saran dengan berkonsultasi dengan tim HRsetempat;
- **Mempromosikan dan mendorong tempat kerja yang beragam dan inklusif.**

“Speak-up”



Laporkan perilaku yang tidak pantas, penghinaan, atau komentar yang menyinggung tentang karakteristik yang dilindungi oleh hukum kepada **lini manager, HR, atau whistleblowing email.**

Q&A

Saya merasa sangat tidak nyaman karena kepala departemen saya terus-menerus mengajak saya makan malam. Saya takut untuk menyuruhnya berhenti karena saya pikir itu bisa menjadi boomerang.

Perilaku seperti itu tidak pantas; Anda harus segera melaporkan situasi tersebut kepada Sumber Daya Manusia setempat, alamat email khusus pelaporan pelanggaran setempat, atau alamat email pelaporan pelanggaran Grup (speak-up@axa.com).

Saya sedang mewawancarai kandidat untuk posisi sales. Kandidat dengan profil terkuat menggunakan kursi roda. Saya khawatir beberapa pelanggan tidak akan merasa nyaman dengan disabilitas fisik yang dimiliki kandidat tersebut.

Menolak pelamar atau karyawan untuk mendapatkan pekerjaan berdasarkan reaksi (atau anggapan kemungkinan reaksi) orang lain terhadap disabilitas, atau karakteristik lain yang dilindungi adalah diskriminasi yang melanggar hukum. Anda harus mengambil keputusan hanya berdasarkan kemampuan kandidat untuk melakukan pekerjaan tersebut.

10 Perlindungan Kesehatan dan Keselamatan

Apa yang harus diketahui

Kami sangat memperhatikan kondisi keamanan, kesehatan dan keselamatan para karyawan kami dalam semua aspek pekerjaan mereka di AXA.

AXA mengoperasikan berbagai jenis bisnis, di berbagai lokasi, yang semuanya memiliki risiko spesifik terkait dengan lingkungannya. Grup telah menerapkan kebijakan yang sesuai dengan hukum yang berlaku untuk mencegah dan bereaksi cepat terhadap kejadian keamanan fisik atau kesehatan dan keselamatan yang dihadapi oleh tim kami.

AXA memberikan akses kepada karyawan untuk mengikuti Employee Assistance Program (EAP), dengan dukungan kesehatan mental dan psikologis selama 24 jam serta layanan telekonsultasi medis.



Apa yang harus dilakukan

Kita berkontribusi pada tempat kerja yang sehat dan aman dengan :

- Mengetahui, memahami, dan menghormati kebijakan dan prosedur, terutama mengetahui apa yang harus kita lakukan jika terjadi keadaan darurat di tempat kerja kita;
- Menciptakan dan memelihara lingkungan kerja yang aman dan mencegah cedera atau kecelakaan di tempat kerja.



Bicaralah dengan tim Keamanan Fisik, manajer Kesehatan dan Keselamatan, atau tim HR setempat

Laporkan masalah keamanan, kesehatan, atau keselamatan yang mungkin Anda alami.

Q&A

Saya adalah karyawan baru di AXA dan bekerja di lantai 32, tetapi saya tidak yakin dengan prosedur evakuasi gedung.

Prosedur Keamanan, Kesehatan, dan Keselamatan harus menjadi bagian dari proses penerimaan karyawan baru. Namun demikian, Anda dapat meminta informasi kapan saja mengenai prosedur mengenai hal-hal seperti evakuasi kebakaran, prosedur akses pengunjung, prosedur perjalanan, titik kontak darurat, dll.

Di ruang kantor, saya melihat seseorang yang tidak saya kenal, tidak mengenakan lencana, berjalan sendirian. Saya bertanya-tanya apakah orang ini memiliki wewenang untuk berada di kantor.

Anda harus pergi dan bertanya kepada mereka apakah mereka mencari seseorang dan, jika perlu, menemani mereka ke resepsionis untuk mengikuti proses pengunjung. Atau, jika Anda merasa tidak nyaman melakukan hal ini, atau jika ada perilaku yang mencurigakan, Anda harus segera melaporkan situasi tersebut kepada manajer atau petugas keamanan.

11 Perlindungan Lingkungan Hidup dan Hak Asasi Manusia

Apa yang harus diketahui

Di AXA, bisnis kami adalah melindungi manusia, harta benda dan bisnis mereka. Kami berkomitmen untuk memanfaatkan keterampilan, sumber daya dan keahlian risiko kami untuk membangun masyarakat yang lebih kuat dan lebih aman, terutama dengan melindungi Hak Asasi Manusia dan memanfaatkan aktivitas asuransi dan investasi inti untuk mengatasi risiko iklim dengan lebih baik.

Strategi keberlanjutan AXA Group berkontribusi pada 8 Tujuan Pembangunan Berkelanjutan Perserikatan Bangsa-Bangsa. Hal ini terutama termasuk menjaga dialog rutin dengan LSM dan berpartisipasi dalam lebih dari 50 koalisi, kelompok kerja dan ikrar terutama melalui UN Global Compact, Prinsip-prinsip PBB untuk Investasi yang Bertanggung Jawab (UN PRI), Prinsip-prinsip PBB untuk Asuransi Berkelanjutan (UN PSI), Gugus Tugas untuk Pengungkapan Keuangan Terkait Iklim (TCFD), Climate Finance Leadership Initiative (CFLI), dan Insurance Development Forum (IDF).

Kami telah menerapkan alat “AXA for Progress Index” untuk mengukur kemajuan kami dan memperkuat dampak dari strategi keberlanjutan kami. Indeks ini merupakan serangkaian tujuh komitmen terukur yang kami ambil sebagai perusahaan asuransi (misalnya meningkatkan premi untuk produk asuransi ramah lingkungan dan jumlah nasabah yang tercakup dalam perlindungan yang inklusif), sebagai investor (misalnya mengurangi jejak karbon portofolio aset Rekening Umum AXA dan meningkatkan investasi ramah lingkungan Grup) dan sebagai perusahaan yang patut diteladani (misalnya mencapai netralitas karbon dengan mengurangi emisi CO2 secara keseluruhan untuk energi, perjalanan, dan digital).



Berusaha menghormati dan melindungi Hak Asasi Manusia merupakan komponen penting dalam cara kami menjalankan kegiatan bisnis. Grup telah mengadopsi kebijakan Hak Asasi Manusia, berdasarkan standar internasional seperti, Deklarasi Universal Hak Asasi Manusia Perserikatan Bangsa-Bangsa, standar inti Organisasi Buruh Internasional (ILO), Prinsip-Prinsip Panduan Bisnis dan Hak Asasi Manusia, Global Compact Perserikatan Bangsa-Bangsa, Prinsip-prinsip PBB untuk Asuransi Berkelanjutan (UN PSI), Prinsip-Prinsip PBB untuk Investasi yang Bertanggung Jawab (UN PRI), rekomendasi OECD, dan Global Deal.

Apa yang harus dilakukan

Kita semua dapat membantu melindungi Lingkungan Hidup dan Hak Asasi Manusia, dengan :

- **Mengurangi jejak karbon dari aktivitas bisnis kami sehari-hari;**
- Mengetahui, memahami dan menghormati kebijakan Hak Asasi Manusia AXA;
- Mengetahui dan menerapkan persyaratan pengadaan berkelanjutan AXA;
- Menyelesaikan Akademi Iklim AXA .

Q&A

Saya sedang mempertimbangkan untuk menandatangani kontrak penting dengan pemasok baru untuk membeli barang bermerek. Apakah saya harus memasukkan klausul khusus yang berkaitan dengan Lingkungan Hidup dan Hak Asasi Manusia?

Pastikan untuk menyertakan klausul Keberlanjutan Grup dalam kontrak. Silakan hubungi tim Pengadaan setempat untuk mendapatkan klausul ini jika perlu.

Bagaimana saya dapat berkontribusi dalam mengurangi jejak karbon dari penggunaan alat digital dalam aktivitas bisnis saya sehari-hari?

Kita semua dapat berkontribusi untuk mengurangi jejak karbon dari aktivitas bisnis kita sehari-hari, misalnya :

- Jika memungkinkan dan diizinkan, kirimkan tautan di dalam Email Anda alih-alih lampiran;
- Menerapkan definisi video yang lebih rendah ketika Anda tidak membutuhkan kualitas tinggi;
- Kelola penyimpanan data Anda: hindari duplikasi file, hapus file lama yang tidak Anda perlukan lagi, yang tidak lagi tercakup dalam periode retensi hukum;
- Matikan peralatan Anda di penghujung hari.

12 Keterlibatan dengan Media Sosial



Apa yang harus diketahui

Meskipun peningkatan penggunaan platform media online dan media sosial memberikan peluang bagi AXA dan karyawannya, hal ini juga menciptakan tantangan baru. Apa yang diposting, ditulis atau dikomentari secara online sering kali tersedia untuk waktu yang lama dan batas antara apa yang bersifat publik dan privat, atau pribadi dan profesional, dapat menjadi kabur.

Platform media sosial mencakup situs dan aplikasi jejaring sosial (blog, wiki, papan pesan, ruang obrolan, forum online, dll.) dan semua jenis situs atau layanan lain yang memungkinkan pengguna berbagi informasi dengan orang lain.

Segala sesuatu yang dipublikasikan secara online dapat memiliki dampak yang jauh lebih besar daripada apa yang mungkin dimaksudkan sebagai obrolan informal di antara para karyawan. AXA telah memformalkan persyaratan minimum (AXA Group Communication, Brand and Reputation Standard) yang memastikan komunikasi eksternal yang konsisten dan kredibel, penggunaan merek yang tepat dan eskalasi risiko reputasi. Hanya juru bicara yang berwenang dan ditunjuk yang dapat berbicara kepada media atas nama atau atas nama AXA.

Apa yang harus dilakukan

Kami terlibat secara bertanggung jawab dengan media sosial dengan :

- Memperlakukan orang lain dengan hormat, jujur, sopan, dan santun;
- **Jangan pernah mempublikasikan informasi rahasia atau informasi internal AXA melalui platform media sosial sebelum informasi tersebut dipublikasikan;**
- **Jangan pernah memberikan kesan bahwa pendapat pribadi Anda mewakili pandangan AXA. Hal ini termasuk menggunakan logo perusahaan, merek dagang, atau menggunakan alamat email perusahaan untuk mengirimkan pendapat pribadi;**
- **Mengkomunikasikan kepada tim Komunikasi setiap permintaan untuk berbicara atas nama AXA, terutama melalui komentar atau wawancara, pada platform media tradisional, online atau media sosial. Hal ini termasuk mengomentari rumor atau spekulasi;**
- **Menahan diri untuk tidak memposting komentar, gambar, atau video ketika AXA sedang menghadapi insiden atau krisis;**
- **Tidak memposting komentar, gambar, atau video yang dapat dianggap tidak pantas atau merusak reputasi AXA;**
- **Menarik diri dari topik atau diskusi (termasuk video atau gambar) yang melibatkan bahasa yang tidak pantas atau gambar yang dapat dikategorikan sebagai menyinggung, merendahkan, tidak pantas, atau mengancam.**



Bicaralah dengan kontak lokal Anda yang bertanggung jawab atas Risiko Reputasi

Mengeskalasi setiap masalah yang teridentifikasi yang berdampak pada merek atau reputasi AXA.

Q&A

Seorang karyawan bekerja di bagian Klaim dan sedang menangani kasus nasabah yang muncul di media. Beberapa orang dari jaringan sosial karyawan tersebut - teman dan keluarga - meminta informasi lebih lanjut. Dapatkah karyawan tersebut membuat postingan umum di halaman Facebook untuk menjawab pertanyaan?

Tidak. Karyawan harus mematuhi Standar Privasi Data AXA. Ketika bekerja di bagian layanan nasabah atau manajemen klaim, karyawan harus melindungi informasi nasabah serta keterlibatan AXA dalam mengelola klaim atau menyediakan layanan.

Selama pertemuan team building di luar kantor, para karyawan mengambil foto pribadi satu sama lain. Seorang karyawan mengambil beberapa foto yang memalukan dari sesama rekan kerja. Haruskah karyawan tersebut mempostingnya di media sosial?

Karyawan harus menggunakan akal sehat dan penilaian yang baik ketika memutuskan apa yang akan dipublikasikan. Mereka harus menahan diri untuk tidak memposting komentar, foto, gambar, video orang lain, termasuk karyawan, dalam situasi yang membahayakan yang secara langsung dapat memperlakukan mereka dan/atau AXA.



Lampiran: Kebijakan *Insider Trading*

Pernyataan Kebijakan mengenai perdagangan Efek AXA Group (“Kebijakan”) ini menetapkan peraturan yang berlaku di AXA sehubungan dengan perdagangan Efek AXA Group ketika memiliki informasi orang dalam (seperti yang didefinisikan di bawah ini) mengenai penerbit efek tersebut. Kebijakan ini berlaku untuk semua Rekanan AXA (yaitu semua direktur, pejabat, dan karyawan Grup AXA, serta personel lain yang berstatus sebagai karyawan (yaitu peserta magang, karyawan sementara, dan personel lain yang dianggap sebagai karyawan untuk tujuan hukum dan peraturan ketenagakerjaan yang berlaku dan/atau untuk tujuan perpajakan) dan juga agen yang terikat).

Selain peraturan yang mengatur transaksi individu dalam sekuritas perusahaan-perusahaan Grup AXA, Kebijakan ini juga memberikan peraturan khusus untuk perdagangan sekuritas tersebut melalui program-program yang disponsori perusahaan, seperti Program Opsi Saham AXA atau Program Saham.

Semua Rekan Kerja AXA harus memahami Kebijakan ini dan mematuhi peraturan dan prosedur yang dijelaskan di dalamnya. Pelanggaran terhadap peraturan yang dijelaskan dalam Kebijakan ini dapat mengakibatkan hukuman perdata dan pidana sesuai dengan undang-undang sekuritas yang berlaku. Pelanggaran terhadap Kebijakan ini juga dapat mengakibatkan tindakan disipliner oleh AXA.

Informasi orang dalam adalah informasi yang bersifat tepat yang belum dipublikasikan, yang berkaitan, baik secara langsung maupun tidak langsung, dengan satu atau lebih penerbit sekuritas yang dikuotasi (mis. saham), dan yang, jika dipublikasikan, kemungkinan besar akan berdampak signifikan pada harga sekuritas tersebut.

Kapan Informasi tersebut bersifat “tepat”?

Tepat menunjukkan serangkaian keadaan atau peristiwa yang telah terjadi atau kemungkinan besar akan terjadi dan dari situ dapat diambil kesimpulan mengenai dampak yang mungkin timbul dari serangkaian keadaan atau peristiwa tersebut terhadap harga instrumen keuangan atau instrumen keuangan terkait.

Apa yang membuat informasi menjadi non-publik?

Informasi harus dianggap bukan informasi publik jika tidak dapat diakses oleh publik atau belum disebarluaskan dengan cara yang memungkinkannya tersedia bagi investor secara umum. Sebagai contoh, Rekan Kerja AXA harus menganggap bahwa informasi tersebut bukan informasi publik kecuali jika telah diungkapkan dalam siaran pers resmi, melalui layanan kawat berita atau dalam surat kabar harian yang beredar luas dengan sirkulasi yang luas, dalam pengarsipan publik yang dibuat dengan badan pengatur (seperti dokumen pendaftaran universal AXA yang diajukan ke Autorité des Marchés Financiers (“AMF”) Prancis), dalam panggilan konferensi yang mengundang para investor untuk bergabung melalui telepon atau melalui web casting Internet, atau dalam materi yang dikirimkan kepada para pemegang saham, seperti laporan tahunan, prospektus, atau pernyataan kuasa, dan waktu yang cukup telah berlalu sehingga informasi tersebut memiliki kesempatan untuk dicerna oleh pasar, dengan syarat informasi tersebut akurat dan komprehensif.

Sebagai aturan umum, jika Anda memiliki informasi orang dalam tentang AXA Group Securities, Anda tidak boleh memperdagangkan sekuritas perusahaan tersebut hingga setidaknya awal hari kerja setelah semua informasi dirilis ke publik.

Jika Anda memiliki pertanyaan mengenai apakah suatu informasi tertentu merupakan informasi orang dalam, Anda harus menghubungi Departemen Hukum Grup atau Penasihat Umum Perusahaan Anda. Ingatlah, bahwa tanggung jawab utama untuk mematuhi Kebijakan ini dan menghindari transaksi yang tidak pantas ada pada Anda.

Kapan suatu informasi dianggap “berpengaruh signifikan” terhadap harga instrumen keuangan?

Selalu ada informasi istimewa atau rahasia tentang perusahaan yang dinamis seperti AXA dan Anak Perusahaan Grup Quoted yang tidak diketahui secara umum oleh public.

Informasi istimewa atau rahasia tersebut dianggap sebagai informasi yang mungkin memiliki pengaruh signifikan terhadap harga instrumen keuangan yang bersangkutan jika seorang investor yang wajar akan menggunakannya sebagai bagian dari dasar keputusan investasinya untuk membeli, menahan atau menjual sekuritas yang bersangkutan.

Meskipun tidak mungkin untuk menyediakan daftar lengkap jenis informasi orang dalam, hal-hal berikut ini perlu dipertimbangkan dengan cermat :

- Informasi keuangan seperti penurunan yang kuat dalam agregat keuangan (misalnya pendapatan, laba usaha, laba bersih yang disesuaikan/laba per saham, margin operasi yang disesuaikan, perolehan kas) Grup/perusahaan atau ketidakmampuan Grup/perusahaan untuk mencapai tujuan keuangan yang telah ditetapkan sebelumnya;
- Informasi mengenai strategi Grup seperti merger, akuisisi, penawaran tender, usaha patungan, disposisi atau perubahan aset;
- Informasi teknis atau hukum seperti peluncuran bisnis baru atau implementasi kemitraan baru;
- Informasi mengenai organisasi atau tata kelola internal seperti perubahan dalam pengendalian atau manajemen atau litigasi yang signifikan atau investigasi atau proses hukum.

Ketika informasi orang dalam menyangkut suatu proses yang terjadi secara bertahap, setiap tahap dari proses tersebut dan juga keseluruhan proses dapat merupakan informasi orang dalam.

Periode “Blackout”

Karyawan AXA yang memiliki akses rutin atau sesekali terhadap informasi orang dalam mengenai AXA atau Anak Perusahaan Grup yang Tercatat harus menahan diri untuk tidak melakukan pembelian atau penjualan sekuritas yang relevan selama periode waktu yang ditentukan (“Periode Blackout”) sebelum pengumuman pendapatan perusahaan-perusahaan tersebut.

Lampiran: Kebijakan *Insider Trading*

Pihak-pihak berikut ini bersama dengan asistennya ("Access Person") dianggap memiliki akses rutin atau sesekali terhadap informasi orang dalam mengenai AXA dan Anak Perusahaan Grup yang Tercakup dalam Quoted Group, dan oleh karena itu tidak boleh memperdagangkan sekuritas perusahaan-perusahaan tersebut selama Periode Blackout yang telah ditentukan :

- Anggota Direksi AXA;
- Anggota Komite Manajemen AXA;
- Anggota Grup Mitra AXA;
- Senior management dari anak Perusahaan Utama AXA*;
- GIE AXA Associates Grade 7 ("Classe 7") dan di atasnya;
- Seluruh karyawan dari Departemen GIE AXA berikut ini: PBRC, DJC, Compliance, DAF, DCFG, Internal Audit, Group Risk Management, Group Investment Office, Investor Relations, Group Communications, Group Corporate Development, dan Group Performance Management ;
- Orang lain yang diberitahukan oleh Departemen Legal Grup (DJC) dari waktu ke waktu.

Apakah seseorang dianggap sebagai Pihak yang Memiliki Akses atau tidak dapat berubah dari waktu ke waktu, tergantung pada sifat akses ke informasi orang dalam dan tanggung jawab pekerjaannya. Selain itu, AXA dapat membatasi perdagangan secara ad hoc jika seseorang sedang mengerjakan proyek atau transaksi tertentu yang kemungkinan besar ia mengetahui informasi orang dalam.

Pihak yang Memiliki Akses tidak boleh memperdagangkan sekuritas AXA atau Anak Perusahaan Grup yang Dikutip selama Periode Larangan masing-masing. Untuk AXA, Periode Larangan ini dimulai 30 hari sebelum rilis pendapatan tahunan atau setengah tahunan dan 15 hari sebelum publikasi informasi keuangan kuartalan. Untuk Anak Perusahaan Grup yang Tercakup dalam Kuotasi, Periode Larangan ini umumnya dimulai 30 hari sebelum publikasi laporan keuangan berkala. Bergantung pada situasi, Periode Blackout ini dapat diumumkan pada waktu lain atau dapat diubah panjangnya.

Sebelum dimulainya setiap Periode Blackout, Departemen Legal Grup (DJC):

- memberitahukan melalui email setiap orang yang secara otomatis tunduk pada Periode Pemadaman (anggota Direksi AXA, Komite Manajemen AXA dan Grup Mitra, bersama dengan asisten mereka);
- meminta departemen legal setiap anak perusahaan utama AXA untuk menginformasikan kepada pihak yang memiliki akses reguler terhadap informasi orang dalam di dalam organisasi mengenai tanggal Periode Blackout;
- menginformasikan kepada seluruh karyawan GIE AXA mengenai dimulainya Periode Blackout melalui (a) berita Pop khusus, (b) publikasi di "The Insider" (buletin mingguan Kantor Pusat AXA) dan (c) email ke setiap asisten departemen terkait yang bertanggung jawab untuk menginformasikan kepada setiap orang di departemen tersebut; dan
- meminta lembaga pemilik akun (Société Générale Securities Services, Uptevia dan AXA Epargne Entreprise) untuk mengunggah pesan ("berita") di situs web dan aplikasi mereka yang menginformasikan kepada pengguna tentang dimulainya Periode Blackout.

Orang yang Mengakses yang ingin membeli atau menjual sekuritas Anak Perusahaan Grup yang Dikutip harus berkonsultasi dengan Penasihat Umum Grup, Departemen Legal Grup (DJC) atau Penasihat Umum Anak Perusahaan Grup yang Dikutip yang bersangkutan untuk mengonfirmasi apakah Periode Pemblokiran anak perusahaan tersebut masih berlaku atau tidak.

Untuk pertanyaan mengenai siapa yang harus dianggap sebagai Orang yang Dapat Diakses, atau jika seseorang harus dianggap (atau tidak lagi dianggap) sebagai Orang yang Dapat Diakses, Penasihat Umum Grup atau Departemen Legal Grup (DJC) harus dikonsultasikan.

Aturan khusus untuk perdagangan sekuritas AXA melalui program yang disponsori perusahaan:

Peraturan yang dijelaskan di atas juga berlaku untuk sekuritas AXA yang diperoleh melalui program yang disponsori perusahaan seperti Program Opsi AXA, penawaran AXA Shareplan, atau program kompensasi berbasis ekuitas lainnya.

Ini berarti bahwa, kecuali ditentukan lain dalam peraturan rencana atau dalam kebijakan perdagangan Anak Perusahaan Grup yang dikutip :

- Untuk opsi yang diberikan berdasarkan Skema Opsi Saham AXA, Rekan Kerja AXA tidak boleh menjual saham biasa AXA atau ADS yang diperoleh melalui pelaksanaan opsi ketika memiliki informasi orang dalam tentang AXA atau selama Periode Blackout.
- Untuk opsi yang diberikan berdasarkan Rencana Opsi Saham Anak Perusahaan Grup yang Tercatat, Karyawan AXA tidak boleh menjual saham yang diperoleh melalui pelaksanaan opsi selama memiliki informasi orang dalam mengenai Anak Perusahaan Grup yang Tercatat yang bersangkutan atau selama Periode Blackout.

Untuk semua penghargaan kompensasi berbasis ekuitas yang diberikan berdasarkan rencana atau pengaturan apa pun yang dikelola oleh AXA atau anak perusahaannya (termasuk Anak Perusahaan Grup yang Dikutip), Karyawan AXA tidak boleh terlibat dalam transaksi apa pun yang dirancang untuk melakukan lindung nilai atas nilai penghargaan kompensasi berbasis ekuitas tersebut, termasuk opsi saham, saham kinerja, atau penghargaan serupa (atau sekuritas yang menjadi dasar penghargaan ini) termasuk, namun tidak terbatas pada, transaksi apa pun yang melibatkan penggunaan instrumen derivatif untuk membatasi risiko kerugian atau menempatkan "kerah" di sekitar nilai penghargaan ini. Pembatasan ini berlaku sejak tanggal pemberian hingga saat penerima menerima sekuritas yang mendasari penghargaan, misalnya, pelaksanaan opsi, penyerahan fisik sekuritas untuk saham kinerja, atau peristiwa serupa. Terlepas dari hal tersebut di atas, Direksi AXA dapat memberikan pengecualian terhadap larangan di atas untuk menangani kasus-kasus tertentu di mana pajak yang berlaku atau peraturan lain di negara tertentu, dapat menggunakan derivatif dan instrumen serupa yang diperlukan atau diinginkan sehubungan dengan pengoperasian program kompensasi berbasis saham.

Ref. 000000 00 0000 - Lorem ipsum dolor - Copyright: Lorem ipsum dolor.



AXA.COM

AXA SA
25, avenue Matignon

75008 Paris
Phone : +33 1 40 75 57 00

