



Pedoman Kepatuhan & Etika AXA

November 2018



“

Bisnis kita adalah membuat dan menjaga komitmen jangka panjang kepada masyarakat. Kepercayaan adalah unsur penting dari kesuksesan jangka panjang kita. Dalam konteks ini, memiliki seperangkat Nilai dan Etika jelas sangat penting karena hal tersebut memberikan kita – secara kolektif dan individual – sebuah “kompas moral” untuk membantu kita mendapatkan jawaban yang tepat ketika kita dihadapkan dengan kompleksitas teknis, prioritas yang bersaing dan terkadang tuntutan yang saling bertentangan yang merupakan bagian dari kenyataan kita sehari-hari dalam melakukan pekerjaan kita.

Nilai memandu perilaku, yang mendorong hasil. *Customer First, Integrity, Courage, dan One AXA*, setiap nilai-nilai AXA hanya akan bermakna jika dibagikan dan diwujudkan oleh semua orang. Nilai-nilai tersebut harus diterapkan setiap hari dan dalam segala hal. Jika kita ragu tentang keputusan terbaik yang harus diambil, nilai-nilai kita membantu kita memutuskan, dengan mengingat misi kita “memberdayakan masyarakat untuk menjalani kehidupan yang lebih baik.”

AXA memiliki sejarah yang panjang komitmen terhadap etika profesional yang kuat. Kami telah mengembangkan versi baru dari Pedoman Kepatuhan dan Etika ini untuk membangun pemahaman bersama tentang apa yang diharapkan dari kita masing-masing dan bisnis Grup.

Komitmen tersebut harus membimbing setiap dari kita dalam kinerja pekerjaan kita sehari-hari. Tidak ada konflik antara kinerja bisnis yang kuat dan standar etika yang tinggi, kepatuhan dan tata kelola, pada kenyataannya, mereka saling mendukung. Inilah sebabnya saya berharap semua orang di AXA secara pribadi berkomitmen untuk mengikuti tuntutan pedoman kepatuhan dan etika kami yang baru.

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

”

Thomas BUBERL,
Chief Executive Officer

Mengapa dan Bagaimana Etika mendukung strategi AXA?

Tujuan AXA adalah memberdayakan masyarakat untuk menjalani kehidupan yang lebih baik.

“**Customer First**”, “**Integrity**”, “**Courage**” dan “**One AXA**” adalah empat Nilai yang kita terapkan setiap hari, dengan segala cara dan akan berkontribusi pada keberhasilan strategi kita:

- **Customer First (Mengutamakan Nasabah)** berarti menempatkan kepuasan nasabah di jantung keputusan dan tindakan kita. Ini akan membuat kita dapat memenuhi kebutuhan nasabah hari ini, mengantisipasi kebutuhan mereka besok, dan selalu memberikan saran, produk, dan layanan terbaik;
- **Integrity (Integritas)** telah menjadi nilai inti Grup sejak awal. Integritas berarti mewujudkan komitmen, ketulusan, kejujuran, dan rasa hormat. Hal ini adalah tentang melakukan sesuatu yang benar, dan dipercaya oleh nasabah, karyawan, dan mitra AXA;
- **Courage (Keberanian)** berarti bahwa setiap orang di AXA harus memiliki keberanian untuk mengekspresikan pendapat, mengubah dan memperbaiki hal-hal, untuk berinovasi dan menemukan cara baru dalam melakukan bisnis;
- **One AXA** menjadi kenyataan melalui tindakan kita, karena bekerja bersama sebagai satu tim yang erat akan membuat kita lebih kuat, lebih kaya melalui keberagaman dan bersatu dalam pencapaian tujuan bersama.



Customers First

Menempatkan Nasabah di jantung keputusan dan tindakan kita



Integrity

Mengambil tanggung jawab dan selalu melakukan hal yang benar.



Courage

Memberdayakan orang lain untuk bertindak dan melihat kesempatan untuk belajar dan mengembangkan diri mereka



One AXA

Kesuksesan kolektif melalui keragaman dan kolaborasi, keputusan besar, ide-ide inovatif, dan kesuksesan berkelanjutan hanya dapat dicapai dengan kecerdasan, dukungan, dan energi orang lain.

Kepada siapa saja Pedoman Kepatuhan & Etika ini berlaku?

Semua direktur, pejabat, dan karyawan Grup AXA , serta personel lain yang memiliki status karyawan (yaitu staf magang, karyawan sementara dan personel lain yang dianggap karyawan untuk tujuan undang-undang dan peraturan ketenagakerjaan yang berlaku dan / atau untuk keperluan pajak) dan *tenaga pemasar **) (secara kolektif disebut “Karyawan AXA”) harus mengikuti Pedoman Kepatuhan & Etika ini.

Kita berupaya untuk bekerja dengan mitra bisnis dan pihak lain yang berbagi nilai dan standar kita serta mengharapkan mereka untuk secara konsisten berperilaku sesuai dengan ketentuan yang ada dalam Pedoman Kepatuhan & Etika ini.

Bagaimana Pedoman Kepatuhan & Etika ini sesuai dengan hukum yang berlaku?

AXA berkomitmen untuk menghormati hukum dan peraturan yang berlaku dimana pun ia beroperasi. Jika terjadi pertentangan antara undang-undang setempat dan Pedoman Kepatuhan dan Etika ini, AXA dan rekanannya akan mematuhi undang-undang yang berlaku sambil mencoba mengidentifikasi cara yang tepat untuk menghormati komitmen yang dinyatakan dalam Pedoman Kepatuhan dan Etika.

Jika ada potensi konflik, silakan merujuk ke Departemen Compliance atau Legal setempat untuk mendapatkan panduan.

Apa konsekuensi atas pelanggaran dan penyalahgunaan Pedoman Kepatuhan & Etika ?

AXA akan mengambil tindakan disiplin yang sesuai untuk setiap pelanggaran atau perbuatan lain, dimana dalam kasus yang paling serius mungkin termasuk penghentian dan kemungkinan tindakan hukum. Seperti AXA beroperasi di banyak negara, masing-masing memiliki bisnis yang unik, lingkungan hukum dan peraturan, Pedoman Kepatuhan dan Etika ini tidak berusaha untuk menentukan satu set sanksi yang seragam untuk setiap pelanggaran. Sebagian besar perusahaan AXA memiliki kebijakan internal yang jelas dalam mengatur hubungan dengan karyawan, termasuk hal-hal seperti tindakan disiplin jika terjadi pelanggaran seperti yang dijelaskan pada Pedoman Kepatuhan dan Etika ini

Bagaimana untuk Berbicara: Kebijakan Whistleblowing AXA

AXA menawarkan cara rahasia untuk menjawab pertanyaan dan menanggapi kekhawatiran karyawan terkait dengan etika, kepatuhan, atau ketentuan lainnya dalam pedoman ini.

Di AXA kami didorong untuk melaporkan dugaan perilaku tidak pantas, tidak etis, atau ilegal oleh rekan AXA lain. Untuk menyampaikan kekhawatiran, kita harus membaca kebijakan internal mengenai whistleblowing yang diterbitkan di intranet lokal atau yang telah dikomunikasikan. Proses whistleblowing memungkinkan kita untuk menyampaikan masalah apa pun baik secara lokal ataupun langsung ke Grup. Hotline yang didedikasikan untuk Whistleblowing Grup (speak-up@AXA.com) dipantau oleh Kepala Investigasi Global yang independen dari eksekutif manajemen.

Setiap orang harus merasa nyaman menyampaikan kekhawatiran tanpa takut kepada pembalasan. AXA tidak mentolerir tindakan pembalasan terhadap siapa pun yang membuat laporan dengan itikad baik tentang pelanggaran yang nyata atau dugaan pelanggaran. Melaporkan dalam "itikad baik" berarti bahwa kita telah memberikan semua informasi yang dimiliki dan meyakini bahwa informasi tersebut adalah benar.

Tindakan pembalasan dapat menyebabkan tindakan disiplin terhadap orang yang bertanggung jawab atas pembalasan tersebut, hingga dan termasuk pemutusan hubungan kerja. Jika seorang rekan AXA yakin telah mengalami pembalasan, mereka harus segera melaporkannya kepada Departemen HR atau Compliance.

Siapa yang dapat kita hubungi jika memiliki pertanyaan?

Pedoman tertulis seperti dokumen ini hanya dapat berfungsi sebagai standar umum untuk perilaku. Tidak bisa menjadi pengganti integritas pribadi dan penilaian yang baik dan tidak bisa menguraikan reaksi yang sesuai untuk setiap jenis situasi yang mungkin timbul.

Jika anda memiliki pertanyaan tentang penafsiran pedoman sehubungan dengan hal tersebut dapat berdampak pada situasi tertentu, anda harus berkonsultasi dengan manajer anda atau perwakilan dari tim HR, Legal atau Compliance di perusahaan

Daftar Isi

- 1. Pencegahan Konflik Kepentingan**
 - 2. Pencegahan Suap dan Korupsi**
 - 3. Pencegahan Pencucian Uang, Pendanaan Terorisme, dan Pelanggaran Sanksi Internasional**
 - 4. Pencegahan *Insider Trading***
 - 5. Perlindungan terhadap Persaingan Bebas**
 - 6. Perlakuan Adil dan Profesional Kepada Nasabah**
 - 7. Perlindungan dan Penggunaan Data Nasabah Bertanggung jawab**
 - 8. Pengelolaan Informasi Rahasia**
 - 9. Pencegahan Tindakan Diskriminasi dan Pelecehan**
 - 10. Keterlibatan dengan Media Sosial**
 - 11. Peduli Kesehatan dan Keselamatan**
- Lampiran: Kebijakan *Insider Trading***

1

Pencegahan Konflik Kepentingan

Apa yang harus kita Ketahui

“Konflik Kepentingan” terjadi ketika karyawan terlibat dalam kegiatan pribadi atau hubungan yang membuat mereka sulit untuk melaksanakan tugas mereka secara objektif dan efektif.

Dengan kata lain, konflik kepentingan mengganggu kemampuan karyawan untuk bertindak yang terbaik demi kepentingan AXA.

Dengan menghindari konflik kepentingan, AXA memelihara integritasnya dan kepercayaan dari rekan, klien, pemangku kepentingan dan pemasok yang bertempat di Grup.

Konflik kepentingan tidak selalu jelas dan karyawan harus mempertimbangkan beberapa sikap mereka yang dapat menimbulkan konflik kepentingan, sebagaimana secara nyata dan terlihat bahwa konflik kepentingan merusak reputasi AXA.

Hubungan Personal

Karyawan mungkin memiliki seseorang yang dekat dengan mereka (seorang teman atau saudara) yang kepentingan pribadinya berhubungan dengan beberapa kegiatan AXA, misalnya sebagai pemasok atau penyedia jasa.

Dalam kasus seperti di atas, karyawan harus menginformasikan managernya mengenai hubungan tersebut dan tidak terlibat dalam kegiatan-kegiatan AXA. Sama halnya, karyawan tidak boleh terlibat dalam pengambilan keputusan untuk memperkerjakan teman dekat atau saudaranya tersebut.

Keterlibatan Kegiatan Di Luar

Setiap pandangan politik dan komitmen pribadi karyawan AXA harus tetap menjadi urusan pribadi dan dipisahkan dari urusan perusahaan. Karyawan dilarang untuk melibatkan AXA dalam setiap kegiatan politik, pertemuan, atau demonstrasi dengan menyebutkan nama AXA, menggunakan visual dengan logo AXA atau menggunakan kop surat, dana atau sumber daya AXA.

Keterlibatan Kegiatan Di Luar Lainnya

Kami menyadari bahwa karyawan AXA sering terlibat dalam pelayanan komunitas di komunitas lokal mereka dan terlibat dalam berbagai aktivitas amal dan kami memuji upaya Karyawan AXA dalam hal ini. Namun demikian, adalah tugas dari setiap karyawan AXA untuk memastikan bahwa semua kegiatan di luar tersebut, bahkan kegiatan amal atau relawan, tidak membangun konflik kepentingan atau tidak konsisten dengan pekerjaan oleh Grup AXA.

Kepentingan Bisnis atau Keuangan Di Luar

Karyawan AXA harus memastikan bahwa mereka tidak dalam konflik kepentingan jika mereka merencanakan untuk berinvestasi di perusahaan pesaing, pemasok atau rekan atau

pelanggan (termasuk perusahaan yang terdaftar di bursa dimana investasinya lebih besar dari 3% nya total saham perusahaan) sebagai investasi pribadi yang mungkin akan membawa kita kepada konflik kepentingan atau menimbulkan persepsi konflik. Konflik seperti itu bisa juga timbul ketika anggota keluarga karyawan memegang kepentingan atau manajerial atau fungsi penasehat dalam perusahaan yang memiliki kesepakatan dengan AXA. Untuk menentukan apakah investasi seperti itu merepresentasikan konflik kepentingan yang nyata atau sekedar potensi, sejumlah pertimbangan harus diambil terhadap catatan: (i) Ukuran Investasi, (ii) Sifat dasar dari tugas karyawan AXA dan (iii) Seberapa pentingnya kesepakatan perusahaan lain dengan AXA.

Jabatan Direktur Di Luar

Karyawan AXA harus memastikan bahwa mereka tidak memiliki konflik kepentingan apabila mereka juga bertindak sebagai direktur di luar Organisasi Bisnis (i) Dalam kapasitas pribadi mereka atau (ii) sebagai perwakilan dari perusahaan AXA mereka. Untuk menentukan apakah posisi tersebut merepresentasikan konflik kepentingan yang nyata atau sekedar potensi, sejumlah pertimbangan harus diambil terhadap catatan: (i) Kepentingan AXA (ii) Tidak mengurangi secara material terhadap kemampuan karyawan untuk memenuhi komitmen mereka kepada AXA (iv) Potensi kewajiban dan tanggung jawab yang terkait dengan jabatan direktur di luar AXA

Apa yang harus kita Lakukan

Kita menghindari konflik kepentingan yang nyata atau yang tampak dengan:

- Mengungkapkan konflik yang nyata atau potensi konflik dengan jujur dan segera kepada manajer anda dan tim Compliance sebelum bertindak dan mengambil keputusan apa pun;
- Mundur dari proses pengambilan keputusan jika kita memiliki konflik kepentingan, misalnya dalam hal hubungan pribadi;
- Menyimpan segala pernyataan pendapat politik dan komitmen pribadi dan terpisah dari perusahaan;
- Sebelum melakukan investasi pribadi di perusahaan yang memiliki atau mungkin memiliki hubungan bisnis dengan AXA, kita harus mengungkapkan investasi tersebut kepada manajer anda dan tim Compliance. Ini berlaku untuk investasi pribadi atau anggota keluarga;
- Sebelum memulai kegiatan bisnis luar atau menerima jabatan direktur dengan bisnis luar, mintalah persetujuan manajer anda dan tim Compliance.

1

Pencegahan Konflik Kepentingan

Q&A

Seorang karyawan memiliki saham 5% pada sebuah perusahaan swasta tetapi tidak ikut mengendalikannya dan bukan bagian dari manajemen. Sebuah perusahaan AXA sedang memproses Permintaan Proposal dan perusahaan dimana karyawan memiliki saham tersebut berencana untuk berpartisipasi dalam penawaran. Apakah ini menimbulkan masalah dan apakah diperlukan persetujuan?

Karyawan harus melaporkan kasus dimana perusahaan swasta yang mereka miliki kepentingan terhadapnya sedang menjalin kesepakatan dengan perusahaan Grup AXA baik secara berulang-ulang atau hanya 1 kali. Jika Karyawan AXA memiliki saham 5% di perusahaan yang mengusulkan untuk berpartisipasi dalam permintaan proposal yang diselenggarakan oleh AXA, karyawan tersebut harus mengungkapkan situasi (secara tertulis) kepada tim Compliance dan meminta persetujuan sebelum melanjutkan. Bahkan jika disetujui, karyawan tidak dapat mengambil bagian dalam proses penawaran atau persiapannya.

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

AXA mengakui bahwa hadiah dan hiburan bisnis yang dirancang untuk membangun itikad baik dan hubungan kerja yang baik dapat sesuai asalkan hadiah dan hiburan tersebut bukan merupakan upaya untuk mendapatkan perlakuan khusus yang menguntungkan dan tidak membuat kita menjadi ragu untuk membuat penilaian bisnis yang objektif, mandiri dan adil untuk kepentingan yang terbaik bagi AXA. Semua kasus hadiah dan hiburan (apakah diberikan atau diterima) harus mengikuti prosedur yang ditetapkan dalam kebijakan hadiah & hiburan setempat. Jika kebijakan tersebut mensyaratkan suatu pemberitahuan atau mendapatkan persetujuan diawal, maka hal tersebut harus dilakukan. Jika ada keraguan atau kekhawatiran muncul, hal tersebut harus disampaikan ke tim Compliance

Suami seorang karyawan bekerja di sebuah perusahaan jasa yang memiliki perjanjian teknologi jangka panjang dengan AXA. Suaminya tidak ada hubungannya dengan kontrak ini atau negosiasi di sekitarnya. Apakah ini masalah?

Asalkan karyawan atau suami/istrinya tidak ada hubungannya dengan pemberian, negosiasi, atau kinerja perjanjian ini, tidak ada konflik yang terjadi dan karyawan tidak perlu mengambil tindakan apa pun. Namun, jika karyawan AXA atau suaminya terlibat, secara langsung atau tidak langsung, dalam pemberian, negosiasi, atau kinerja perjanjian, karyawan tersebut harus mengungkapkan fakta ini kepada tim Compliance sebelum bertindak dan mengambil keputusan.

2

Pencegahan Suap dan Korupsi

Apa yang harus kita Ketahui

AXA memiliki komitmen jangka panjang untuk menjalankan semua bisnisnya dengan kejujuran dan integritas sambil mengadopsi standar etika yang paling tinggi.

Suap dan korupsi dapat terjadi dalam berbagai bentuk. Hal ini dapat didefinisikan sebagai penawaran, menjanjikan, memberi, menuntut atau menerima segala suap atau bujukan ilegal yang bertentangan dengan hukum yang berlaku, menghasilkan keuntungan pribadi atau keuntungan bagi penerima (atau orang atau badan yang terkait dengan penerima) dan yang dimaksudkan untuk memengaruhi keputusan penerima secara tidak patut.

Segala bentuk penyuaipan dan korupsi tidak dapat ditoleransi dan dapat menyebabkan sanksi tindakan pendisiplinan.

Situasi tertentu membutuhkan perhatian khusus. Sebagai contoh, kontribusi politik tunduk pada hukum nasional yang berbeda dari satu negara ke negara lain. Bahkan ketika diizinkan secara hukum di suatu negara, kontribusi tersebut dapat menjadi sumber korupsi. Lebih jauh, praktik-praktik yang dapat diterima dalam lingkungan bisnis komersial mungkin tidak dapat diterima dan bahkan ilegal ketika mereka berhubungan dengan pegawai pemerintah atau orang lain.

Meningkatnya jumlah regulasi, hukum yang berlaku secara nasional dan ekstrateritorial adalah dirancang untuk mencegah suap dan korupsi. Risiko adalah hukum, reputasi, keuangan dan komersial dan dapat secara serius membahayakan bisnis perusahaan dan mengarah pada penuntutan pidana terhadap karyawan dan AXA sendiri.

Apa yang harus kita Lakukan

Kita mencegah Suap dan Korupsi dengan:

- Memiliki pengetahuan dan mengadopsi Kode Etik dan Kebijakan Anti-Suap & Korupsi yang berlaku di lokal entitas kita;
- Menerapkan prosedur mengenai permintaan lokal approval sebelum menawarkan atau menerima hadiah, hiburan, atau keramahtamahan;
- Jangan pernah menawarkan hadiah yang dapat mempengaruhi objektivitas orang yang menerimanya;
- Jangan pernah membuat kontribusi apa pun, baik keuangan atau barang, kepada partai politik atau organisasi, atau politisi individu (jika hal tersebut legal untuk dilakukan) atas nama AXA tanpa persetujuan terlebih dahulu dari tim Compliance;
- Jangan pernah menggunakan dana AXA dan properti lainnya untuk kegiatan politik pribadi;
- Memperoleh persetujuan tertulis dan catat dengan semestinya (misalnya melalui tim Compliance) kontribusi atau sponsor amal yang dibuat atas nama AXA atau menggunakan sumber daya keuangannya;
- Jangan pernah memberikan pembayaran atau uang pelicin (“pembayaran fasilitas”) kepada pejabat pemerintah atau karyawan untuk mempercepat tindakan administrasi rutin;
- Tidak pernah berada dalam situasi yang dapat dianggap oleh pihak ketiga yang bonafid sebagai upaya yang tidak patut untuk memengaruhi bisnis

Q&A

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

Hal tersebut tampaknya merupakan situasi konflik kepentingan. Tawaran itu sendiri dapat dilihat sebagai tawaran suap. Sebelum menerima tawaran semacam itu, Anda harus menghubungi tim Compliance untuk menjelaskan situasi dan mencari panduan

Dari waktu ke waktu, saya menerima undangan untuk acara olahraga atau budaya dari konsultan yang digunakan oleh AXA. Bisakah saya menerima undangan seperti itu?

Sebelum menerima undangan apa pun terkait acara budaya atau olahraga, Anda harus menghubungi tim Compliance

3

Pencegahan Pencucian Uang, Pendanaan Terorisme, dan Pelanggaran Sanksi Internasional

Apa yang harus kita Ketahui

Mengingat sifat keuangan dari kegiatan bisnis Grup, pencucian uang, pendanaan terorisme, dan sanksi internasional menimbulkan risiko signifikan dari sudut pandang hukum dan reputasi. Tanda-tanda peringatan termasuk nasabah yang berada dalam daftar terlarang, atau yang menolak untuk memberikan informasi identitas yang diperlukan, yang ingin melakukan pembayaran secara tunai, atau ingin terlibat dalam transaksi yang melibatkan perusahaan asing atau perusahaan luar negeri.

Grup telah mengadopsi kebijakan khusus untuk mencegah penggunaan produk dan layanannya yang melanggar undang-undang tentang pencucian uang, pendanaan teroris, dan sanksi internasional. Kebijakan Anti Pencucian Uang dan Kebijakan Sanksi Grup AXA memformalkan kebijakan kepatuhan minimum untuk mencegah dan mendeteksi pencucian uang, pendanaan terorisme, dan pelanggaran Sanksi Internasional. Persyaratan ini bertujuan untuk memastikan AXA memiliki pemahaman yang baik tentang orang-orang yang berbisnis dengan mereka dan bahwa transaksi dipantau untuk aktivitas yang mencurigakan.

Apa yang harus kita Lakukan

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

- Memahami dan mematuhi peraturan dan kebijakan yang berlaku;
- Menghargai persyaratan tentang identifikasi dan penyaringan pelanggan dan transaksinya;
- Menghubungi Pejabat Anti Pencucian Uang yang ditunjuk secara lokal atau tim Compliance sebelum melangkah lebih jauh dimana tanda-tanda peringatan pelanggan atau kegiatan yang mencurigakan diidentifikasi.

Q&A

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

Negara-negara yang terkena sanksi paling parah dan luas saat ini adalah Suriah, Korea Utara, Iran, Kuba plus wilayah Crimea. Ada juga banyak kegiatan dan orang yang dilarang di Rusia. Potensi keterlibatan bisnis apa pun dengan negara yang terkena sanksi harus segera dirujuk ke tim Compliance sebelum mengambil tindakan apa pun.

Saya ragu mengenai legalitas kegiatan bisnis dan etika bisnis pelanggan korporasi

Kita dituntut untuk waspada terhadap tanda-tanda mengenai kemungkinan kegiatan yang mencurigakan atau kriminal terkait dengan pembayaran (misalnya nasabah melakukan pembayaran dalam jumlah besar, kemudian segera meminta pembayaran) dan transaksi lainnya (misalnya pencurian identitas). Dalam situasi seperti ini, kita harus selalu terlebih dahulu menghubungi manajemen dan tim Compliance setempat sebelum bertindak.

4

Pencegahan *Insider Trading*

Apa yang harus kita Ketahui

Ada beberapa contoh dimana kita mungkin memiliki informasi “orang dalam” rahasia tentang AXA atau afiliasinya dan / atau tentang perusahaan tempat mereka berbisnis. Informasi orang dalam adalah informasi yang sifatnya tepat yang belum dipublikasikan, berkaitan, secara langsung atau tidak langsung, dengan satu atau lebih penerbit sekuritas yang dikutip (misalnya saham), dan yang, jika dipublikasikan, akan cenderung memiliki efek signifikan pada harga saham tersebut.

Kita harus memperlakukan informasi semacam itu sebagai rahasia dan jika informasinya sedemikian rupa sehingga investor yang layak akan menganggapnya penting dalam mencapai keputusan investasi, maka kita yang memiliki informasi tersebut tidak boleh membeli atau menjual sekuritas Grup AXA atau perusahaan lain mana pun yang efeknya terdaftar dan diperdagangkan untuk umum dan dikendalikan oleh AXA, atau memberikan informasi ini kepada orang lain yang mungkin berdagang dalam sekuritas tersebut.

Sekuritas berarti: (i) sekuritas AXA, termasuk saham biasa AXA, AXA American Depositary Receipts (ADRs), sekuritas utang AXA, unit FCPE yang berlangganan melalui Shareplan, serta opsi dan instrumen derivatif lainnya berdasarkan pada sekuritas AXA tersebut dan (ii) efek (termasuk ekuitas, utang, opsi, dan turunan lainnya) dari anak perusahaan Grup yang diperdagangkan secara publik (“*Quoted Group Subsidiaries*”). Kita (direktur, pejabat, karyawan, agen, profesional keuangan, dan personel lain dari *Quoted Group Subsidiaries*) harus mengikuti kebijakan dan prosedur khusus yang ditetapkan oleh perusahaan kita sehubungan dengan perdagangan di dalam sekuritasnya. Kita yang tidak tunduk pada kebijakan dan prosedur khusus harus mengikuti kebijakan dan prosedur yang ditetapkan di sini sehubungan dengan perdagangan sekuritas *Quoted Group Subsidiaries*.

Tindakan Pencegahan

Hanya mereka yang mempunyai fungsi atau tanggungjawab terkait yang dibenarkan untuk memiliki akses ke informasi dari dalam (“need to know policy/kebijakan pemberian informasi sesuai kebutuhan”).

Dalam kasus transaksi tertentu (keuangan, merger dan akuisisi, dll.). Tindakan pencegahan berikut disarankan:

- Pada saat pekerjaan persiapan, membentuk tim sekecil mungkin, dengan orang-orang yang terlibat dalam proyek tunduk pada kewajiban kerahasiaan yang ketat dan, jika diperlukan, “daftar orang dalam” harus ditetapkan
- Secara sistematis gunakan nama kode untuk transaksi
- Simpan informasi di tempat yang aman dan secara teratur periksa hak akses computer
- Seiring kemajuan proyek, identifikasi orang dalam tambahan dan perpanjang tindakan pencegahan kepada penasihat dan konsultan di luar perusahaan.

Grup telah mengadopsi pernyataan kebijakan khusus tentang perdagangan sekuritas AXA Group (“Kebijakan *Insider Trading*”) salinan yang termasuk dalam lampiran Pedoman ini. Kita semua yang mungkin memiliki akses ke orang dalam atau informasi sensitif harga, diminta untuk membiasakan diri dengan kebijakan Grup mengenai *Insider Trading* dan mematuinya.

Apa yang harus kita Tidak Lakukan

Ketika memiliki informasi *Insider Trading*, kita tidak boleh:

- Menggunakan informasi tersebut untuk membeli atau menjual atau mencoba untuk membeli atau menjual sekuritas AXA atau anak perusahaan Grup AXA mana pun yang terkait dengan informasi ini, baik atas nama kami sendiri atau atas nama pihak ketiga atau membatalkan atau memodifikasi pesanan yang melibatkan efek AXA atau anak perusahaan Grup AXA yang terkait dengan informasi ini, setiap kali pesanan disampaikan sebelum orang tersebut menerima informasi tersebut
- Merekomendasikan orang lain untuk terlibat perdagangan informasi dari dalam (*insider trading*) atau membujuk orang lain untuk terlibat perdagangan informasi dari dalam (*insider trading*)
- Menggunakan rekomendasi atau hasutan yang dibuat oleh orang lain yang menyimpan informasi dari dalam
- Memberikan informasi dari dalam kepada orang lain (“*tipping*”) yang dapat berdagang sekuritas tersebut. Di banyak yurisdiksi, adalah juga termasuk perbuatan melanggar hukum bagi penerima informasi orang dalam tersebut untuk memperdagangkan sekuritas tersebut
- Mengungkapkan secara tidak sah informasi di dalam perusahaan kepada orang lain jika informasi yang dibagikan tersebut tidak termasuk dalam ruang lingkup tugas, profesi, atau fungsi kerja kita.

Transaksi di dalam sekuritas anak perusahaan AXA atau Grup AXA oleh anggota keluarga atau kerabat yang berbagi urusan rumah tangga dengan kita, dapat meningkatkan kesan tidak patut - atau bahkan ilegal - jika anggota keluarga tersebut memperdagangkan sekuritas disaat kita sedang memiliki informasi orang dalam atau pada waktu lain ketika kita tidak diizinkan untuk berdagang sekuritas. Karenanya, anggota keluarga dan kerabat harus sangat berhati-hati terkait perdagangan di AXA atau di perusahaan terdaftar lain yang dikendalikan oleh AXA; hukuman perdata dan pidana karena melanggar undang-undang perdagangan informasi dari dalam (*insider trading*) di berbagai yurisdiksi bisa sangat besar.

4

Pencegahan *Insider Trading*

Jika anda yang bertanggung jawab, anda mungkin dikenai biaya dan pengeluaran yang besar (termasuk biaya untuk pembelaan hukum) serta hukuman dan denda yang kemungkinan besar tidak akan ditanggung oleh asuransi liabilitas direktur dan petugas atau oleh perusahaan.

Misalnya, di Perancis, transaksi orang dalam dan penyebaran informasi orang dalam yang melanggar hukum (atau upaya untuk melakukan salah satu dari kejahatan ini) dikenakan hukuman hingga 5 tahun penjara dan denda EUR 100 juta, yang dapat dinaikkan ke atas hingga sepuluh kali lipat dari jumlah laba yang didapat dari kejahatan. Denda tidak pernah bisa lebih rendah dari labanya. Pelanggaran ini juga dapat memicu denda yang dikenakan oleh Komite Penegakan AMF (Commission des sanctions), yang jumlahnya bisa mencapai EUR 100 juta atau sepuluh kali lipat dari jumlah laba yang dihasilkan, jika ada.

Q&A

Selama rapat, saya diberitahu tentang informasi rahasia yang dapat berdampak negatif pada saham yang dimiliki oleh salah satu teman saya. Bisakah saya memberi tahu dia tentang hal ini?

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

5

Perlindungan terhadap Persaingan Bebas

Apa yang harus kita Ketahui

Kebijakan Grup adalah untuk bersaing dengan ketat dan melakukannya setiap saat sesuai dengan semua undang-undang anti-monopoli, persaingan, dan perdagangan yang berlaku di semua pasar tempat kita beroperasi.

Kita berusaha untuk unggul saat beroperasi secara jujur dan etis, tidak pernah dengan mengambil keuntungan tidak adil dari orang lain melalui manipulasi, menyembunyian, penyalahgunaan informasi istimewa, kesalahan penyajian fakta material atau praktik transaksi tidak adil lainnya.

Apa yang harus kita Lakukan

Kami menghormati persaingan bebas dengan:

- Mengetahui, memahami dan menghormati hukum yang berlaku dan kebijakan AXA;
- Selalu bekerja sama dengan regulator pasar;
- Memperlakukan informasi istimewa yang mungkin kita miliki sebagai rahasia dan tidak menggunakannya atau membaginya dengan orang lain;
- Mematuhi kebijakan dan prosedur hambatan informasi ("*Chinese Wall*");
- Tidak berbagi harga, atau informasi sensitif pasar lainnya, dengan pesaing;
- Menghormati prinsip-prinsip keadilan dan penawaran kompetitif, netralitas, kerahasiaan, dan transparansi, ketika terlibat dalam pengadaan barang atau jasa;
- Menghubungi Compliance Departemen. jika ada keraguan atau pertanyaan.

Q&A

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

Tidak ada batasan waktu untuk melindungi informasi rahasia. Anda tidak boleh merilis informasi tersebut dan jika ada tekanan untuk melakukannya, Anda harus segera melaporkan kepada tim Compliance Anda.

Selama makan malam, seorang teman dekat yang saat ini bekerja untuk perusahaan pesaing mulai berbicara tentang strategi penetapan harga dan segmentasi klien, dengan mengatakan bahwa kita berdua dapat memperoleh manfaat dari berbagi informasi. Apa yang harus saya lakukan?

Anda harus menghindari kontak informal dengan pesaing tempat konten diskusi mungkin melanggar undang-undang antimonopoli atau persaingan. Anda harus menjelaskan kepada teman Anda bahwa Anda tidak siap untuk membahas masalah seperti itu dan mengubah topik pembicaraan.

6

Perlakuan Adil dan Profesional kepada Nasabah

Apa yang harus kita Ketahui

AXA bersaing di pasar di seluruh dunia. Kami bertujuan untuk melakukannya sesuai dengan hukum dan menggunakan penjualan, pemasaran, dan praktik lainnya yang adil dan etis.

Untuk menjunjung tinggi komitmen ini, kita tidak boleh:

- Dengan sengaja memberikan informasi palsu kepada klien, mitra bisnis, atau pesaing kita;
- Salah mengartikan atau menyembunyikan fakta untuk mendapatkan keunggulan kompetitif;
- Terlibat dalam segala bentuk perilaku ilegal atau tidak etis.

Jika suatu saat kita merasa kita mungkin telah bertindak atau ditekan untuk bertindak tidak etis atau tidak jujur, kita harus menghubungi tim Compliance.

Apa yang harus kita Lakukan

Kita melayani nasabah secara adil dan profesional dengan:

- Menyadari dan mendukung komitmen AXA kepada nasabahnya terkait dengan: transparansi, tidak mengungkapkan informasi rahasia milik nasabah, persaingan yang adil, dan memerangi penipuan dan pencucian uang;
- Memastikan, perlakuan profesional dan jujur terhadap nasabah dengan memperlakukan semua klaim yang sah secara adil, cepat, akurat, dan sopan;
- Menjadi profesional, jujur, dan bertanggung jawab ketika mempromosikan produk dan layanan kami;
- Memastikan bahwa nasabah diberikan informasi dan sarana untuk mengekspresikan dan menyelesaikan setiap perselisihan yang mungkin timbul dengan AXA.

Q&A

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

Pengembangan produk harus menghormati semua kebijakan dan prosedur yang berlaku. Jika Anda merasa tidak nyaman terlepas dari kenyataan bahwa prosedur telah disepakati, maka anda harus berkonsultasi dengan manajer Dept. anda dan menyampaikan kekhawatiran anda kepada tim yang terlibat.

Saya seorang tenaga penjual. Setelah melihat iklan di TV, seorang nasabah ingin membeli sebuah produk investasi. Saat menerapkan prosedur yang berlaku, produk tersebut sepertinya tidak cocok untuk nasabah itu. Apa yang harus saya lakukan?

Pertama, Anda harus memberi pelanggan semua informasi yang relevan tentang produk dan karakteristiknya. Anda harus menjelaskan mengapa produk tersebut tidak sesuai dengan kebutuhannya atau profil investor dan mengusulkan alternatif lain yang sesuai.

7

Perlindungan dan Tanggung Jawab pada Penggunaan Data Pelanggan

Apa yang harus kita Ketahui

Aktivitas di AXA meliputi kumpulan dari sejumlah besar data. Ini memudahkan kita untuk mengerti risiko alamiah yang dapat kita jamin dan untuk menghadirkan kepada pelanggan produk-produk yang benar dan pelayanan untuk mencapai keinginan mereka. Data dapat mengarahkan kita untuk meningkatkan pengalaman pelanggan melalui perlindungan yang dapat diatur dan mudah, prosedur yang efisien

Data pribadi merujuk kepada setiap hubungan data kepada siapa orang tersebut, atau dapatkah diidentifikasi baik dari data sendiri atau data yang berhubungan dengan informasi lainnya. Data pribadi sensitif terdiri dari informasi yang bersifat pribadi and jika tidak perlu disampaikan, maka akan menimbulkan diskriminasi (kesehatan atau data genetis, ras, etnis,, opini politik, agama, kepercayaan filosofis, orientasi seksual, dll)

Kita adalah group asuransi pertama yang telah mengadopsi *Binding Corporate Rules* – Kebijakan AXA yang Mengikat (Kebijakan Data Privasi Grup AXA). Peraturan ini mewakili sebuah standar untuk proteksi data pribadi untuk skala internasional. *The French Data Protection Authority* (CNIL dan Otoritas Perlindungan Data di seluruh dunia telah menyetujui peraturan ini.

Saya bekerja di bagian pelayanan pelanggan. Seorang pelanggan menjelaskan tentang data pribadi sensitif, yang mana tidak diperlukan untuk penjaminan asuransi. Haruskah saya mengumpulkan data tersebut?

Tidak, anda tidak perlu mengumpulkan data yang tidak diperlukan dan menghapus data yang tidak diperlukan baik dalam hal risiko dunia maya maupun risiko kebocoran data

Apa yang harus kita Lakukan

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

- Melindungi data pribadi secara hukum, adil dan transparan
- Mengumpulkan data pribadi untuk tujuan yang spesifik, jelas dan masuk akal serta tidak memproses dengan cara yang tidak sesuai pada tujuan tersebut.
- Menghargai segala prosedur perlindungan yang disusun untuk melindungi data pribadi dari kehilangan, penggunaan tanpa izin atau penyingkapan.
- Mengumpulkan data pribadi yang akurat dan jika diperlukan, terus diperbarui
- Hanya mengumpulkan data yang relevan dan memenuhi syarat yang terbatas pada apa yang diperlukan
- Tidak menjaga data pribadi selama diperlukan untuk tujuan data telah dikumpulkan
- Mengikuti segala prosedur untuk memastikan kecepatan respon pada pertanyaan pelanggan terkait data mereka
- Tidak menjual data pelanggan kepada pihak diluar Grup AXA
- Mengorganisir pelatihan perlindungan data yang sesuai
- Menginformasikan kepada *Data Privacy Officer* dengan segera pada setiap kehilangan data pribadi
- Konsultasikan kepada *Data Privacy Officer* jika anda memiliki beberapa pertanyaan atau kekhawatiran.

Saya memimpin sebuah proyek untuk pencegahan risiko dan solusi perlindungan. Manakah yang harus digali secara mendalam dan pemahaman informasi yang baik atas risiko pelanggan. Apakah saya harus melindungi data pelanggan?

Anda harus mengonsultasikan terlebih dahulu kepada *Data Privacy Officer* (DPO) dalam hal untuk mengintegrasikan persyaratan privasi data sejak memulai proyek anda. Merancang proses untuk mengurangi masalah privasi data di awal proyek adalah praktik yang baik – DPO anda dapat memberikan da;an yang diperlukan

8

Pengelolaan Informasi Rahasia

Apa yang harus kita Ketahui

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

atau investor, penggunaan untuk kompetitor atau membahayakan bagi perusahaan dan pelanggan, jika terungkap. Termasuk pada informasi penting keuangan non-publik sebagaimana transaksi potensial, masalah operasional dan hak milik intelektual.

Hak milik intelektual merujuk pada kerahasiaan informasi produk, paten, merek dagang dan hak cipta, bisnis kita atau rencana pemasaran, databases, metode matematis, algoritma, rekaman, data keuangan yang tidak diterbitkan, sama seperti informasi rekan kerjasama, pemasok dan pelanggan telah mengatakan kepada kami.

Apa yang harus kita Lakukan

Kami menjaga kerahasiaan informasi dengan tepat dengan mengadopsi beberapa aktivitas kontrol:

- Kertas dan data terkait pada masalah non-publik harus dijaga dengan tepat
- Percakapan bisnis yang sensitif, baik secara langsung maupun lewat telepon, harus menghindari tempat umum dan berhati-hati jika harus menggunakan komputer *portable* dan *tablet* di area publik
- Pesan surel dan tautan yang mengandung informasi penting non-publik harus di enkripsi dan dilindungi dengan kata sandi
- Nama atau kode proyek yang dianonimkan harus digunakan untuk menyamarkan hal rahasia.

Q&A

Kolega dari entitas yang berbeda di AXA Grup memanggil anda dan mengatakan bahwa dia telah mendengar sebuah rumor bahwa departemen anda termasuk pada dalam sebuah kerjasama rahasia dengan bank. Dia mengatakan bahwa dia terbiasa bekerja dalam perbankan dan meminta anda untuk mengatakan kepadanya tentang hal tersebut, karena mungkin dia bisa membantu. Apa yang dapat anda lakukan?

Anda harus mengatakan bahwa ini tidak pantas untuk didiskusikan terkait perjanjian yang bersifat non-publik dan mengakhiri pembicaraan dengan sopan

9

Pencegahan Tindakan Diskriminasi dan Pelecehan

Apa yang harus kita Ketahui

Di AXA, kami berkomitmen untuk menyamakan kesempatan dalam segala aspek kepegawaian. Kami melawan segala bentuk ketidakadilan dan diskriminasi dan tidak menoleransi diskriminasi berdasarkan usia, kewarganegaraan, asal usul etnis, jenis kelamin, orientasi seksual, identitas gender, agama, status pernikahan maupun penyintas disabilitas.

Kekerasan dapat menjadi bentuk dari ketidakpenerimaan kemajuan seksual atau catatan, komentar yang tidak pantas, cacian, gurauan atau menunjukkan atau menceritakan secara tertulis atau material grafis yang mengeksploitasi, menertawakan, menghina atau menunjukkan permusuhan terhadap kelompok atau individu. Hal tersebut merupakan keharusan di banyak Negara untuk memiliki proses untuk menangani diskriminasi dan kasus pelecehan di tempat kerja dan AXA mematuhi semua persyaratan tersebut.

Di AXA, kami menyatakan bahwa diskriminasi dan pelecehan sangat serius. AXA memiliki kebijakan khusus (*AXA Group D&I Policy*) dan proses yang ada untuk menyelidiki secara independen semua kasus pelanggaran dengan tujuan untuk memastikan tanggapan yang tepat untuk setiap dugaan, sangkalan, atau kasus pelanggaran yang dikonfirmasi.

Apa yang harus kita Lakukan

Kami menghindari diskriminasi dan kekerasan dengan:

- Mengetahui, memahami dan mematuhi hukum yang berlaku dan peraturan AXA;
- Peka terhadap ujaran dan tindakan kita yang mungkin dirasakan oleh orang lain dan memperlakukan kolega, kandidat, klien, mitra bisnis, dan siapa pun yang melakukan transaksi bisnis dengan AXA dengan rasa hormat dan santun;
- Mampu melawan diskriminasi, gertakan ataupun segala jenis pelecehan
- Jangan pernah melakukan-atau menoleransi-tindakan atau pemanfaatan seksual tak pantas
- Jika ragu, mintalah pendapat dengan konsultasi pada HR setempat
- Menggalakkan dan mendorong ruang kerja yang beragam dan inklusif
- Melaporkan segala tindakan yang tidak pantas, penghinaan atau komentar yang menyinggung mengenai karakteristik yang dilindungi oleh hukum kepada tim HR

Q&A

Saya mewawancarai kandidat untuk penjualan. Kandidat dengan profil terkuat menggunakan kursi roda. Saya khawatir bahwa beberapa pelanggan tidak akan nyaman dengan kandidat penyintas disabilitas tersebut

Untuk menolak pelamar atau karyawan dengan pekerjaan berdasarkan reaksi (atau asumsi atas kemungkinan reaksi) orang lain terhadap disabilitas, asal-usul etnis atau klasifikasi yang dilindungi lainnya adalah diskriminasi yang melanggar hukum. Anda harus mengambil keputusan hanya berdasarkan kemampuan kandidat untuk melakukan pekerjaan.

Saya merasa tidak nyaman karena kepala departemen saya terus-menerus meminta saya untuk makan malam. Saya takut mengatakan kepadanya untuk berhenti karena saya pikir itu bisa menjadi bumerang.

Itu merupakan sikap tidak pantas; anda harus melaporkan situasi tersebut segera kepada tim HR.

10

Keterlibatan Media Sosial

Apa yang harus kita Ketahui

Sementara peningkatan penggunaan platform online dan media sosial memberikan peluang bagi AXA dan karyawannya, itu juga menciptakan tantangan baru. Apa yang diposting, ditulis atau dikomentari secara on-line, ada untuk waktu yang lama dan terdapat garis-garis antara yang publik dan pribadi, atau pribadi dan profesional, dapat menjadi kabur.

Platform media sosial termasuk pada situs jaringan sosial, blog, wiki, papan pesan, ruang obrolan, forum online dan jenis lainnya dari situs atau layanan yang mengizinkan pengguna untuk berbagi informasi dengan lainnya.

Segala yang dimuat secara online mungkin memiliki dampak yang lebih baik dibandingkan dengan apa yang mungkin dapat dimaksudkan sebagai obrolan informal di antara karyawan. AXA telah memformalkan persyaratan minimum (Standar Komunikasi, Merek, dan Reputasi Grup AXA) yang memastikan komunikasi eksternal yang konsisten dan kredibel, penggunaan merek yang tepat, dan peningkatan risiko reputasi.

Persyaratan ini mencakup Relasi dengan Media dalam media sosial

Q & A

Seorang pegawai bekerja di Klaim dan sedang berurusan dengan kasus klien yang ada di media. Beberapa orang dari jejaring sosial karyawan - teman dan keluarga - meminta informasi lebih lanjut. Bisakah karyawan membuat posting umum di halaman Facebook untuk menjawab pertanyaan?

Tidak. Karyawan wajib patuh terhadap AXA Data Privacy Standard. Ketika bekerja di pelayanan pelanggan atau pengelolaan klaim, karyawan wajib melindungi informasi pelanggan sebagaimana AXA terlibat dalam pengelolaan klaim atau penyediaan jasa.

Apa yang harus kita Lakukan

Kami terlibat secara bertanggung jawab dengan media sosial dengan:

- Memperlakukan orang lain dengan hormat, jujur, sopan dan santun
- Tidak pernah mempublikasikan informasi internal atau rahasia dari platform media sosial sebelum dibuat publik
- Jangan pernah memberikan kesan bahwa pendapat pribadi Anda mewakili pandangan AXA. Ini termasuk dengan menggunakan logo perusahaan, merek dagang atau menggunakan email perusahaan untuk memosting opini pribadi.
- Memastikan bahwa waktu yang dibagikan untuk aktivitas media sosial tidak mengganggu pekerjaan atau komitmen kami kepada pelanggan kami
- Eskalasi kepada manajer risk reputasi setiap ada masalah yang berdampak kepada merek atau reputasi
- Mengkomunikasikan kepada tim komunikasi jika ada permintaan untuk berbicara atas nama AXA di setiap platform online dan media sosial. Hal ini termasuk mengomentari rumor atau spekulasi
- Menahan diri dari memposting komentar, gambar, atau video saat AXA menghadapi insiden atau krisis;
- Tidak memposting komentar, gambar, atau video yang mungkin dianggap tidak pantas atau merusak reputasi AXA
- Menarik diri dari topik atau diskusi (termasuk video atau gambar) yang melibatkan bahasa yang tidak baik atau gambar yang dapat menggambarkan menyinggung, merendahkan, tidak pantas atau mengancam.

Selama pertemuan pembentukan tim, karyawan mengambil foto masing-masing satu dengan lainnya. Seorang karyawan mengambil beberapa foto memalukan dari seorang kolega. Haruskah karyawan memostingnya di media sosial?

Karyawan harus menggunakan akal sehat dan penilaian yang baik ketika menentukan apa yang dapat dipublikasikan. Mereka harus menahan diri untuk memposting komentar, foto, gambar, video dari orang-orang, termasuk karyawan dalam situasi yang dapat mempermalukan mereka dan/atau AXA.

11

Peduli Kesehatan & Keselamatan

Apa yang harus kita Ketahui

Kami sangat memerhatikan keamanan, kesehatan dan kondisi keselamatan dari pegawai kami dari segala aspek pekerjaan mereka di AXA.

AXA menjalankan beragam jenis bisnis, di banyak lokasi, semua dengan risiko spesifik yang berhubungan dengan lingkungan mereka. Grup telah mengadopsi peraturan untuk mencegah dan mereaksi dengan cepat segala keamanan fisik atau perihal kesehatan dan keselamatan yang dihadapi oleh tim kami

Apa yang harus kita Lakukan

Kami berkontribusi untuk lingkungan kerja yang sehat dan aman dengan:

- Mengerti dan menerapkan tim Keamanan Fisik, manajer Kesehatan dan Keamanan atau tim HR
- Melaporkan segala hal terkait keamanan, kesehatan atau keselamatan kepada tim lokal keamanan fisik, manajer kesehatan & keamanan atau tim HR
- Membuat dan memantau lingkungan kerja yang aman dan menghindari cedera atau insiden di lingkungan kerja

Q&A

Di tempat bekerja, saya memberitahu seorang pria yang saya tidak ketahui, tidak menggunakan lencana, berjalan sendiri. Saya berpikir jika orang ini diizinkan untuk berada di dalam kantor

Anda perlu menanyakan kepada beliau jika ia sedang mencari seseorang dan jika perlu, ajaklah beliau ke resepsionis untuk menjalankan proses visitor. Atau, jika anda merasa tidak nyaman melakukan ini, atau dalam hal tindakan mencurigakan, anda harus segera melaporkan situasi tersebut kepada manajer anda atau petugas keamanan.

Saya adalah pegawai baru di AXA dan bekerja di lantai 32, namun saya tidak yakin mengenai bagaimana prosedur evakuasi gedung.

Prosedur keamanan, kesehatan dan keselamatan harus menjadi bagian dari proses orientasi pegawai baru. Namun, anda dapat menanyakan kapanpun untuk informasi terkait prosedur mengenai hal-hal seperti evakuasi kebakaran, prosedur akses tamu, prosedur bepergian, kontak darurat dan lainnya.

Lampiran: Kebijakan *Insider Trading*

Pernyataan Kebijakan tentang perdagangan sekuritas AXA Group ini ("Kebijakan") menetapkan kebijakan AXA sehubungan dengan perdagangan sekuritas perusahaan-perusahaan AXA Group (termasuk opsi dan produk turunan lainnya pada sekuritas sejenisnya) dan juga memiliki informasi orang dalam tentang penerbit surat berharga tersebut. Kebijakan ini berlaku untuk semua Rekanan AXA (yaitu semua direktur, pejabat, dan karyawan AXA Group, serta personel lain yang memiliki status karyawan (sebagai contoh; trainee, karyawan sementara dan personel lain yang dianggap karyawan untuk keperluan undang-undang ketenagakerjaan yang berlaku dan peraturan dan / atau untuk keperluan pajak) dan agen terikat).

Sebagai tambahan untuk aturan yang mengatur transaksi individu dalam sekuritas perusahaan AXA Group, Kebijakan ini juga memberikan aturan khusus untuk perdagangan sekuritas tersebut melalui program yang disponsori perusahaan, seperti Rencana Opsi Saham atau Rencana Saham AXA.

Seluruh Rekanan AXA harus membiasakan diri mereka dengan kebijakan ini dan patuh terhadap peraturan dan prosedur yang dijelaskan. Pelanggaran aturan yang dijelaskan dalam Kebijakan ini dapat mengakibatkan hukuman perdata dan pidana berdasarkan undang-undang sekuritas yang berlaku. Pelanggaran terhadap Kebijakan ini juga dapat mengakibatkan tindakan disipliner oleh AXA.

Kapan suatu informasi bersifat tepat?

Tepat menunjukkan seperangkat keadaan atau peristiwa yang telah terjadi atau kemungkinan akan terjadi dan suatu kesimpulan dapat ditarik mengenai efek yang mungkin terjadi dari rangkaian keadaan atau peristiwa tersebut terhadap harga instrumen keuangan atau instrumen keuangan terkait.

Kapan suatu informasi cenderung memiliki pengaruh signifikan terhadap harga?

Informasi akan cenderung memiliki efek signifikan pada harga ketika seorang investor yang layak akan menggunakannya sebagai bagian dari dasar keputusan investasinya

Apa yang membuat informasi non-publik?

Informasi harus dianggap non-publik jika tidak dapat diakses oleh publik atau belum disebarluaskan dengan cara apa pun untuk membuatnya tersedia untuk investor secara umum. Sebagai contoh, Rekanan AXA harus berasumsi bahwa informasi tersebut tidak bersifat publik kecuali jika informasi tersebut telah diungkapkan dalam siaran pers resmi, oleh layanan berita elektronik atau di surat kabar harian dengan sirkulasi luas, dalam pengarsipan publik yang dilakukan dengan badan pengatur (seperti seperti Dokumen Pendaftaran AXA yang diajukan dengan Autorité des Marchés Financiers ("AMF" Perancis), dalam panggilan konferensi yang dipublikasikan dimana investor dapat mendengarkan melalui sarana telepon atau melalui casting web Internet, atau dalam bahan yang dikirim ke pemegang saham, seperti laporan tahunan, prospektus atau pernyataan proksi, dan jumlah waktu yang cukup telah berlalu sehingga informasi tersebut memiliki peluang untuk dicerna oleh pasar, asalkan informasi ini akurat dan komprehensif.

Sebagai aturan umum, jika Anda memiliki informasi orang dalam tentang AXA, atau anak perusahaan Grup AXA, anda tidak boleh berdagang di sekuritas perusahaan itu hingga setidaknya awal hari kerja pertama setelah semua informasi tersebut dirilis ke publik.

Jika Anda memiliki pertanyaan mengenai suatu informasi tertentu apakah termasuk dalam kategori informasi orang dalam, anda harus menghubungi Departemen Legal di Grup atau Penasihat Umum perusahaan anda. Ingat, bagaimanapun, bahwa tanggung jawab utama untuk mematuhi Kebijakan ini dan menghindari transaksi yang tidak patut ada pada anda.

Apa yang membuat informasi menjadi material?

Selalu ada informasi yang diistimewakan atau rahasia tentang perusahaan yang dinamis seperti AXA, dan anak perusahaan Grup AXA yang umumnya tidak diketahui publik. Informasi istimewa atau rahasia tersebut dianggap material jika ada kemungkinan besar bahwa investor yang layak akan menganggapnya penting dalam memutuskan apakah akan membeli, memegang atau menjual sekuritas — misalnya, jika hal tersebut kemungkinan akan mempengaruhi harga sekuritas yang bersangkutan.

Meskipun tidak mungkin untuk menyediakan daftar lengkap jenis informasi material, hal-hal berikut dapat dijadikan pertimbangan khusus:

Informasi keuangan seperti penurunan kuat dalam agregat keuangan (mis. Pendapatan, pendapatan operasional, laba bersih / laba bersih per saham disesuaikan, margin operasi yang disesuaikan, penghasilan tunai) dari Grup / perusahaan atau ketidakmampuan Grup / perusahaan untuk mencapai yang ditetapkan sebelumnya. tujuan keuangan;

Informasi tentang 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 tentang organisasi atau tata kelola internal seperti perubahan dalam kendali atau dalam manajemen atau litigasi signifikan atau investigasi atau proses hukum.

Jika informasi orang dalam menyangkut suatu proses yang terjadi secara bertahap, setiap tahap proses serta proses keseluruhan dapat merupakan informasi orang dalam.

Periode blackout

Rekanan AXA yang memiliki akses rutin atau sesekali ke informasi orang dalam tentang AXA atau anak perusahaan Grup AXA harus menahan diri dari pembelian atau penjualan sekuritas yang relevan selama periode waktu tertentu ("Periode *blackout*") sebelum rilis pendapatan dari perusahaan-perusahaan tersebut.

Orang-orang berikut ("Orang-orang Akses") dianggap memiliki akses rutin atau sesekali ke informasi orang dalam tentang AXA dan anak perusahaan Grup dan, karenanya, tidak boleh berdagang dalam sekuritas perusahaan-perusahaan ini selama periode *blackout* tertentu:

Anggota Dewan Direksi AXA
Anggota Komite Manajemen AXA
Anggota Grup Mitra AXA
Manajemen senior anak perusahaan utama AXA
Manager dalam Management Service Grup di level Kelas 7 dan di atasnya

Semua personel dalam Departemen GIE berikut: PBRC, DJC, DAF, DCFG, Hubungan Investor, Komunikasi, Hubungan Masyarakat & *Corporate Responsibility*, Grup *Corporate Development*, Manajemen Risiko, Grup Audit

Orang-orang lain yang dikategorikan seperti di atas dapat diberitahukan oleh Departemen Legal AXA dari waktu ke waktu.

Apakah seseorang dianggap Akses atau tidak, seseorang dapat berubah seiring waktu, tergantung pada sifat akses ke informasi orang dalam dan tanggung jawab pekerjaan. Selain itu, AXA dapat membatasi perdagangan berdasarkan ad hoc jika seseorang bekerja pada proyek atau transaksi tertentu dimana ia kemungkinan mendapatkan informasi orang dalam.

Seseorang Akses tidak boleh berdagang di AXA atau sekuritas anak perusahaan AXA Grup selama periode *blackout* masing-masing. Untuk AXA, periode *blackout* ini biasanya dimulai sekitar 30 hari sebelum rilis pendapatan tahunan atau tengah tahunan dan 15 hari sebelum informasi keuangan triwulannya. Untuk anak perusahaan Grup, periode *blackout* ini biasanya dimulai 30 hari sebelum rilis pendapatan periodik mereka. Bergantung pada situasinya, periode *blackout* ini dapat dinyatakan di waktu lain atau dapat diubah panjangnya.

Sebelum dimulainya setiap periode *blackout*, Grup Legal Departemen:

Memberi tahu melalui email setiap orang yang secara otomatis tunduk pada periode *blackout* (anggota Dewan Direksi AXA dan kelompok Komite Manajemen dan Mitra AXA, bersama dengan asisten mereka);

Meminta agar Legal Departemen masing-masing anak perusahaan utama AXA memberi tahu orang-orang yang memiliki akses reguler ke informasi orang dalam di dalam organisasi mengenai tanggal periode *blackout*; dan

Memberi tahu semua karyawan GIE AXA tentang dimulainya periode *blackout* melalui (a) halaman intranet "One", (b) buletin "One Week" dan (c) email ke setiap asisten departemen terkait yang menginformasikan setiap orang di departemen .

Akses orang yang ingin membeli atau menjual sekuritas anak perusahaan Grup harus berkonsultasi dengan Grup Legal Departemen atau *General Counsel* dari anak perusahaan Grup untuk mengkonfirmasi apakah periode *blackout* anak perusahaan tertentu berlaku atau tidak.

Untuk pertanyaan tentang siapa yang harus dianggap sebagai orang Akses, atau jika seseorang harus dianggap (atau tidak lagi dianggap) orang Akses, Grup Legal Departemen harus dikonsultasikan.

Aturan khusus untuk perdagangan sekuritas AXA melalui program yang disponsori perusahaan

Aturan yang dijelaskan di atas juga berlaku untuk sekuritas AXA yang diperoleh melalui program yang disponsori perusahaan seperti Rencana Opsi AXA, penawaran AXA Shareplan, atau program kompensasi berbasis ekuitas lainnya. Ini berarti bahwa, kecuali ditentukan lain dalam aturan rencana atau dalam kebijakan perdagangan anak perusahaan Grup:

Untuk opsi yang diberikan dibawah Rencana Opsi Saham AXA, Rekanan AXA tidak boleh menggunakan opsi pribadi sementara memiliki informasi orang dalam tentang AXA juga mereka tidak boleh menjual saham biasa AXA atau ADR yang diperoleh melalui opsi pelaksanaan.

Untuk opsi yang diberikan berdasarkan Rencana Opsi Saham dari anak perusahaan Grup, rekanan AXA tidak boleh menggunakan opsi pribadi sementara memiliki informasi orang dalam tentang anak Perusahaan Grup yang dipertanyakan juga tidak boleh menjual saham yang diperoleh melalui opsi pelaksanaan.

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 Dikutip) Rekanan AXA tidak boleh terlibat kapan saja dalam transaksi apa pun yang dirancang untuk melindungi nilai dari penghargaan kompensasi berbasis ekuitas tersebut, termasuk opsi saham, unit kinerja, saham terbatas, saham kinerja, atau penghargaan serupa (atau surat berharga yang mendasari penghargaan ini) termasuk, tanpa batasan, setiap transaksi yang melibatkan penggunaan instrumen derivatif untuk membatasi risiko penurunan atau menempatkan "kerah" di sekitar nilai penghargaan ini. Pembatasan ini berlaku sejak tanggal pemberian hingga waktu penerima menerima surat berharga yang mendasari putusan atas, misalnya, pelaksanaan opsi, selang pembatasan pada saham terbatas atau unit kinerja, pengiriman fisik surat berharga untuk saham kinerja atau events serupa. Meskipun demikian, Dewan Direksi AXA dapat memberikan pengecualian terhadap larangan tersebut untuk menangani kasus-kasus tertentu di mana pajak yang berlaku atau peraturan lain di negara-negara tertentu, seperti Belgia, dapat menggunakan derivatif dan instrumen serupa yang diperlukan atau diinginkan sehubungan dengan pengoperasian rencana kompensasi berbasis ekuitas.



AXA.com

AXA SA
25, avenue Matignon
75008 Paris
Phone : +33 1 40 75 57 00

Find out more on AXA.com



Legal information. Some parts of this Code may or may not be subject to editorial control prior to being posted or printed. AXA SA accepts no responsibility for any loss, damage or expense which may be suffered or incurred whether directly or indirectly or otherwise by any person acting or refraining from action as a result of any material in this publication. AXA SA reserves the right at its sole discretion to remove, review, edit or delete any content at its own discretion.