



# Etični kodeks Sava Infond

Maribor, julij 2023

## KAZALO

1	UVODNA DOLOČBA .....	3
2	SPLOŠNA NAČELA .....	3
3	VARSTVO ZASEBNOSTI IN OSEBNIH PODATKOV .....	6
4	INTEGRITETA IN PREPREČEVANJE KORUPCIJE .....	7
5	NOTRANJE INFORMACIJE .....	7
6	PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA .....	8
7	SVOBODNA IN POŠTENA KONKURENCA .....	8
8	ODNOSI S POSLOVNIMI PARTNERJI IN STRANKAMI .....	8
9	ODNOSI Z JAVNOSTMI .....	9
10	ODNOSI Z NADZORNIMI ORGANI .....	9
11	ODGOVORNO RAVNANJE S PREMOŽENJEM .....	9
12	DONACIJE IN SPONZORSTVA .....	9
13	KRŠITVE KODEKSA .....	10
14	PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE .....	10

## 1 UVODNA DOLOČBA

Zadovoljstvo vlagateljev in strank (v nadaljevanju skupni izraz »stranka«) ter naš odnos do njih so temelji strateškega načrta Zavarovalne skupine Sava, družbe Sava Infond d.o.o., ki je del Zavarovalne skupine Sava ter poslovnih odločitev, sprejetih v skladu z njim. Z geslom »V družbi dobrih ljudi« poudarjamo njihovo vse tesnejše povezovanje, predvsem pa usmerjenost v ljudi kot svojo temeljno vrednoto in ključno prednost.

Želimo postati prepoznaven ponudnik storitev upravljanja investicijskih skladov in storitev individualnega upravljanja premoženja, ustvariti zaupanje in lojalnost med svojimi deležniki, postati priznani kot del Zavarovalne skupine Sava, ki komunicira pregledno in pošteno, doseči pričakovanja lastnikov in strank ter ustvarjati primerno donosnost lastniškega kapitala, ozavestiti vrednote organizacije ter jih utrditi v temeljnih poslovnih politikah in vedenju posameznikov.

Trajnostni razvoj je področje, v katero družba in skupina vlaga vse več. Posebno pozornost namenjamo izmenjavi znanja in neprestanemu izobraževanju zaposlenih in zunanjih deležnikov ter sinergijam med posameznimi družbami v skupini. V družbeni odgovornosti se kažejo naše vrednote, ki jim bomo v prihodnje namenili še več pozornosti.

Ta etični kodeks odraža in uveljavlja načela, v skladu s katerimi ravnaajo zaposleni v družbi in skupini.

Kodeks velja za vse zaposlene, s posebnim pomenom za vodje, ki s svojim ravnanjem prvi dajejo zgled vsem drugim. Odgovorne osebe na področjih, ki sklepajo pogodbeno razmerja z zunanjimi izvajalci, zagotovijo njihovo seznanjenost s temeljnimi načeli in pravili ravnanja po tem kodeksu ter zavezanost tem načelom in pravilom.

Ta kodeks se uporablja ob uravnoveženem upoštevanju interesov vseh deležnikov.

## 2 SPLOŠNA NAČELA

Splošna načela etičnega kodeksa predstavljajo temeljne vrednote družbe in skupine, v skladu s katerimi morajo ravnati vsi zaposleni:

### *Skladnost poslovanja*

Skladnost poslovanja, zakonito in pošteno ravnanje ter pregledno spremljanje odločitev in komuniciranje zaposlenih in vodstva, na podlagi katerih družba gradi svojo integriteto, so ključnega pomena pri ohranjanju dobrega imena družbe in skupine.

Osnovno načelo je ravnati pošteno, etično, v skladu z zakonodajo, notranjimi akti družbe, akti ter smernicami nadzornih organov, ob upoštevanju mednarodnih strokovnih standardov.

Družba ima vzpostavljen sistem zagotavljanja skladnosti poslovanja, ki zagotavlja varovanje pravic in legitimnih interesov vseh deležnikov, pomaga ohranjati njihovo zaupanje ter uresničuje temeljne vrednote družbe in celotne skupine.

### **Varovanje ugleda**

Vsak zaposleni mora varovati interese in dobro ime družbe in skupine. Kršitev kodeksa lahko predstavlja tudi kršitev iz delovnega razmerja ter v hujših primerih kršitev kazenske zakonodaje z vsemi posledicami.

Škodovanje interesom in dobremu imenu družbe, skupine oz. kateri od družb skupine, ali interesom strank in poslovnih partnerjev lahko zaposleni naznanijo bodisi neposredno nadrejeni osebi bodisi pooblaščenim osebi za skladnost poslovanja v družbi.

Naznanjene kršitve kodeksa skladno z veljavnimi zakoni in notranjimi akti družbe obravnava pooblaščen oseb za skladnost poslovanja družbe.

### **Spoštovanje dostojanstva in integritete posameznika**

Zagotavljanje nedotakljivosti in varovanje osebnega dostojanstva zaposlenih in drugih oseb, ki se vključujejo v delovni in poslovni proces družbe, je ena od ključnih prednostnih nalog družbe, zato si prizadevamo zagotavljati in ohranjati varno delovno okolje, v katerem nihče ne bo izpostavljen nasilju, zlasti spolnemu nasilju, nadlegovanju, zlasti spolnemu nadlegovanju, diskriminaciji in trpinčenju.

Vsak zaposleni ima pravico do enake obravnave, dostojanstva in osebne celovitosti.

Vsi zaposleni in sodelavci v družbi so odgovorni za zagotavljanje delovnega okolja, ki je varno pred nasiljem, nadlegovanjem, diskriminacijo ter trpinčenjem na delovnem mestu, za spoštovanje dostojanstva in celovitosti vseh zaposlenih, zunanjih sodelavcev in tretjih oseb.

Nedotakljivost in varovanje osebnega dostojanstva posameznikov se zagotavlja z mehanizmi in ukrepi, ki zagotavljajo jasen, pregleden, hiter, vnaprej opredeljen postopek odkrivanja in sankcioniranja neželenih ravnanj, neodvisnost odločanja, strokovnost, samostojnost in neodvisnost razsodišča, odločanje na ravni izven družbe ter strogo varovano načelo zaupnosti prijaviteljev in kršiteljev.

### **Varovanje poslovne skrivnosti in drugih zaupnih informacij**

Zavezuje se, da bomo varovali zaupne informacije, ne glede na to, ali se nanašajo na naše zaposlene, stranke ali naše partnerje. Prav tako morajo vsi zaposleni skrbno varovati poslovne skrivnosti.

Informacije, ki so nam bile zaupane ali s katerimi smo bili seznanjeni na drug način, ne smemo razkriti tretjim osebam, razen če to zahteva zakon ali pristojni nadzorni organ.

Zaposleni morajo varovati zaupnost podatkov tudi po prenehanju delovnega razmerja.

### **Odkrito in pošteno poslovanje**

Zavezani smo odkritemu in poštenemu poslovanju z našimi strankami in drugimi poslovnimi partnerji.

Pomemben del naše dejavnosti predstavlja poslovanje s strankami in na tem področju se posebej zavezuje preglednemu, jasnemu in nezavajajočemu poslovanju ter poslovanju v njihovem najboljšem interesu.

### ***Spoštovanje tržnih pravil***

Zavedamo se, da je svobodna konkurenca in spoštovanje drugih tržnih pravil pogoj za našo rast in trajen razvoj našega poslovanja.

### ***Strokovnost in skrb za zaposlene***

Naše poslovanje temelji na zaupanju naših strank in poslovnih partnerjev. Strokovnost do strank je ključno vodilo družbe in nas usmerja k nudenju ustreznega in kakovostnega produkta, ki ustreza potrebam stranke. Stremimo k zadovoljstvu strank in dolgoročnemu sodelovanju z njimi.

Osebni strokovni razvoj vsakega zaposlenega je pogoj za napredek in doseganje ciljev na ravni posameznika, družbe in posledično celotne skupine. Ustvarjamo delovno okolje, ki spodbuja osebni in strokovni razvoj.

Zavedamo se pomena medgeneracijskega sodelovanja in dodane vrednosti delovnega okolja, v katerem sodelujejo mladi perspektivni kadri in izkušeni zaposleni.

Prizadevamo si, da bi se naši zaposleni na delovnem mestu in tudi zunaj njega počutili dobro, zato je skrb za zdravo in varno delo ena od prednostnih nalog družbe.

### ***Preglednost in celovitost informacij***

Vse informacije, ki jih družba javno objavi oziroma kako drugače poda, morajo biti resnične, nezavajajoče, pregledne in celostne, tako da prejemnikom informacij omogočajo ustrezne odločitve v zvezi z njihovimi odnosi s družbo, skladi oz. premoženjem v upravljanju.

### ***Izogibanje nasprotju interesov***

Nasprotje interesov nastopi, kadar interesi posameznika ali skupine, prevladajo nad interesi družbe, in kadar interesi družbe prevladajo nad interesi stranke.

Nasprotja interesov se lahko pojavijo na katerikoli stopnji poslovnega procesa. Zaposleni so dolžni ves čas opravljati naloge v najboljšem interesu svojih strank ter varovati premoženje družbe pred svojimi lastnimi interesi, interesi tretjih oseb, ali oseb, ki so z njimi povezane. Tako morajo postopati, kadar izvršujejo svoje delovne naloge, sprejemajo poslovne odločitve ali opravljajo katera koli ravnanja za račun družbe.

Izogibamo se vsakemu dejanskemu ali morebitnemu nasprotju naših interesov<sup>1</sup> ter okoliščinam, ki vzbujajo videz nasprotja interesa. O vsakem obstoječem ali morebitnem nasprotju interesov ter okoliščinah, ki vzbujajo videz nasprotja interesov, morajo zaposleni nemudoma obvestiti nadrejeno

---

<sup>1</sup> Nasprotje interesov so okoliščine, v katerih zasebni interes zavezanca vpliva ali ustvarja videz, da vpliva na njegovo nepristransko in objektivno opravljanje nalog za družbo ali odločanje v okviru izvajanja njegove funkcije v družbi. Nasprotje interesov se šteje za podano, kadar je nepristransko in objektivno opravljanje nalog ali odločanje v okviru izvajanja funkcije ogroženo zaradi vključevanja osebnega ekonomskega interesa, interesa družinskih članov ali posebne naklonjenosti oziroma kakršnih koli drugih interesov, povezanih z drugo fizično ali pravno osebo.

odgovorno osebo, se izločiti iz nadaljnega dela, vplivanja ali odločanja o zadevi ter ravnati po določilih notranjega internega akta posamezne družbe, ki ureja to področje.

Zaposleni ali druge osebe, ki delujejo v imenu družbe, morajo pri zasebnem udejstvovanju v družbenih, političnih, interesnih in drugih javnih aktivnostih vedno ravnati v svojem lastnem imenu in jasno izraziti, da ravnanja in mnenja odražajo njihova lastna stališča, ki niso nujno enaka stališčem družbe in skupine.

### *Trajnostna usmerjenost*

Ustvarjamo v stranke usmerjeno, sodobno, digitalno, družbeno odgovorno in trajnostno naravnano družbo, ki je del Zavarovalne skupine Sava.

V stalnem dialogu z našimi deležniki gradimo dolgoročno družbeno odgovorno poslovanje, pri čemer podpiramo globalne trajnostne cilje, zlasti pa smo osredotočeni na podnebne spremembe, skrb za zdravje ter dobro počutje naših strank, zaposlenih in širše skupnosti. Pri svojem delu in oblikovanju produktov smo trajnostno naravnani in zasledujemo vlogo odgovornega poslovnega partnerja v družbi.

### *Spoštovanje človekovih pravic*

Družba in skupina, katere del je, dosledno spoštuje in varuje mednarodno priznane človekove pravice in temeljne svoboščine. Enako zahtevamo tudi od vseh svojih poslovnih partnerjev.

## **3 VARSTVO ZASEBNOSTI IN OSEBNIH PODATKOV**

Varstvu zasebnosti in osebnih podatkov namenjamo posebno pozornost, ker se zavedamo tveganj, ki jih za posameznike in širšo skupnost predstavljajo kibernetika okolja, sodobne tehnologije, zlasti umetna inteligenca oziroma strojno učenje, in velika podatkovna skladišča. Skrbimo za zasebnost ter osebne podatke obdelujemo premišljeno in odgovorno pri vseh aktivnostih na vseh ravneh poslovanja.

Skupina zagotavlja enotno stopnjo varstva zasebnosti in osebnih podatkov zaposlenih, strank in drugih deležnikov, ki so posamezniki.

Vsi zaposleni pri svojem delu spoštujejo načela varstva zasebnosti in osebnih podatkov, ki so poleg splošnih načel varstva osebnih podatkov (zakonitost, poštenost in preglednost; omejitev namena; najmanjši obseg podatkov; točnost; omejitev hrambe; celovitost in zaupnost; odgovornost upravljavca) zlasti tudi načela notranje in zunanje preglednosti dejavnosti obdelav, vgrajene in privzete zasebnosti ter družbeno odgovornega upravljanja osebnih podatkov.

Družba ima imenovano pooblaščenno osebo za varstvo osebnih podatkov (angl. Data Protection Officer – DPO), ki je neodvisna, poroča neposredno najvišji upravni ravni družbe ter je ustrezno in pravočasno vključena v vse zadeve v zvezi z varstvom osebnih podatkov. Njena pooblastila v odnosu do zaposlenih obsegajo predvsem ozaveščanje, svetovanje in spremljanje, vključno z dodeljevanjem nalog. Zaposleni sodelujejo z njo in ji zagotavljajo informacije, ki jih potrebuje za izvajanje svojih pooblastil.

## 4 INTEGRITETA IN PREPREČEVANJE KORUPCIJE

### *Ponujanje daril in drugih ugodnosti*

Zaposleni ne smejo nikomur ponujati neupravičenih daril ali drugih ugodnosti v povezavi z opravljanjem svojih službenih dejavnosti.

Darila in druge ugodnosti, namenjeni poslovnim partnerjem, morajo biti v mejah dopustnega in primernega in ne smejo biti namenjeni vplivu na poslovne odločitve.

### *Prejemanje daril in drugih ugodnosti*

Zaposleni in njihovi ožji družinski člani ne smejo sprejemati daril ali drugih koristi v zvezi z opravljanjem svojega dela v družbi oziroma svojim položajem v njej.

Izjemoma lahko sprejmejo priložnostno, simbolno ali promocijsko darilo nižje vrednosti.

Zavezanec mora vsa druga darila vljudno zavrniti. Če darovalec pri darilu vztraja, mora zaposleni tako darilo takoj razkriti osebi, pristojni za spremljanje skladnosti poslovanja, in ga izročiti družbi.

### *Podkupnine*

Zaposleni niti svojim poslovnim partnerjem niti nobeni drugi osebi ne obljublamo, ponujamo, dajemo ali od njih sprejemamo nedovoljenih koristi. Prav tako zavračamo kakršno koli obljubo ali ponudbo koristi, ki jih ne dovoljujejo predpisi, interni akti ali etična načela.

### *Opravljanje dopolnilne dejavnosti*

Zaposlenim je prepovedano opravljati dejavnost izven rednega delovnega razmerja oziroma funkcije, zlasti če bi njeno opravljanje lahko vplivalo na nepristransko opravljanje dela.

## 5 NOTRANJE INFORMACIJE

Pri svojem delu se zaposleni lahko seznanijo z informacijami, ki niso javne, a bi lahko bile pomembne za stranke, ki so naši vlagatelji. Zaposleni, ki je pridobil notranjo informacijo, notranje informacije ne sme uporabiti za pridobitev ali odtujitev finančnih instrumentov, na katere se ta informacija nanaša, ne za svoj račun, niti za račun druge osebe ali je razkriti tretjim osebam.

Trgovanje na podlagi notranjih informacij je prepovedano. Prepoved ne velja, če je informacija postala javna.

V primeru dvoma, ali gre za notranjo informacijo, naj se zaposleni posvetujejo s funkcijo spremljanja skladnosti poslovanja.

## **6 PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA**

Družba je zavezana najvišjim standardom boja proti pranju denarja, financiranju terorizma in drugemu delovanju, ki podpira taka kazniva dejanja. Pranje denarja je postopek prikrivanja nezakonitih sredstev, zaradi česar se zdi legitima, tako da je protipravni izvor ali narava sredstev skrita za legitimnimi poslovnimi aktivnostmi. Financiranje terorizma pa predstavlja uporabo zakonitih sredstev za podporo kriminala ali terorizma.

V skladu s področno zakonodajo ter notranjimi pravili in postopki družba izvaja potrebne ukrepe za skrbno identifikacijo, ocenjevanje primernosti strank oziroma poslovnih partnerjev. Pred sklenitvijo posla oziroma izvedbo kakršne koli transakcije je treba pridobiti dovolj informacij o stranki oziroma poslovnem partnerju, njegovem poslovnem okolju in namenu posla oziroma transakcije.

Poslujemo izključno s tistimi, ki delujejo v skladu s pravili in uporabljajo sredstva iz zakonitih virov.

V primeru prepoznanih razlogov za sum pranja denarja ali financiranja terorizma zaposleni o tem obvestijo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja v družbi. Slednji po presoji o tem obvesti vodstvo in pristojni nacionalni organ.

## **7 SVOBODNA IN POŠTENA KONKURENCA**

Pri opravljanju svoje dejavnosti dosledno upoštevamo veljavno zakonodajo s področja preprečevanja omejevanja konkurence, dejanj nelojalne konkurence in nepoštenih poslovnih praks, pri čemer popolna skladnost poslovanja s konkurenčnim pravom za nas ni le pravna obveznost, ampak naša kultura poslovanja.

Konkurenca je najboljša spodbuda za še večjo učinkovitost, inovativnost in nove možnosti za naše stranke. Temeljiti mora na kakovostnih produktih in storitvah ter na poštenih poslovnih praksah, zato se izogibamo zavajajočemu oglaševanju ali drugi neustrezni komunikaciji.

Informacije o konkurenci zbiramo izključno na zakonite načine, pri tržnem komuniciranju storitev ali produktov pa uporabljamo le dovoljene oglaševalske prakse.

## **8 ODNOSI S POSLOVNIMI PARTNERJI IN STRANKAMI**

Zavzemamo se za pošteno in odprto poslovanje s svojimi poslovnimi partnerji. Našim strankam si prizadevamo ponuditi najboljši mogoč nasvet in jim zagotoviti vse informacije, potrebne za odločitve v njihovem interesu.

Zaposleni ne smejo niti s svojimi izjavami niti z drugimi ravnanji zavajati strank, poslovnih partnerjev in drugih deležnikov na trgu. V odnosu s strankami in drugimi poslovnimi partnerji morajo zaposleni ravnati skrbno, da stranka oziroma poslovni partner pridobi vse informacije, potrebne za sprejetje odločitve. Katere so potrebne informacije, je odvisno od posameznega primera, pri čemer je treba upoštevati naravo storitve oziroma produkta, ki ga ponujamo, znanje stranke in okoliščine posameznega trga.



Morebitne pritožbe strank rešujemo nepristransko, hitro in učinkovito ter po predpisanem postopku.

## **9 ODNOSI Z JAVNOSTMI**

Vsa poročila in drugi pisni dokumenti morajo biti pravilni, popolni in resnični, ne glede na to, ali so interni ali namenjeni zunanjim javnostim. Še posebej to velja za računovodske izkaze in druga poročila o razvoju poslovanja in finančnem položaju skladov in družbe.

V odnosu z javnostmi stremimo k jasnosti, preglednosti in objektivnosti komuniciranja.

## **10 ODNOSI Z NADZORNIMI ORGANI**

V postopkih nadzora dejavno sodelujemo s pristojnimi nadzornimi organi in institucijami, ob upoštevanju predpisov, ki določajo varovanje zaupnosti, obseg pooblastil in pristojnosti nadzornih organov.

## **11 ODGOVORNO RAVNANJE S PREMOŽENJEM**

Sredstva družbe poleg opredmetenih sredstev vključujejo tudi neopredmetena sredstva, informacije ter znanje in zamisli zaposlenih.

Vsak zaposleni mora varovati sredstva ter jih uporabljati le za dopustne poslovne namene. S sredstvi ravnamo gospodarno in odgovorno ter jih ščitimo pred poškodovanjem, uničenjem, odtujitvijo, zlorabo ali izgubo.

Družbe skupine si prizadevamo zaščititi premoženje pred prevarami. Odkrivanje in obvladovanje prevar nam omogočajo vzpostavljene detekcijske notranje kontrole.

## **12 DONACIJE IN SPONZORSTVA**

V družbi dajemo donacije in sklepamo sponzorske pogodbe izključno v skladu s poslanstvom, vizijo ter vrednotami Zavarovalne skupine Sava. Tako kot skupina tudi družba ne financira političnih strank, organizacij, ki podpirajo rasno, spolno, versko in/ali katero koli drugo obliko diskriminacije, ter projektov, ki so žaljivi in etično ali moralno sporni.

Donacije namenjamo zlasti za naslednja področja: zdravje in zdravstveno preventivo; humanitarnost na področju socialnega varstva (socialno šibkih skupin in posameznikov), vključno s preventivno dejavnostjo; ekologijo, vključno s preventivno dejavnostjo; razvoj znanosti; izobraževanje in družbeno zaščito (pomoč pri elementarnih nesrečah), vključno s preventivno dejavnostjo.

V primeru sponzorstev mora obstajati sorazmerje med zneski sponzorstva in ekonomskim namenom sponzorstva.

## 13 KRŠITVE KODEKSA

Vsak zaposleni mora ravnati v skladu s tem kodeksom. Neposredno nadrejeni morajo poskrbeti, da se zaposleni seznanijo z njim oziroma njegovo vsebino ter da ravnajo v skladu z njegovimi načeli in pravili. Če so zaposleni v dvomu glede uporabe kodeksa, naj se posvetujejo z neposredno nadrejenim ali funkcijo skladnosti poslovanja.

Zaposleni, ki se seznanijo s pomembno kršitvijo bodisi tega kodeksa bodisi drugih zavezujočih pravil, morajo o kršitvi poročati funkciji skladnosti poslovanja. Namen poročila o kršitvi je družbi omogočiti, da se pravočasno odzove na nepravilnosti ter jih pravočasno odpravi. Vsako poročilo o nepravilnosti se bo obravnavalo z najvišjo stopnjo zaupnosti. Družba se izrecno zavezuje, da bodo poleg zaupnosti varovala vse pomembne interese zaposlenega, ki v dobri veri poroča o nepravilnostih.

Prav tako lahko zaposleni poročajo funkciji skladnosti poslovanja o kakršnem koli ravnanju, poslu ali transakciji, ki lahko škodi dobremu imenu ali ki lahko predstavlja uresničitev kakšnega drugega operativnega tveganja za skupino ali katero koli njeno članico.

V primeru poročila o nepravilnosti bo funkcija skladnosti poslovanja preučila in preiskala domnevno nepravilnost. Zoper kršitelje kodeksa bo posamezna članica skupine ustrezno ukrepala glede na resnost kršitve.

Vse kršitve, ki se nanašajo na družbo lahko sporočite na [skladnost@infond.si](mailto:skladnost@infond.si). Vse zaznane kršitve, ki se nanašajo na skupino pa lahko sporočite tudi na elektronski naslov [skladnost@sava-re.si](mailto:skladnost@sava-re.si).

## 14 PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

Etični kodeks Sava Infond začne veljati 18. 7. 2023 in se uporablja od 1. 8. 2023.

Z začetkom veljavnosti tega kodeksa preneha veljati Etični kodeks Sava Infond z dne 21. 6. 2022.

Maribor, 27.06.2023

uprava