

# Etiske retningslinjer

Sist oppdatert: Mai 2021

# Brev til våre medarbeidere

Det er en glede for meg å presentere de siste etiske retningslinjene for Willis Towers Watson (WTW). De «Etske Retningslinjene», eller «Code of Conduct» som vi kaller dem er en viktig veileder i hvordan vi praktiserer god forretningsskikk i WTW. De beskriver den atferden det forventes at hver og en av oss har – atferd som vi alltid har oppmuntret til og verdsatt.

Jeg anbefaler at du leser de Etske retningslinjene, selv om ikke alle avsnitt er relevante for din rolle. Hvis du har spørsmål, kan du snakke med lederen din eller andre som er nevnt i dette dokumentet – de hjelper deg gjerne.

Ved å lese og følge bestemmelsene i retningslinjene våre viser vi våre kunder, kolleger, aksjonærer og samfunnet forøvrig at vi har fokus på at våre verdier er grunnlaget for alt vi gjør. Verdier vi har identifisert som WTW – kundefokus, samarbeid, respekt, kvalitet og integritet – forener oss, og er kjernen i vår virksomhet. Du kan lese mer om dem [her](#).

John



# De Etiske Retningslinjene på en side

- Vi streber etter å tilby kundene våre de beste tjenestene og løsningene. Dette er formålet vårt og dermed også det din jobb handler om, direkte eller indirekte. Hvis du liker å jobbe med flotte mennesker for å levere tjenester og løsninger av høy kvalitet, samt gi en kundeopplevelse i verdensklasse, så er du på riktig sted.
- Du skal alltid opptre ærlig, med integritet og være fair i alt du foretar deg. Alltid.
- Vi driver vår virksomhet med hederlighet i sentrum. Ingen bestikkelser, ingen returprovisjoner, ingen blunking, ingen nikking, ingen verbale triks, ingen avtaler under bordet – ikke noe sånt. Det er enkelt. Bare tenk på om du syntes det ville vært greit å forklare det du har gjort på forsiden av en avis. Hvis du er i tvil, kan du ta kontakt med lederen din, juridisk avdeling eller Compliance. De er der for å hjelpe deg med å gjøre det rette. Bruk dem.
- Vi insisterer på at alle personer, forretningspartnere og tredjeparter vi samarbeider med, herunder leverandører, også driver forretninger med ærlighet, integritet og rettferdighet i full åpenhet. Deres opptreden når de arbeider med og på vegne av oss, reflekteres også på oss.
- Har du en konfidensialitetsavtale eller avtale om konkurransebegrensning med en tidligere arbeidsgiver? Overhold den. Det er en del av *din* integritet.
- I markedet snakker vi om verdien vi leverer for å oppfylle kundenes behov, og vi snakker ikke nedsettende om konkurrentene våre.
- Hvis du ser noe, si fra. Snakk med lederen din, HR, juridisk avdeling, Compliance eller WTW Hotline. Vi tolererer ikke gjengjeldelse, så dersom du rapporterer noe i god tro, uavhengig om det viser seg å være et problem eller ikke, er du beskyttet.
- Du vil håndtere store mengder privat og konfidensiell informasjon når du jobber hos oss. Sørg for at de fortsetter å være private og konfidensielle. Konfidensiell informasjon skal kun deles dersom dette er helt nødvendig, også internt i selskapet. Det inkluderer informasjon om dine kolleger og våre kunder. Du liker vel å ha et privatliv? Det gjør alle andre også.
- Vi gir kundene våre objektive, upartiske råd. Det er en av grunnene til at de velger oss. En interessekonflikt er en situasjon hvor vi er involverte i flere interesser, hvorav en av dem kan sette spørsmålstegn ved vår objektivitet i forhold til de(n) andre. En interessekonflikt, eller selv en *tilsynelatende* interessekonflikt, kan skape store problemer for både deg og selskapet. Hvis du tror at du eller selskapet i en gitt situasjon har en interessekonflikt, kan du kontakte lederen din, juridisk avdeling, Compliance eller WTW Excellence. De hjelper deg.
- Innsidehandel er handel med verdipapirer basert på ikke-offentlig informasjon. Det er også forbudt. Mens du jobber her kan du ha tilgang til innsideinformasjon om WTW eller en kunde. Ikke gjennomfør salg/kjøp basert på denne informasjonen. Du skal heller ikke gi informasjon til familie, venner eller andre utenfor WTW uten tillatelse.
- Vi overholder lovene i landene vi driver virksomhet, internasjonal lovgivning for blant annet sanksjoner og eksportkontroll, samt våre Etiske Retningslinjer og våre retningslinjer forøvrig. Det er en del av jobben din å kunne dem og følge dem. Hvis du har spørsmål om dem, kan du snakke med lederen din, juridisk avdeling eller Compliance. De vil hjelpe deg i riktig retning.

# INNHALDSFORTEGNELSE

<b>Brev til våre medarbeidere .....</b>	<b>2</b>
<b>De Etiske Retningslinjene på en side .....</b>	<b>3</b>
<b>1. Introduksjon: WTWs Etiske Retningslinjer .....</b>	<b>6</b>
1.1 <i>Grunnen til at vi har Etiske Retningslinjer .....</i>	6
1.2 <i>Hvem må følge de Etiske Retningslinjene? .....</i>	6
1.3 <i>Vårt ansvar etter de Etiske Retningslinjene .....</i>	6
1.4 <i>Overholde lover og regler .....</i>	7
1.5 <i>Ytterligere informasjon .....</i>	7
<b>2. WTW-verdiene .....</b>	<b>8</b>
<b>3. Viktigheten av å si ifra .....</b>	<b>10</b>
3.1 <i>Hvor (og når) å stille spørsmål og diskutere bekymringer .....</i>	10
3.2 <i>Undersøkelser av og konsekvenser av uriktig oppførsel .....</i>	11
3.3 <i>WTWs forpliktelse mot gjengjeldelse .....</i>	11
<b>4. Å gjøre det rette for våre kunder og samarbeidspartnere .....</b>	<b>12</b>
4.1 <i>Kvalitetsservice Tjenester og løsninger .....</i>	12
4.2 <i>God forretningsskikk for salg og markedsføring .....</i>	12
4.3 <i>Plassering og fornyelse av forsikring .....</i>	12
4.4 <i>Informere om godtgjørelse .....</i>	13
4.5 <i>Klager .....</i>	13
4.6 <i>Globale konkurranselover .....</i>	13
<i>Informasjon av konkurransemessig karakter om andre .....</i>	14
4.7 <i>Regulert virksomhet .....</i>	15
4.8 <i>Ikke-autorisert advokatvirksomhet .....</i>	15
4.9 <i>Immaterielle rettigheter og opphavsrett .....</i>	15
<b>5. Gjøre det rette for våre kolleger .....</b>	<b>17</b>
5.1 <i>Inkludering og mangfold hos WTW .....</i>	17
<i>Ansattes personvern .....</i>	17
<i>Plikter knyttet til tidligere ansettelse .....</i>	18
5.2 <i>Helse, miljø og sikkerhet på arbeidsplassen .....</i>	18
<i>Forebygging av vold på arbeidsplassen .....</i>	18
<i>Stoffmisbruk .....</i>	18
<b>6. Gjøre det rette for selskapet .....</b>	<b>19</b>
6.1 <i>Interessekonflikter .....</i>	19
<i>Organisatoriske konflikter .....</i>	19
<i>Personlige og familierelaterte konflikter .....</i>	19

Eksterne ansettelsesforhold.....	20
Eksterne styreverv .....	20
Forretningsmuligheter .....	20
6.2 <i>Gi og motta forretningsgaver, arrangementer/underholdning og gjestfrihet</i> .....	21
6.3 <i>Retningslinjer for antibestikkelser og korrupsjon</i> .....	21
Samarbeid med tredjeparter .....	22
6.4 <i>Sanksjoner, handelsrestriksjoner og eksportkontroller</i> .....	23
6.5 <i>Hvitvasking og terrorfinansiering</i> .....	23
6.6 <i>Veiledning for mottiltak mot skatteunndragelse</i> .....	24
6.7 <i>Selskapets eiendeler og informasjon</i> .....	24
Kunders konfidensielle informasjon .....	25
Informasjonssikkerhet .....	26
Data- og personvern .....	26
Fysiske ressurser og selskapets datasystemer .....	26
Immateriell eiendom.....	27
6.8 <i>Sosiale medier</i> .....	27
<b>7. Gjøre det rette for interessentene våre .....</b>	<b>28</b>
7.1 <i>Korrekte regnskap og arkiver</i> .....	28
Arkiveringspolitikk .....	28
7.2 <i>Innsideinformasjon og handel med verdipapirer</i> .....	28
Tipsing.....	29
7.3 <i>Revisjoner og undersøkelser/etterforskning</i> .....	29
7.4 <i>Håndtering av eksterne forespørsler</i> .....	29
<b>8. Gjøre det rette for samfunnet vårt.....</b>	<b>31</b>
8.1 <i>Deltagelse i samfunnet</i> .....	31
Lobbyvirksomhet.....	31
8.2 <i>Bekjempe menneskerettighetsbrudd som slaveri og menneskehandel</i> .....	31
<b>9. Unntak og fraskrivelser .....</b>	<b>32</b>
<b>10. Spørsmål i tilknytning til de Etske Retningslinjene .....</b>	<b>33</b>
<b>11. Bekreftelse.....</b>	<b>34</b>

# 1. Introduksjon: WTWs Etiske Retningslinjer

## 1.1 Grunnen til at vi har Etiske Retningslinjer

Våre Etiske Retningslinjer er en veiledning for WTW-medarbeidere for å støtte den daglige beslutningstakingen. De er også et verktøy for å oppmuntre til diskusjoner om etikk, og for å forbedre hvordan vi takler etiske problemer og gråsoner vi møter i vårt daglige arbeid. Henvvisninger til «ansatte» i disse Etiske Retningslinjene inkluderer alle direktører (andre enn direktører i morselskapet, Willis Towers Watson plc – se 1.2 under), funksjonærer og medarbeider i WTW. Willis Towers Watson plc, sammen med alle våre datterselskaper og tilknyttede selskaper, kalles samlet for WTW eller «selskapet».

Våre Etiske Retningslinjer er ment som et supplement til våre eksisterende standarder, prosedyrer og regler, ikke som en erstatning for dem, så de inneholder henvisninger til selskapets øvrige retningslinjer og prosedyrer. Disse retningslinjene og prosedyrene er tilgjengelige for alle kolleger gjennom WTW-intranettet. Selskapet vårt vil fortsette å innføre og oppdatere retningslinjer og prosedyrer når det er behov for det. Som enkeltpersoner er vi alle ansvarlige for å gjennomgå og overholde disse.

## 1.2 Hvem må følge de Etiske Retningslinjene?

De Etiske Retningslinjene gjelder for alle medlemmer i WTW-fellesskapet. Det betyr at alle WTW-medarbeidere, som definert ovenfor, må overholde bestemmelsene. I tillegg må alle våre datterselskaper og tilknyttede selskaper – samt alle andre som jobber med WTW, slik som konsulenter, midlertidig ansatte, tredjeparter, agenter og leverandører – overholde de Etiske Retningslinjene og tilhørende regler.

Følgende avsnitt gjelder også for direktører i morselskapet, Willis Towers Watson plc: [1.4. Overholde lover og forskrifter](#); [3.1. Hvor \(og når\) man skal stille spørsmål og diskutere bekymringsområder](#); [3.2. Undersøkelse og konsekvenser av upassende adferd](#); [3.3. WTWs forpliktelse til ikke-gjengjeldelse](#); [6.1. Interessekonflikter](#); [7.2. Innsideinformasjon og handel med verdipapirer](#); og [9. Unntak og fraskrivelser](#).

## 1.3 Vårt ansvar etter de Etiske Retningslinjene

I WTW har vi fokus på å utøve forretningsvirksomhet med ærlighet, integritet og rettferdighet, uansett hvor det er. Derfor må hver og en av oss med jevne mellomrom gå gjennom de Etiske Retningslinjene, og innarbeide disse standardene i vårt daglige arbeid. Vi må også være på vakt mot atferd som kan være et brudd på de Etiske Retningslinjene, i tillegg til situasjoner som kan føre til ulovlig, uetisk eller upassende atferd. Hvis du ser mulige overtredelser, er det ditt ansvar å rapportere det du vet.

De som innehar lederstillinger hos WTW har et ytterligere ansvar for å sørge for etisk oppførsel. Som leder bør du statuere et godt eksempel, og gjennom din egen atferd være en modell for andre medarbeidere. Det forventes at du bidrar til en kultur hvor lover og regler etterleves og at du er på vakt mot faktiske eller mulige brudd på de Etiske Retningslinjene, selskapets retningslinjer og prosedyrer og gjeldende rett.

Ledere skal i tillegg oppmuntre til åpen og ærlig kommunikasjon. Å være leder i WTW innebærer å handle dersom du hører om etiske problemer, samt støtte medarbeidere som tar opp bekymringer i god tro. Under utførelse av dette ansvaret, skal ledere kunne be om råd fra Compliance eller juridisk avdeling.

## 1.4 Overholde lover og regler

WTW vil utøve sin forretningsvirksomhet i samsvar med gjeldende lover og forskrifter i de landene hvor selskapet har virksomhet. Selskapet vil rapportere lovbrudd til relevante myndigheter for mulig rettsforfølgelse, og vil etterforske og innføre tiltak ved ikke-kriminelle lovbrudd.

De Etiske Retningslinjene kan ikke beskrive alle lover i alle land hvor vi opererer. Alle og enhver er imidlertid ansvarlige for å overholde lovene i landet vi driver forretning. Dersom det hersker tvil om lovligheten om noe, skal du sjekke de Etiske Retningslinjene og/eller andre regler som finnes på WTWs intranett, eller ta kontakt med juridisk avdeling eller Compliance.

I tillegg er WTW ansvarlig for rettidig å gi fullstendig, rettferdig, nøyaktig og forståelig redegjørelse i rapporter og dokumenter som sendes til kontroll- og tilsynsmyndigheter. Det samme gjelder for all annen offentlig kommunikasjon.

## 1.5 Ytterligere informasjon

Vær oppmerksom på at våre Etiske Retningslinjer ikke er et løfte om fortsatt ansettelse eller tjeneste. De kan modifiseres og endres når som helst av WTW når selskapet finner dette hensiktsmessig eller nødvendig. Dersom lokale lover inneholder obligatoriske krav som avviker fra bestemmelsene i disse Etiske Retningslinjene, skal disse lokale reglene følges av de medarbeiderne som jobber i disse landene.

## 2. WTW-verdiene

Det er fem nøkkelverdier som former måten vi driver vår virksomhet i WTW. Disse er:

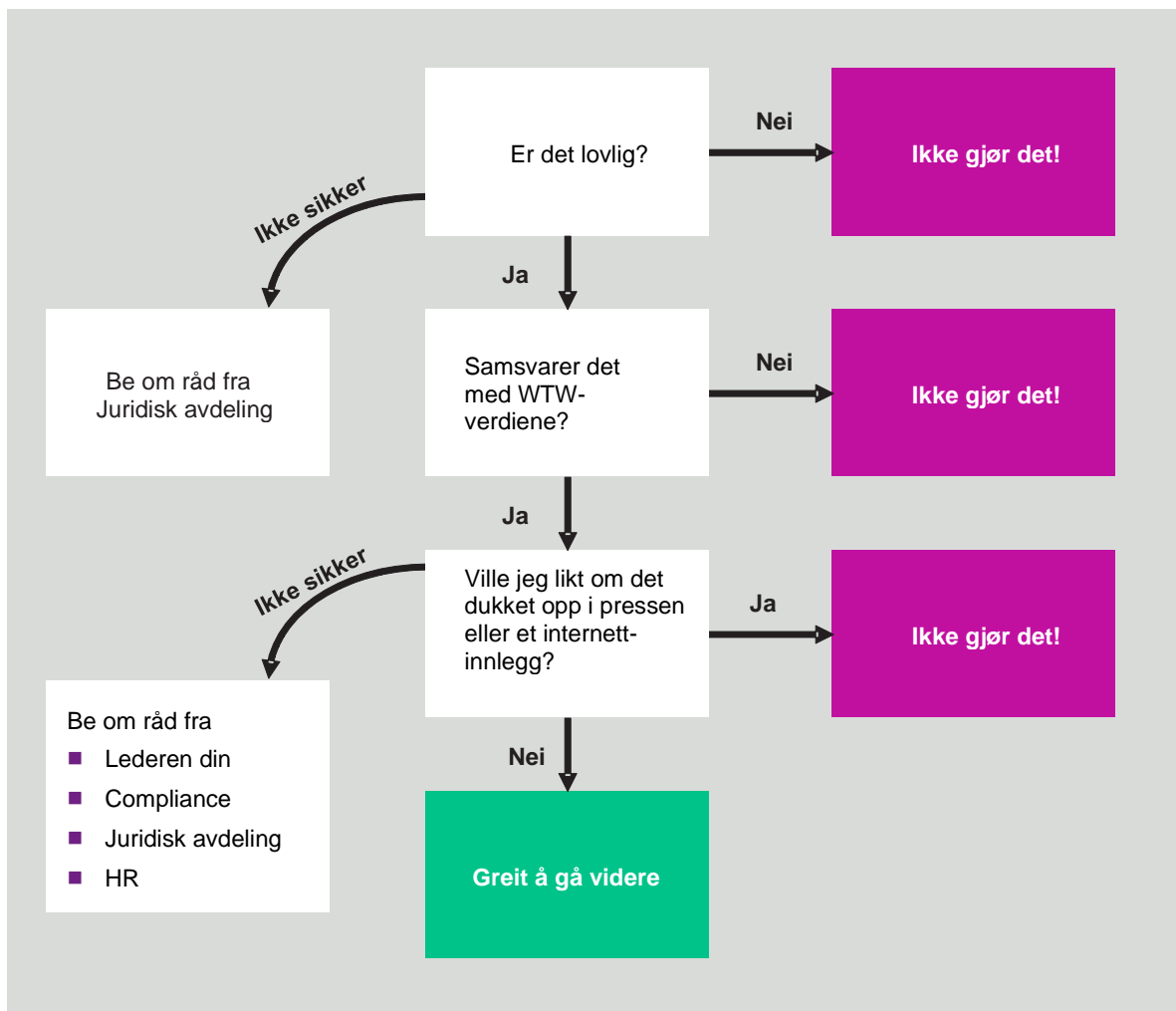
- **Klientfokus:** Vi gjør vårt beste for at våre kunder skal lykkes. Vi handler alltid i våre kunders beste interesse, i alt det vi gjør og i alle løsninger vi tilbyr – vi ønsker å forstå kundens behov, respektere deres synspunkter og overgå deres forventninger.
- **Teamarbeid:** Når du får én av oss, får du oss alle. Vi tilbyr våre kunder innovative løsninger og råd i verdensklasse ved å jobbe på tvers av grensene, både når det gjelder bransjer, geografi og funksjon. Vi hjelper hverandre med å lykkes, og skaper merverdi ved å samarbeide.
- **Integritet:** Kundene våre investerer mer enn tid og penger hos oss; de investerer også tilliten sin. Vi prøver å gjøre oss fortjent til denne tilliten hver dag ved å være profesjonelle, gjøre det som er riktig og fortelle sannheten. Vi står ansvarlig overfor de organisasjonene og menneskene vi kommer i kontakt med – herunder kunder, aksjonærer, tilsynsmyndigheter og hverandre – for våre handlinger og resultater.
- **Respekt:** Vi lytter til og lærer av hverandre. Vi støtter og setter pris på forskjeller, fremmer en inkluderende kultur og legger vekt på åpenhet, ærlighet og lar en eventuell tvil komme andre til gode. Vi håndterer våre kundeforhold, både i og utenfor selskapet, rettferdig, anstendig og som ansvarlige samfunnsborgere.
- **Kvalitet:** Vi bestreber oss på å være ledende på kvalitet. Viktigst av alt betyr dette kontinuerlig fokus på profesjonell utvikling og personlig vekst for våre ansatte. Våre ansatte tar ansvar for å utvikle sin ekspertise, kompetanse og profesjonalitet, mens selskapet investerer i verktøy og muligheter som muliggjør kontinuerlig utvikling. I vår virksomhet har vi et utrettelig fokus på innovasjon, kvalitet og risikostyring.



## Etisk beslutningsmodell

De Etiske Retningslinjene gir en oversikt over generelle krav som pålegges av gjeldende lover og god forretningsskikk, og angir standarder for atferd som det forventes at du følger. De dekker ikke alle mulige situasjoner eller omstendigheter du kan stå overfor mens du arbeider for selskapet.

Du skal bruke sunn fornuft i alle situasjoner, og anvende prinsippene og reglene i disse retningslinjene i alt du gjør. Den etiske beslutningsmodellen gir en struktur som omfatter tre spørsmål som gir en veiledning for hvordan du foretar din vurdering.



## 3. Viktigheten av å si ifra

### 3.1 Hvor (og når) å stille spørsmål og diskutere bekymringer

Hvis du har spørsmål relatert til de Etsike Retningslinjene, selskapets regler eller gjeldende lovgivning, må du alltid søke råd eller veiledning. Det finnes mange ressurser som kan hjelpe deg med dette. Ta gjerne kontakt med en av følgende personer og/eller avdelinger for spørsmål, bekymringsmeldinger eller varsler:

- Lederen din
- HR
- Compliance
- Juridisk avdeling
- WTW Hotline og nettbaserte alternativer (se nedenfor)

Hvis du observerer mulige brudd på de Etsike Retningslinjene, selskapets retningslinjer eller gjeldende lov, har du et ansvar for å rapportere det til en av de ovennevnte personer og/eller avdelinger. Direktører i Willis Towers Watson plc skal varsle overtredelser til Audit Committee.

Alt vil bli gjort for å opprettholde konfidensialitet, i samsvar med WTWs strenge retningslinjer på dette området. Dersom du ikke føler deg komfortabel med å varsle via en av enkeltpersonene navngitt ovenfor, eller om du er bekymret for at rapporten din ikke følges opp på en tilfredsstillende måte, kan du varsle bekymringen din til WTW Hotlines og på nett.

WTWs Hotline («Hotline») tilbys av en uavhengig tredjepart. Den er tilgjengelig hele døgnet, sju dager i uka. Selv om man oppfordres til å identifisere seg selv, så er anonyme varsler god tatt dersom lokal lovgivning tillater dette. Anonyme varsler vil følges opp i den grad det er mulig, basert på den informasjonen som blir gitt. Det er gratis å ringe Hotline. Se Hotline-numrene oppført [her](#). Rapporter kan også sendes inn [på nett](#) og på mobilenheten din via denne QR-koden:



## 3.2 Undersøkelser av og konsekvenser av uriktig oppførsel

Selskapet vårt går gjennom og svarer på alle varsler. Når det er hensiktsmessig vil varslene oversendes til juridisk avdeling, og en undersøkelse vil gjennomføres under avdelingens ledelse for å sikre en uavhengig prosess i samsvar med våre retningslinjer for undersøkelser. Hvis selskapet fastslår at en enkeltperson har brutt De Etske Retningslinjene eller andre retningslinjer, vil det tas nødvendige grep, som i alvorlige tilfeller kan føre til oppsigelse (for selskapets ledere og ansatte). Avhengig av omfanget av et eventuelt brudd kan WTW også innføre andre tiltak, blant annet reise sak eller varsle offentlige organer og regulerings- og tilsynsmyndigheter.

Hvis du blir bedt om å oppgi dokumenter (inkludert elektroniske dokumenter) eller forklaring som et vitne under en intern etterforskning, er du pålagt å samarbeide. En kollega som unnlater å etterkomme en rimelig forespørsel om informasjon under en etterforskning er gjenstand for passende disiplinære tiltak, opptil og inkludert oppsigelse.

## 3.3 WTWs forpliktelse mot gjengjeldelse

Husk at WTW ikke tolererer represalier mot noen som, i god tro, varsler et brudd på de Etske Retningslinjene eller reglene forøvrig. Dersom noen gjennomfører represalier vil det føre til disiplinærtiltak, i verste fall oppsigelse. Å varsle noe i **god tro** betyr at det er rimelig grunn til å tro at det forhold det varsles om indikerer at et brudd på WTWs regler eller loven har skjedd, skjer nå eller kan skje i fremtiden. Å rapportere noe i strid med god tro kan medføre disiplinærtiltak, inkludert oppsigelse eller avskjed.

Hvis du rapporterer en hendelse hvor du selv har begått et brudd, vil ikke rapporten din eliminere muligheten for intern disiplinærforfølgelse mot deg i forhold til dette bruddet, selv om selskapet vil ta hensyn til at du frivillig har tatt opp saken i alle potensielle følgende handlinger.

## 4. Å gjøre det rette for våre kunder og samarbeidspartnere

### 4.1 Kvalitetsservice Tjenester og løsninger

Omdømmet vårt er avhengig av integriteten til våre ansatte og kvaliteten på våre tjenester og løsninger. Dette er grunnen til at vi er ærlige når vi presenterer vår kompetanse og vår kapasitet i tilbud. Vi gjør vårt beste for å oppfylle forpliktelsene våre. Hver og en av oss er ansvarlig for kvaliteten på vårt arbeid. Dersom det er påkrevd er vi også ansvarlige som enkeltpersoner for å opprettholde relevante profesjonelle standarder og lisenser.

### 4.2 God forretningsskikk for salg og markedsføring

I WTW konkurrerer vi iherdig for å være ledende på vårt globale marked. Vi skal imidlertid ikke bryte loven eller komme med utsagn som kan skade vårt omdømme når det gjelder å opptre med integritet og på en fair måte. Vi er alle ansvarlige for å opptre og drive vår virksomhet på en fair, etisk og lovlig måte.

Det er vårt ansvar å sørge for at informasjonen vi utveksler med kunder og potensielle kunder om våre løsninger og tjenester er fair, riktige og fullstendig. Vi skal ikke komme med misvisende eller villedende utsagn for å vinne eller beholde forretning. Vi skal gi objektive og upartiske råd som er i våre kunders interesse.

På samme måte skal vi ikke komme med usanne eller misvisende utsagn om konkurrenters tjenester og løsninger. Vi vinner forretninger med integritet – ikke ved å snakke nedsettende om våre konkurrenter.

Vi gjør alt som med rimelighet kan forventes for å skaffe til veie informasjonen vi trenger fra nye kunder og potensielle kunder for å forstå deres behov og krav, og sørge for at de er fullstendig klar over den rollen WTW vil inneha i transaksjoner, herunder WTWs og kundens plikter overfor hverandre samt andre involverte parter, som for eksempel forsikringsselskaper.

Informasjon som gis våre kunder skal gis i tide og på en fyllestgjørende måte, slik at kundene kan ta veloverveide og begrunnede avgjørelser.

### 4.3 Plassering og fornyelse av forsikring

WTW vil ikke, direkte eller indirekte,

- (i) med viten akseptere eller be om et fiktivt, overpriset eller på annen måte kunstig tilbud eller indikasjon fra en forsikringsgiver, og heller ikke et tilbud eller en indikasjon som ikke

representerer forsikringsgiverens beste evaluering på det tidspunktet da tilbudet eller indikasjonen gis;

- (ii) akseptere eller be om kompensasjon fra en forsikringsgiver i sammenheng med WTWs valg av forsikringsselskap, eller
- (iii) akseptere eller be om et løfte eller en forpliktelse fra en forsikringsgiver om å bruke WTWs meglerhus, agentur, produksjons- eller konsultasjonstjenester, herunder reassuranse-, agentur eller produksjonstjenester, betinget av mottak av kompensasjon eller anskaffelse av noe annet av verdi for forsikringsgiveren.

Forbudet i (ii) og (iii) gjelder ikke hvor det er tillatt å motta slik kompensasjon fra forsikringsgivere.

#### 4.4 Informere om godtgjørelse

Vi skal alltid informere kunden om all godtgjørelse vi mottar i sammenheng med tjenestene vi tilbyr kunden. Våre retningslinjer for å opplyse om våre inntekter gjelder i tillegg til gjeldende krav i lov eller andre regler, og er basert på følgende prinsipper:

- Vi mottar ikke skjulte fortjeneste. Vår inntekt for oppgavene som utføres for en kunde skal opptjenes i samsvar med lokale lover, og skal opplyses til kunden i samsvar med disse lovene,
- Vi skal ikke handle i konflikt med vår kundes interesser; og
- Vi skal ikke føre kunden eller markedene vi bruker bak lyset.

Dersom du er i tvil når det gjelder hvordan vi mottar betaling for våre tjenester, så ta kontakt med lederen din eller Compliance.

#### 4.5 Klager

I WTW gjør vi alt vi kan for å sørge for at våre kunder mottar tjenester som er i deres beste interesse. Vi erkjenner imidlertid at det kan skje at våre tjenester ikke oppfyller forventningene. Vi har derfor utarbeidet klageprosedyrer, og alle ansatte må følge disse prosedyrene slik at klager fra kunder håndteres på en ordentlig måte i henhold til lov og interne regler.

#### 4.6 Globale konkurranselover

For å kunne konkurrere på en lovlig måte og med integritet, må vi følge konkurranse-, handels- og antitrustlover. Dersom du bryter disse lovene, kan både du og WTW sitte igjen med erstatnings- og straffeansvar, herunder store bøter og fengselsstraff.

Konkurranselovgivningen kan være kompleks, men forbyr generelt inngåelse av avtaler med det formål å begrense konkurranse og handel, f.eks. gjennom prisavtaler, samordning av anbud og inndeling og fordeling av markeder, områder og kunder. Husk at avtaler kan være formelle og uformelle – selv et håndtrykk eller en beskjed på en serviett om slike anliggender kan ses på som en

ulovlig avtale. Du må særlig og alltid unngå følgende diskusjonsemner og ulovlige avtaler når du kommuniserer med konkurrenter:

- Prising, inkludert servicebetingelser og -vilkår
- Svar på forespørsler, kvoteringer eller anbud
- Spesifikke detaljer i selskapets avtaler med kunder
- Inndeling eller fordeling av markeder, herunder fordeling av bestemte kunder eller geografiske områder

Konkurranselover inneholder også generelt sett forbud mot å inngå formelle eller uformelle avtaler med leverandører eller kunder som kan begrense konkurransen. Mer spesifikt kan du aldri:

- Samtykke i å boikotte en kunde eller leverandør
- Hjelp en kunde med å inngå en konkurransehennende avtale
- Inngå avtaler med en kunde eller tredjepart om minimumspriser eller maksimumsrabatter for WTW-produkter og -tjenester
- Inngå en avtale med en kunde om at WTW ikke skal akseptere oppdrag fra kunders konkurrenter, uten først å ha rådført deg med bedriftsledelsen og juridisk avdeling
- Tilby WTW-tjenester til kunder på betingelse av at kunden ikke skal ha et forretnings samarbeid med en av WTWs konkurrenter, uten å først å ha rådført deg med juridisk avdeling

Du skal i tillegg ikke kjøpe fra en leverandør på betingelse av at leverandøren skal benytte WTWs tjenester uten først å rådføre deg med juridisk avdeling eller Compliance.

### ***Informasjon av konkurransemessig karakter om andre***

I tillegg må du utvise ekstra forsiktighet når du deltar i bransjeorganisasjoner, profesjonsgrupper eller lignende fora hvor konkurrenter også deltar. I slike situasjoner må du unngå å si eller foreta deg noe som kan være brudd på eller tilsynelatende er brudd på konkurranse- og antitrustlover.

Innsamling av informasjon om markedet, herunder informasjon om konkurrenter og deres tjenester, er hensiktsmessig og tillatt dersom vi innhenter og bruker denne informasjonen på en lovlig måte. Det forventes at du respekterer andre selskapers konfidensielle informasjon eller som de har opphavsrett til. Du skal aldri be om eller bruke en annen parts konfidensielle eller opphavsrettslige informasjon uten uttrykkelig tillatelse.

Hvis du blir tilbudt konfidensiell informasjon eller informasjon som er beskyttet av opphavsrett som du tror kan ha blitt innhentet på en upassende måte, må du øyeblikkelig varsle lederen din, juridisk avdeling eller Compliance. Dette er spesielt viktig for WTW-medarbeidere som tidligere har vært ansatt hos en konkurrent.

Enkelte typer konfidensiell informasjon, herunder «source selection»-informasjonen fra den føderale regjering i USA, må holdes konfidensiell i samsvar med føderale integritetslover. Det forventes at ansatte som er involvert i føderale anskaffelser i USA kjenner til og overholder krav som styrer tilgang til slik informasjon. Lignende lover og forskrifter kan gjelde for arbeid med offentlige organer i andre land. Ta kontakt med juridisk avdeling dersom du lurer på om informasjon er underlagt disse lovene eller du ønsker råd i slike situasjoner.

Hvis du blir bedt om å signere en taushetserklæring eller en avtale om konfidensialitet for å motta eller innhente informasjon fra en tredjepart, må du kontakte juridisk avdeling for hjelp. Du kan ikke signere slike avtaler uten at de er gjennomgått og godkjent av juridisk avdeling.

#### **4.7 Regulert virksomhet**

I enkelte virksomheter er tjenestene vi tilbyr våre kunder regulert av offentlige myndigheter. Du er ansvarlig for å innhente og fornye eventuelle individuelle kvalifikasjoner og lisenser som trengs for at du skal kunne yte slike tjenester, samt for å overholde myndighetskrav. Snakk med Compliance eller juridisk avdeling dersom du har spørsmål eller trenger hjelp med å overholde myndighetskrav.

#### **4.8 Ikke-autorisert advokatvirksomhet**

Siden WTW ikke er et advokatfirma, må vi unngå ikke-autorisert advokatvirksomhet til kunder i land hvor advokatvirksomhet kun skal utføres av advokater. Eksempel på slike land er Norge, Brasil, Canada, USA og Storbritannia. I noen få land i Europa kan WTW på lovlig vis tilby det som generelt sett anses for å være juridisk hjelp i resten av verden.

Kvalifiserte WTW-kolleger kan gi en kunde råd angående fortolkning eller håndhevelse av lover og forskrifter som en del av rådgivningen selskapet gir den gitte kunden. Kunden skal imidlertid oppfordres til å rådføre seg med sine egne juridiske rådgivere. Husk at vi ikke skal inngå avtaler med kunder hvor hovedformålet er å tilby juridiske råd eller assistanse.

Dersom du er usikker på hva som er tillatt vedrørende advokatpraksis i et land, ta kontakt med juridisk avdeling for å få hjelp til å klargjøre hva som følger av lokal lovgivning.

#### **4.9 Immaterielle rettigheter og opphavsrett**

WTW bruker en rekke produkter, publikasjoner og materialer som eies av tredjeparter og er beskyttet av immaterielle rettigheter (som eksempelvis opphavsrett) og av lisens-, abonnements- og brukeravtaler. Vi krever at andre respekterer våre immaterielle rettigheter, og vi må respektere andres immaterielle rettigheter.

I de fleste land forbyr lover om opphavsrett kopiering, distribusjon, bruk og visning av et opphavsrettslig beskyttet arbeid uten uttrykkelig forhåndsgodkjenning fra eieren av opphavsretten. Intern eller ekstern distribusjon av opphavsrettslig beskyttet materiale er aldri tillatt uten tillatelse. Dette inkluderer å legge ut materiale på intranett eller på nettværksdisker. Materialet som dekkes av

opphavsretten inkluderer nettsteder, opphavsrettslig beskyttet programvare, verktøy, databaser, artikler og andre publikasjoner, kunstverk og videoopptak.



# 5. Gjøre det rette for våre kolleger

## 5.1 Inkludering og mangfold hos WTW

WTW har fokus på å utvikle en allsidig arbeidsstyrke og å skape et inkluderende, berikende miljø for alle ansatte. Vi vil at alle kollegaer skal føle at de kan ta med det beste i seg selv på jobb hver dag. Målet vårt er å skape et arbeidssted som tiltrekker de mest talentfulle personene, og som gjør det mulig for dem å utvikle sitt fulle potensiale. Vi verner retten til å jobbe i et miljø som fremmer vennlighet og gjensidig respekt, og vi er forpliktet til å innlemme våre inkluderings- og mangfoldsprinsipper i alt vi gjør. Vi fremmer også en arbeidsplass uten trakassering, herunder seksuell trakassering.

Vi tolererer ikke noen form for diskriminering eller trakassering på arbeidsplassen eller i andre arbeidsrelaterte omstendigheter. Dette inkluderer trakassering knyttet til rase, farge, kjønnsidentitet eller -uttrykk, religion, kjønn, sivilstand, seksuell legning, alder, arbeidsuførhet, veteranstatus, avstamning, nasjonalitet eller andre særpreg beskyttet av lov. Det er lederens ansvar å implementere og håndheve disse retningslinjene.

Trakasserende atferd kan variere, men et generelt fellestrekk er at den har som formål å skape et truende, fiendtlig eller fornærmende arbeidsmiljø. Trakasserende handlinger kan omfatte for eksempel uønskede seksuelle tilnærmelser (verbale, fysiske eller via kroppsspråk og antydninger), trusler om vold, rasistiske uttrykk og/eller rasisme og fornærmende vitser eller kommentarer. Det samme gjelder for plaging, som inkluderer ydmykelser, fornærmelser, trusler eller utestenging av en annen person.

Husk at WTW ikke tolererer represalier mot noen som, i god tro, rapporterer diskriminering eller trakassering, eller deltar i undersøkelser i forbindelse med slike rapporter. Dersom man gjør det kan det resultere i disiplinærtiltak.

### ***Ansattes personvern***

Vi må alle respektere hverandres personvern ved å beskytte personopplysninger om våre medarbeidere og kollegaer. Selskapet vårt har fokus på å beskytte slik informasjon i samsvar med alle relevante personvernlover.

Dersom vi skaffer til veie personlig informasjon om en medarbeider som en del av jobben vår hos WTW, må vi være særlig oppmerksomme på å beskytte denne informasjonen. I særdeleshet skal vi ikke komme med utsagn om, eller gi referanser som viser til, nåværende eller tidligere WTW-medarbeidere eller ansatte i tilknyttede selskaper uten godkjenning fra HR. Et eksempel er rutinemessige referansesjekker fra potensielle arbeidsgivere, som skal henvises til HR. Det kan imidlertid være hensiktsmessig for en leder å diskutere en nåværende medarbeiders jobb kvalifikasjoner og erfaring med en kunde, dersom dette er relevant for vår jobb for kunden.

## ***Plikter knyttet til tidligere ansettelse***

Vi må overholde alle plikter knyttet til konkurranse- kunde- og konfidensialitetsforpliktelser vi har påtatt oss som en del av vårt ansettelsesforhold med WTW. Det er også viktig for å oss å overholde lignende forpliktelser vi kan ha overfor tidligere arbeidsgivere.

## **5.2 Helse, miljø og sikkerhet på arbeidsplassen**

Vår største ressurs er våre ansatte, noe som gjør sikkerhet til en av våre topp-prioriteringer. Dette er grunnen til at vi alle må overholde gjeldende regler og forskrifter knyttet til helse, miljø og sikkerhet, i tillegg til alle sikkerhetsprosedyrer.

### ***Forebygging av vold på arbeidsplassen***

Siden vi har fokus på helse og sikkerhet, insisterer vi på å ha en arbeidsplass uten vold. Vold inkluderer trusler eller forsøk på å skape frykt hos andre. Dersom du kjenner til eller mistenker hendelser eller trusler om vold på arbeidsplassen, må du øyeblikkelig rapportere dette til lederen din eller andre i selskapet.

### ***Stoffmisbruk***

Selskapet vårt har også fokus på å sørge for et trygt, produktivt og narkotikafritt miljø. Vi skal aldri være påvirket av ulovlige stoffer eller misbruke alkohol eller andre rusmidler i WTWs lokaler. Denne regelen gjelder også på alle andre steder hvor vi representerer selskapet.

# 6. Gjøre det rette for selskapet

## 6.1 Interessekonflikter

En interessekonflikt er enhver situasjon hvor forskjellige parter har forskjellige og potensielt konkurrerende interesser. På sitt mest grunnleggende kan en konflikt føre til at WTW setter sine egne interesser foran kundens, eller setter én kunde foran en annen. I noen tilfeller kan det være en individuell kollega som setter sine interesser foran kunden.

En situasjon kan være en faktisk konflikt (situasjonen gir opphav til en konkret konflikt), en potensiell konflikt (situasjonen fører for øyeblikket ikke til en konflikt, men en endring av omstendighetene kan endre dette) eller en oppfattet konflikt (en konflikt har ikke oppstått, men omstendighetene er slik at det kan se ut som om det kan være en konflikt).

Det forventes at alle ansatte unngår all ekstern aktivitet, økonomiske relasjoner eller andre forhold som skaper en interessekonflikt eller en tilsynelatende interessekonflikt.

Dersom du tror at du eller WTW har en interessekonflikt – eller en tilsynelatende interessekonflikt – i en gitt situasjon som du trenger hjelp med, ta kontakt med din forretningspartner i Compliance (den øverste ledelse skal kontakte leder av Group Legal). Dersom du er ansatt i selskapet, skal du også gå gjennom og overholde de globale retningslinjene for interessekonflikter og eventuelle veiledninger eller regler som gjelder for din virksomhetstype.

Typiske interessekonflikter som kan oppstå er:

### ***Organisatoriske konflikter***

WTW er opptatt av å tilby sine kunder upartiske og objektive tjenester. For å sikre at våre kunders interesser alltid kommer først, må vi utvise forsiktighet når vi vurderer avtaler som kan medføre eller se ut som de medfører en interessekonflikt. Dette er et særlig sensitivt område for selskapet vårt, og det å identifisere og administrere faktiske eller potensielle interessekonflikter og informere kunden om slike er svært viktig for WTWs omdømme og suksess. Derfor må vi sjekke og administrere alle organisatoriske konflikter i samsvar med våre retningslinjer for interessekonflikter.

### ***Personlige og familierelaterte konflikter***

Du må unngå situasjoner hvor du eller et familiemedlem, har en interesse, økonomisk eller av annen art, i en virksomhet, eiendom eller annen forpliktelse som kan påvirke eller se ut til å påvirke dine forpliktelser overfor WTW og selskapets kunder.

En konflikt kan også oppstå når et familiemedlem innehar en bestemt stilling, deltar i bestemte aktiviteter eller oppsøker muligheter som er i konflikt med selskapets interesser. Generelt sett inkluderer **familiemedlemmer** ektefeller eller samboere, barn, stebarn, foreldre, steforeldre, søsken, svigerforeldre/-søsken og andre medlemmer av husholdningen.

Dersom du er ansatt eller leder i selskapet, kan det være spesielle begrensninger angående økonomiske investeringer, og det vises til retningslinjene for interessekonflikter eller andre veiledninger som gjelder for din virksomhetstype.

### ***Eksterne ansettelsesforhold***

Selskapet vårt forbyr ikke alle eksterne ansettelsesforhold. Din plikt overfor WTW er imidlertid å sørge for at eksterne ansettelsesforhold ikke forstyrrer ditt jobbanvar eller din ytelse i selskapet. Du må be om godkjenning fra lederen din før du takker ja til et eksternt ansettelsesforhold.

Du må aldri takke ja til et eksternt ansettelsesforhold hos en WTW-konkurrent eller en kunde du betjener på vegne av selskapet. Eksterne ansettelsesforhold er heller ikke tillatt dersom det vil innebære en risiko for selskapets eller våre kunders konfidensielle informasjon.

### ***Eksterne styreverv***

Et verv i styret til en annen virksomhet kan forbedre dine profesjonelle kunnskaper, men kan også føre til interessekonflikter. For å unngå potensielle interessekonflikter i dette området, kan ikke ansatte akseptere utnevnelser i ledelsen for en ekstern enhet uten forhåndsgodkjenning fra Group General Counsel eller Group Director of Compliance eller noen utpekt av disse. Dersom et eksterne styreverv blir godkjent, skal du ikke bruke selskapets navn i sammenheng med dine aktiviteter for den andre virksomheten. Du skal aldri tilby råd eller tjenester som kan tolkes som å være tjenester tilbudt av en WTW-ansatt.

Tjeneste i ledelsen for en frivillig organisasjon, samfunnsorganisasjon eller privat klubb som ikke er en kunde, medfører også at du må si ifra om og få godkjenning for dette, selv om det er usannsynlig at dette vil føre til en interessekonflikt.

Regler for eksterne styreverv for ledelsen i Willis Towers Watson plc er angitt i selskapets Governance Guidelines.

### ***Forretningsmuligheter***

For å unngå interessekonflikter skal du heller ikke konkurrere med WTW eller benytte deg av forretningsmuligheter du har fått kjennskap til som resultat av din stilling hos selskapet. Dette gjelder også for dine familiemedlemmer. Disse mulighetene tilhører selskapet.

Alle situasjoner hvor dine forretningsinteresser eller muligheter (også nære familiemedlemmers) kan komme i konflikt med selskapets interesser, skal diskuteres med juridisk avdeling eller Compliance. De vil sørge for at det iverksettes nødvendige foranstaltninger for å unngå eller kontrollere den faktiske eller potensielle interessekonflikten, og vil også varsle styret dersom dette er nødvendig.

## 6.2 Gi og motta forretningsgaver, arrangementer/underholdning og gjestfrihet

Du kan ikke utveksle gaver, underholdning eller gjestfrihet med en kunde, leverandør eller et annet forretningsforhold dersom dette vil påvirke – eller kan se ut til å påvirke – din eller deres objektivitet, bedømmelse, uavhengighet eller integritet. Du kan heller ikke akseptere betaling eller andre fordeler for å anbefale et produkt eller en tjeneste, heller ikke de som tilbys av en kunde eller leverandør.

Vanlig forretningspraksis, slik som å tilby måltider, underholdning eller beskjedne gaver til en nåværende eller potensiell kunde, er viktig for å bygge solide relasjoner. Disse aktivitetene kan anses å være passende innen normal forretningspraksis, gitt at de er i samsvar med god forretningskikk, beløpene ikke er overdrevne eller ekstravagante, og at godt skjønn benyttes når de tilbys. Du finner mer informasjon i WTWs prosedyrer for antibestikkelser og korrupsjon og for gaver, arrangementer, representasjon og forpleining, og om de beløpsgrenser som angir om godkjenning fra Compliance er nødvendig. Du skal aldri betale eller tilby en gave eller deltagelse i et arrangement som, dersom dette blir offentlig kjent, vil sette deg, mottakeren eller selskapet i forlegenhet. Som beskrevet nedenfor, finnes det flere vurderinger og krav som gjelder for representasjon og å tilby gaver til ansatte i offentlige etater og organer samt offentlige ansatte som kan utgjøre en høyere risiko.

Husk at gaver i form av kontanter aldri kan aksepteres eller gis. Medarbeidere kan heller ikke ta imot personlige rabatter fra kunder eller leverandører som ikke er generelt tilgjengelig for offentligheten eller tilbys som en del av et etablert rabattprogram. Alle personlige gaver eller betalinger som tilbys deg for konsulenttjenester, publiserte materialer, taler og andre tjenester og produkter i kraft av din ansettelse i selskapet, må oppgis og leveres til selskapet. WTW refunderer kollegaers rimelige representasjonsutgifter, gitt at utgiftene er riktig dokumenterte med nødvendige bilag, har et legitimt forretningsformål og er i tråd med de Etske Retningslinjene og selskapets andre retningslinjer, prosedyrer, standarder og omdømme.

Du må også overholde alle retningslinjer, regler eller prosedyrer som gjelder for medarbeidere innen din virksomhetstype eller ditt geografiske område. Enkelte virksomhetstyper kan ha strengere regler knyttet til gaver og underholdning. Lederen din eller Compliance kan gi råd om det er bestemte regler som gjelder for deg.

## 6.3 Retningslinjer for antibestikkelser og korrupsjon

Vi utfører vår virksomhet med integritet, ærlighet, rettferdighet og åpenhet, og vi vil aldri benytte eller bidra til bruk av bestikkelser eller bruk av korruperte metoder. Dette betyr at du aldri skal tilby bestikkelser, smøring, returprovisjon eller andre godtgjørelser i noen form (betaling, lån, løfte, ansettelse osv.) til andre med henblikk på å påvirke deres avgjørelse om å bruke selskapets tjenester. I tillegg skal du aldri samarbeide med en tredjepart som innlater seg på denne type aktivitet generelt sett, og heller aldri be en tredjepart om å innlate seg på denne type aktivitet på dine vegne.

På samme måte som du aldri kan tilby en bestikkelse, skal du heller aldri motta en. Hvis noen ber deg om uetiske eller ulovlige betalinger, eller hvis du tror at noen er involvert i noe som bryter WTWs retningslinjer mot bestikkelser og korrupsjon, må du kontakte lederen din og Compliance umiddelbart.

I tillegg til forbud mot kommersielle bestikkelser, har mange land vedtatt lover som spesifikt forbyr bestikkelse av offentlige ansatte og offentlige funksjonærer. Og man må være særlig aktsom når man samhandler med disse personene. Noen av disse lovene gjelder i hele verden – for eksempel US Foreign Corrupt Practices Act (USAs lov om korrumpert praksis) og UK Bribery Act (Storbritannias lov om bestikkelse). WTWs virksomhet er global, og er derfor underlagt disse antibestikkelseslovene også i alle andre land hvor vi har virksomhet. Selv om selskapet vårt innser at forretningsatferd kan variere fra land til land, er vi forpliktet til å overholde alle gjeldende lover mot bestikkelser.

Ifølge antibestikkelseslover må du:

- Aldri gi eller tilby noe av verdi til en offentlig ansatt eller funksjonær for å påvirke en avgjørelse i deres offentlige kapasitet
- Aldri betale noen hvis vi tror at hele eller deler av betalingen vil gis eller tilbys til en offentlig ansatt eller funksjoner på våre vegne
- Aldri gi eller tilby en økonomisk eller annen fordel til en person for å få denne til å handle ukorrekt eller belønne ukorrekt adferd mht. tillit eller ansvar ved utførelsen av deres stilling eller som en belønning for upassende ytelse
- Sørge for at betalinger til agenter, konsulenter, advokater og lignende parter ikke kanaliseres til offentlige ansatte eller funksjonærer
- Innhent forhåndsgodkjenning fra Compliance før du tilbyr gaver, representasjon eller annen gjestfrihet til en offentlig ansatt eller funksjonær. Sørg for at gaver, representasjon og annen gjestfrihet registreres riktig og åpent i de passende selskapskontoene.

Offentlige funksjonærer omfatter alle funksjonærer eller ansatte i et offentlig organ eller statseid selskap eller enhver kandidat for en politisk stilling, uavhengig av personens rang eller ansiennitet i organisasjonen, herunder medlemmer av personens nære familie.

Antibestikkelses- og korrupsjonslover krever også at WTW innehar en nøyaktig oversikt over forretningstransaksjoner. Dersom dette kravet ikke oppfylles, kan dette være en separat overtredelse av antibestikkelses- og korrupsjonslover, selv om ingen bestikkelser eller korrupsjon faktisk gjennomføres.

### ***Samarbeid med tredjeparter***

Alle vet at enkelte betalinger kan være et brudd på lover som skal forhindre korrupsjon. Betalinger til eller gjennom tredjeparter utgjør en høyere risiko. Selskapet kan bli holdt ansvarlig for en tredjeparts handlinger hvis de er involvert i bestikkelse og korrupsjon når de utfører tjenester på vegne av selskapet. Kollegaer må, før de begynner å jobbe med en tredjepart, følge selskapets prosedyrer for å vurdere og redusere risikoen som tredjeparter utgjør og innhente de nødvendige godkjenningene.

Men hva bør vi være på vakt for («røde flagg») i våre relasjoner med tredjeparter?

- En forespørsel om å bli betalt i kontanter, i et annet navn eller til en adresse i et annet land
- En agent som ber om en uvanlig høy provisjon for en transaksjon

- Enhver agent eller selger som sier at de jobber direkte med en offentlig tjenestemann for å gi selskapet vårt kontrakten (husk, offentlig ansatte eller offentlige funksjonærer og ansatte kan utgjøre høyere risiko)

## 6.4 Sanksjoner, handelsrestriksjoner og eksportkontroller

Vi må overholde sanksjoner, handelsrestriksjoner og eksportkontroller pålagt av alle regjeringer der vi har virksomhet. Disse reglene fører til at vi ikke kan gjøre forretninger med enkelte land, selskaper eller enkeltpersoner. Brudd på disse lovene er en kriminell handling i de fleste land hvor WTW opererer, og kan utsette WTW og kollegaer for alvorlige konsekvenser: straffeforfølgelse, utlevering, fengsel, bøter og utelukkelse fra finansmarkeder, samt skade på omdømme.

Sanksjonslover kan være kompliserte og noen ganger ha ekstraterritorial rekkevidde, så det er viktig at kolleger rådfører seg med Sanctions Team i Compliance når det er et kontaktpunkt til et sanksjonert land – selv om kollegaens eget bostedsland tillater aktivitet med det sanksjonerte landet. For eksempel kan amerikanske sanksjoner gjelde for kollegaer som er amerikanske statsborgere, uansett hvor de befinner seg, ikke-amerikanske statsborgere som arbeider i eller er bosatt i USA, eller kollegaer som jobber for en amerikansk-eid enhet.

Et kontaktpunkt for sanksjonert land er enhver direkte eller indirekte kobling til et sanksjonert land, uansett hvor fjernt eller lite det er. Eksempler inkluderer å levere tjenester til en enhet basert i et sanksjonert land, arrangere forsikring eller reassurans for en enhet som driver virksomhet i et sanksjonert land, eller betale et krav til en person som er statsborger i et sanksjonert land. Listen over sanksjonerte land finner du på WTWs intranett.

Vi må også overholde eksportkontroller som forbyr eller begrenser eksport eller gjeneksport av spesifiserte varer, tjenester og teknologi, herunder arbeid med forsikring eller reassurans som er en del av slik eksport eller reeksport. Du kan få mer informasjon ved å ta kontakt med Compliance eller Sanctions team i Group Compliance.

## 6.5 Hvitvasking og terrorfinansiering

I mange av landene hvor WTW har sin virksomhet finnes det lover eller forskrifter som forbyr hvitvasking av penger og terrorfinansiering. WTW tolererer ikke økonomisk kriminalitet og anser forebygging av at selskapet og kollegaer er involvert i hvitvasking eller finansiering av terrorister som en integrert del av hvordan det driver virksomhet.

Hvitvasking av penger er ofte komplisert og vanskelig å identifisere eller oppdage. Å foreta due diligence er en viktig kontroll for å redusere risikoen for at WTW blir involvert i hvitvasking eller terrorfinansiering. WTW-kollegaer må alltid følge «Kjenn din kunde»-prosessene for å sikre at de kjenner og forstår kundens og deres kunders virksomhet, forhindre WTW fra å involveres i enhver transaksjon som involverer inntekter fra kriminalitet eller er ment å bli brukt til terrorfinansiering, og for å hjelpe dem med å oppdage mistenkelig aktivitet.

Kontakt Compliance for nærmere informasjon. Kollegaer som har mistanke om eller kunnskap om hvitvasking eller terrorfinansiering må rapportere det umiddelbart ved å følge gjeldende intern rapporteringsprosess.

## 6.6 Veiledning for mottiltak mot skatteunndragelse

WTW ønsker å drive sin virksomhet med ærlighet, integritet og rettferdighet, og har nulltoleranse for skatteunndragelse og tilrettelegging av skatte- og avgiftsunndragelse.

Alle medarbeidere i selskaper eid og/eller kontrollert av WTW har forbud mot å unndra skatt på vegne av WTW og må ikke hjelpe, forfølge, gi råd eller hjelpe noen med å unndra skatt (inkludert kunder, leverandører eller tredjeparter). Dette forbudet gjelder for alle Willis Towers WTW-medarbeidere, uavhengig av sted og land de opererer i.

WTW vil ikke arbeide med personer eller organisasjoner som ikke deler vår innstilling om å hindre skatteunndragelse i arbeidet deres for eller på vegne av WTW. Vi kommer heller ikke til å arbeide med eller anbefale individer eller organisasjoner hvis vi vet eller mistenker at vi kan, ved å arbeide med eller anbefale dem, gjøre det mulig for dem å unndra skatt eller tilrettelegge andres skatteunndragelse.

Alle medarbeidere og ledere har et ansvar for å oppdage og forebygge skatteunndragelse og tilrettelegging av skatteunndragelse i WTW eller av deres tilknyttede personer, og skal rapportere eventuelle bekymringer til ledere, Compliance, Excellence eller juridisk avdeling i WTW.

Ansatte bør lese veiledning for mottiltak mot skatteunndragelse, som gir eksempler på uakseptabel atferd og mulig skatteunndragelse. Veiledningen informerer også medarbeidere om hva de burde gjøre hvis de mistenker skatteunndragelse og/eller tilrettelegging av det.

## 6.7 Selskapets eiendeler og informasjon

Å beskytte WTWs eiendeler – både materielle og immaterielle eiendeler – er av avgjørende betydning for vår suksess. Vi har alle plikt til å bruke WTWs eiendeler til legitime formål, og å beskytte dem mot tap og uautorisert bruk.

Vi har også en plikt til å beskytte informasjonen vår. Som WTW-ansatte har vi tilgang til store mengder konfidensiell og opphavsrettslig informasjon om selskapet vårt, herunder:

- Informasjon om forretningene våre
- Profesjonell praksis
- Teknologi
- Finanser
- Informasjon om medarbeidere
- Lønn og andre ytelser



- Forretningsplaner
- Produkter og tjenester
- Prising og markedsføring
- Forskning og utvikling
- Metoder

Denne informasjonen gjør det mulig for oss å oppnå vårt mål om å bidra til våre kunders suksess. Den skal kun brukes til fordel for WTW. Dersom du er i tvil når det gjelder konfidensiell informasjon, ta kontakt med lederen din, Compliance eller juridisk avdeling.

Vi skal ikke dele konfidensiell eller opphavsrettslig informasjon med noen utenfor WTW, med mindre dette er nødvendig for å utføre forretningene våre. I noen tilfeller krever vi kanskje at en kunde eller tredjepart signerer en taushetserklæring før vi deler visse typer informasjon. Rådfør deg alltid med Compliance eller juridisk avdeling før du gjør sensitiv informasjon tilgjengelig utenfor selskapet vårt.

Din plikt til å opprettholde integriteten og konfidensialiteten til WTW-informasjon fortsetter selv om du forlater selskapet. Når du forlater selskapet kan du ikke kopiere eller beholde informasjon eller dokumenter vedrørende WTW eller dets kunder uten skriftlig tillatelse fra lederen din.

### ***Kunders konfidensielle informasjon***

Kundene stoler på at vi tar vare på konfidensiell informasjon vi mottar fra dem. De forventer at vi holder personlige opplysninger, dokumenter og annen informasjon strengt konfidensielle. Mange av oppdragene våre involverer bruk av personopplysninger (inkludert deres kompensasjon og helseinformasjon) eller tilgang til konfidensielle planer og forretningsstrategier. All informasjon som ikke er offentlig tilgjengelig og gis til WTW av kunder, anses å være konfidensiell. Denne informasjonen skal ikke deles, med mindre dette er godkjent eller det foreligger en rettslig plikt.

Under enkelte omstendigheter kan selv det at vi har et forretningssamarbeid med en bestemt kunde, være konfidensielt i seg selv. Denne informasjonen kan ikke deles offentlig eller, i noen tilfeller, ikke med andre enn enkeltpersoner på kundeteamet i selskapet. Hvis nødvendig skal du rådføre deg med lederen din eller Compliance, som vil gi deg råd dersom du jobber med en slik type konfidensiell avtale.

For å overholde taushetsplikter skal vi generelt sett:

- Aldri dele eller bruke opplysninger om en kunde, leverandør eller annen forretningspartner
- Aldri diskutere konfidensielle anliggender med tredjeparter, herunder spesifikke detaljer om arbeidet vi utfører for kunder eller våre anbefalinger, med mindre dette er autorisert av kunden (fortrinnsvis skriftlig)
- Aldri diskutere kundeanliggender på offentlige steder, slik som i heiser, lobbyer, restauranter, fly eller tog, hvor diskusjonen kan overføres, eller i offentlige fora, slik som logger og sosiale medier, nettsteder eller andre meldingsplattformer og apper, med mindre dette er autorisert

- Være svært forsiktig når du tar med eller sender konfidensiell informasjon fra kontoret, enten dette er elektronisk eller på papir
- Overholde retningslinjene for informasjonssikkerhet og personvern, samt eventuelle krav fra kunden knyttet til håndtering av konfidensiell informasjon
- Overholde eventuelle ytterligere sikkerhetsinstruksjoner og prosedyrer som kan gjelde for enkelte prosjekter, slik som fusjoner eller oppkjøp

Finansinformasjon relatert til en kunde eller annen forretningspartner er spesielt sensitiv. Slik informasjon skal anses å være konfidensiell, med mindre deling av denne er godkjent skriftlig av WTW, kunden eller forretningspartneren. Dersom slik informasjon har vært offentlig tilgjengelig i finansielle rapporter i minst to virkedager, er det akseptabelt å diskutere eller dele den. Dersom du er i tvil når det gjelder konfidensiell informasjon, ta kontakt med lederen din, Compliance eller juridisk avdeling.

### ***Informasjonssikkerhet***

Bruk av passord skal beskytte sikkerheten til selskapets virksomhet. Det kan ikke tolkes som om at det gir en forventning om å være privat for den individuelle bruker. Alle kopier av dokumenter eller meldinger opprettet, sendt, mottatt eller lagret på datamaskiner, internett og i talepostsystemer tilhører WTW. Derfor er de underlagt hensiktsmessig overvåking og gjennomgang i samsvar med lokale juridiske krav.

### ***Data- og personvern***

I de fleste land hvor WTW har kontorer, er driften vår underlagt databeskyttelses- eller personvernlover. Selv om personvernlover har enkelte konfidensialitetsaspekter og noen sikkerhetsaspekter, er rekkevidden vanligvis langt mer omfattende. Et eksempel er at disse lovene styrer innsamling, bruk, behandling, deling og overføring av personopplysninger om identifiserte eller identifiserbare personer. Ved håndtering av personopplysninger må du handle i samsvar med personvernregler og lover som gjelder for ditt arbeid.

### ***Fysiske ressurser og selskapets datasystemer***

WTW stiller til rådighet en rekke hjelpemidler vi kan bruke når vi utfører arbeid på selskapets vegne. Vi er ansvarlige for å sørge for at disse hjelpemidlene er tilstrekkelig beskyttet, og kun blir brukt til gyldige selskapsformål. Du kan ikke bruke selskapets hjelpemidler til personlig bruk eller vinning uten forhåndsgodkjenning fra ledelsen. Selskapets hjelpemidler inkluderer informasjon, fasiliteter, immateriell eiendom, utstyr, programvare og utstyr som eies, leases eller på andre måter innehas av selskapet. Begrenset personlig bruk av systemer og utstyr er akseptabelt, så lenge det ikke er i konflikt med eller forstyrrer selskapets forretningsinteresser eller drift, og ikke bryter noen av selskapets retningslinjer.

Hvis du uten lov fjerner selskapets eiendeler, vil det kunne føre til disiplinære reaksjoner, og du kan bli anmeldt. Dersom ditt ansettelsesforhold med selskapet avsluttes, skal alle originaler og kopier av WTWs eiendom og materialer i din besittelse eller under din kontroll returneres til selskapet.

## ***Immateriell eiendom***

I løpet av din tid som ansatt hos WTW vil du kanskje bidra til å utvikle tjenester, produkter, materialer og annen immateriell kapital relatert til selskapets virksomhet. WTW eier alle immaterielle rettigheter, herunder opphavsrett, patenter og forretningshemmeligheter, knyttet til dette arbeidet.

## **6.8 Sosiale medier**

Sosiale medier gir oss en rekke muligheter for kommunikasjon med våre interessenter og samfunnet generelt. Sosiale medier inkluderer innlegg, kommentarer, innsjekkinger, reaksjoner, emoji'er, blogger, mikroblogger, sosiale nettverkssider, wikier, nettsteder for bilde-/videodeling og chatterom.

Elektroniske meldinger er oppføringer av vår kommunikasjon som kan ha innvirkning på WTWs omdømme. Du skal ikke gi inntrykk av at du snakker eller opptrer på selskapets vegne, med mindre du er autorisert til dette. Legg aldri ut en lenke til sosiale medier av en side som tar eller ber om donasjoner med mindre det veldedige formålet og innlegget på sosiale medier er offisielt godkjent av Corporate Social Responsibility. Du bør også gjennomgå og overholde retningslinjene og rutinene for sosiale medier som er mer restriktive i ditt forretningsområde.

Dersom du tror du har vært vitne til upassende bruk av WTW-teknologi eller elektronisk kommunikasjon på sosiale medier eller andre offentlige eller private meldingsplattformer, skal du varsle lederen din omgående.

# 7. Gjøre det rette for interessentene våre

## 7.1 Korrekte regnskap og arkiver

For etiske, forretningsmessige og juridiske formål, må WTWs dokumenter utarbeides og styres profesjonelt. Dette betyr blant annet at våre finansdokumenter og regnskap må være nøyaktige og fullstendige. Regnskap og oppføringer må også føres i samsvar med generelt aksepterte prinsipper for regnskapsføring, og med etablerte retningslinjer for finanser og regnskapsføring. Du skal aldri registrere usanne eller misvisende opplysninger i regnskap eller i saksdokumenter eller arkiver.

Husk at alle transaksjoner skal dokumenteres og være støttet av et gyldig forretningsformål. Du må for eksempel registrere tid og forretningsutgifter på riktig og nøyaktig måte og i samsvar med gjeldende retningslinjer. Du må også utarbeide og sende alle kundefakturaer i samsvar med gjeldende avtaler med kunden. «Uoffisielle» kontoer skal ikke brukes til å skjule eller tilrettelegge for ulovlige eller upassende betalinger.

Du skal heller ikke gi våre regnskapsførere og revisorer eller offentlige funksjonærer eller tredjeparter (slik som kunder, leverandører, kreditorer eller regulerende organer) usanne eller misvisende oppgaver, rapporter eller erklæringer. Du skal ikke forsøke å tvinge, manipulere, villedde eller påvirke interne revisorer. For å fremme overholdelse av at offentliggjøring av opplysninger er korrekt og gitt til riktig tid på en forståelig måte, må enkelte ansatte signere et management letter hvor de bekrefter at retningslinjene ovenfor er fulgt.

### **Arkiveringspolitikk**

For at WTW skal ha de dokumentsystemer og arkiver som kreves av loven og som er nødvendig for virksomheten, må du følge våre retningslinjer for dokumenthåndtering og arkiver som gjelder for din virksomhetstype. Når en rettstvist, revisjon eller ekstern etterforskning er forestående eller kan tenkes å kunne inntreffe, skal alle relevante dokumenter og elektroniske oppføringer – inkludert gjeldende, arkivert og sikkerhetskopierte e-post – tas vare på. Disse dokumentene (på papir eller elektroniske) skal ikke destrueres før anliggendet er avsluttet, og du har mottatt instruksjoner fra juridisk avdeling angående hva som skal gjøres med dokumentene. Spørsmål om gjeldende arkiveringsretningslinjer skal stilles til juridisk avdeling.

I tillegg må du generelt unngå å bruke WhatsApp, WeChat eller lignende plattformer som ikke er godkjent av WTW, for å kommunisere om forretnings saker. Hvis en kunde, leverandør eller annen tredjepart insisterer på å bruke slike plattformer, må du om dirigere slik kommunikasjon til en godkjent plattform – eller, hvis det ikke er mulig, ta skritt for å bevare all slik kommunikasjon. Se retningslinjene for bruk av Instant/Ephemeral-meldingsplattformer for WTW-virksomhet for flere detaljer.

## 7.2 Insideinformasjon og handel med verdipapirer

Insidehandel – handel med verdipapirer basert på ikke-offentlig informasjon – er strengt forbudt ifølge lovene i mange land der vi driver virksomhet. Disse lovene gjelder uavhengig av verdien på

transaksjonen. Lover om verdipapirhandel hjemler strenge straffer for innsidehandel, herunder bøter og fengsling. Noen eksempler på innsideinformasjon er informasjon knyttet til:

- Fusjoner og oppkjøp
- Økonomiske resultater eller veiledning
- Nye betydelige kunder eller produkter
- Endringer i toppledelsen
- Utvidelsesplaner
- Betydelige cybersikkerhetsbrudd

Forbud mot innsidehandel gjelder for handel med verdipapirer som gjelder WTW og andre selskaper, herunder kunder, leverandører, partnere og konkurrenter. Hvis du har innsideinformasjon om disse selskapene, skal du ikke handle basert på denne informasjonen. Det henvises til Retningslinjer for innsidehandel for mer informasjon.

I tillegg har enkelte virksomhetstyper flere regler som angår handel med kunders verdipapirer som må følges. Hvis du er ansatt, bør du også rådføre deg med Compliance for å få mer informasjon.

## ***Tipsing***

Lover om innsidehandel gjelder også deling av vesentlig ikke-offentlig informasjon med venner og familie. Dette regnes for å være en annen type innsidehandel. Selv det å videresende et «tips» er ulovlig, og kan medføre at du og den andre parten ilegges store bøter eller fengselsstraff.

## **7.3 Revisjoner og undersøkelser/etterforskning**

Siden WTW ønsker å følge loven, vil vi samarbeide i forbindelse med alle rimelige forespørsler knyttet til en offentlig revisjon eller etterforskning. Når vi gjør dette, er det imidlertid viktig at vi beskytter de juridiske rettighetene til alle involverte. Hvis du mottar en stevning til retten eller et annet juridisk dokument som er relatert til selskapets virksomhet eller WTW-ansatte eller -kunder, må du ta kontakt med juridisk avdeling omgående. I tillegg skal alle varsler om granskning, etterforskninger, revisjoner og tilsyn sendes til juridisk avdeling, slik at de kan koordinere alle svar.

## **7.4 Håndtering av eksterne forespørsler**

Av og til må vi kommunisere med offentlige organer. Vi skal imidlertid aldri kontakte offentlige organer på selskapets vegne uten spesifikk myndighet. Vi bør heller ikke kommunisere med offentlige organer på en kundes vegne uten kundens godkjenning. Et svar på rettslige anmodninger (for eksempel om utlevering av dokumenter) skal kun gis etter at du har rådført deg med juridisk avdeling.

For å ivareta vårt omdømme som et selskap med integritet, må vi også sørge for at vår kommunikasjon med offentligheten gir et nøyaktig og riktig bilde av vår forretningsvirksomhet, transaksjoner og planer. Det er viktig at vi snakker om selskapet på samme måte. Derfor kan du ikke

gi offentlige utsagn på selskapets vegne, med mindre du er utpekt som selskapets talsperson. Dersom noen fra pressen ber om informasjon fra deg, selv om forespørselen er uformell, henvis dem til Presseavdelingen.

Tilsvarende hvis en investor, investeringsanalytiker eller annen finanskontakt ber om informasjon fra deg, selv om forespørselen er uformell, henvis dem til avdelingen for investorrelasjoner.

# 8. Gjøre det rette for samfunnet vårt

## 8.1 Deltagelse i samfunnet

Alle utgjør en positiv forskjell i samfunnet hvor vi lever og deltar gjennom våre frivillige, veldedige og politiske aktiviteter. WTW respekterer vår frihet til å delta i slike aktiviteter.

Likevel, akkurat som vi ikke bør delta i personlige politiske aktiviteter i arbeidstiden, skal vi heller ikke bidra med WTW-midler eller -ressurser til politiske partier, kandidater eller andre offentlige tjenestemenn. «Ressurser» inkluderer kontorplass, utstyr og leverandører eller kollegers arbeidstid for å ta telefoner eller klargjøre kampanjematerialer. Eventuelle personlige politiske bidrag fra deg skal ikke fremstilles som om de kommer fra WTW.

### **Lobbyvirksomhet**

Av og til hender det at WTW mener at selskapets beste interesse – eller våre kunders – kan nyte godt av lobbyvirksomhet hos offentlige myndigheter. I mange land hvor vi har virksomhet er lobbyvirksomhet underlagt strenge regler og forskrifter. Disse reglene og forskriftene kan være komplekse og vanskelige å tolke. Du skal ikke drive med lobbyvirksomhet uten uttrykkelig tillatelse fra juridisk avdeling.

## 8.2 Bekjempe menneskerettighetsbrudd som slaveri og menneskehandel

USA, Storbritannia, Australia og andre land forbyr slaveri og menneskehandel. FN definerer menneskehandel som «rekruttering, transport, overføring, husing eller mottak av personer, ved hjelp av trusler om bruk av vold eller bruk av vold eller andre former for tvang, av bortføring, av bedrageri, av forledelse, av misbruk av myndighet eller av sårbar stilling eller av å gi eller å motta betaling eller fordeler for å oppnå samtykke fra en person som har kontroll over en annen person, med sikte på utnytting».

Vår virksomhet som leverandør av profesjonelle tjenester til bedriftskunder, er en virksomhet med lav risiko for slaveri og menneskehandel. Men fordi det kan være høyere risiko i vår leverandørkjede, er det viktig at alle ansatte er klar over forbudene mot menneskehandel, og forstår at selskapet vil iverksette passende tiltak mot enhver ansatt, agent eller underleverandør som bryter disse forbudene. Selskapskrav knyttet til våre leverandører, inkludert due diligence, onboarding og overvåking, anbudsprosesser og kontraktkrav, er alle ment å minimere risikoen for at vår leveringskjede skal dra fordeler fra menneskehandel. Ta kontakt med innkjøpsavdelingen, juridisk avdeling, Compliance eller WTW Hotline for spørsmål eller for å rapportere eventuelle bekymringer.

## 9. Unntak og fraskrivelser

Når det gjelder ansatte, bortsett fra nestledere og direktører i Willis Towers Watson plc, må alle forespørsler om unntak fra disse kravene sendes til leder for Group Legal eller Group Compliance. Når det gjelder nestledere og direktører i Willis Towers Watson plc, må alle forespørsler om unntak fra disse kravene sendes til styret. Dersom et godkjent unntak involverer atferden til en nestleder eller direktør, vil dette i den grad det er hensiktsmessig meddeles selskapets aksjonærer og andre, i samsvar med det som er påkrevd av standarder for børsnotering eller andre regler, inkludert grunnen til unntaket.



# 10. Spørsmål i tilknytning til de Etske Retningslinjene

Hvis det oppstår tvetydighet eller usikkerhet knyttet til betydningen av krav i de Etske Retningslinjene eller selskapets øvrige retningslinjer, prosedyrer eller regler, ta kontakt med leder for Group Legal eller Group Compliance.

# 11. Bekreftelse

Alle ansatte må forstå og følge de Etske Retningslinjene, overholde underliggende prinsipper og retningslinjer, samt kjenne prosessene for varsling av potensielle eller faktiske overtredelser. For å sørge for at du oppfyller disse kravene og overholder våre standarder for hvordan vi skal forholde oss som ansatte i selskapet, må du hvert år bekrefte at du har lest, forstått og vil overholde de Etske Retningslinjene.

## Om Willis Towers Watson

Willis Towers Watson (NASDAQ:WLTW) er et ledende globalt rådgivnings-, meglings- og løsningselskap som hjelper kunder over hele verden å forvandle risiko om til et grunnlag for vekst. Med røtter helt tilbake til 1828, har Willis Towers Watson 45 000 ansatte, som betjener over 140 land og markeder. Vi utformer og leverer løsninger som håndterer risiko, optimaliserer fordeler, dyrker talent, og utvider kapitalstyrken for å beskytte og styrke institusjoner og enkeltpersoner. Vårt unike perspektiv lar oss se de sentrale krysningene av talent, aktiva og ideer — den dynamiske formelen som driver forretningsvirksomheten. Sammen frigjør vi potensiale. Lær mer på [willistowerswatson.com](http://willistowerswatson.com).