



AXA Kode Etik & Kepatuhan

Desember 2018



“

Bisnis kita adalah berkaitan dalam membuat dan menjaga komitmen jangka panjang kepada masyarakat. Kepercayaan merupakan unsur penting dari kesuksesan jangka panjang kita. Dalam konteks ini, memiliki seperangkat nilai dan etika yang jelas sangatlah penting karena nilai dan etika tersebut memberikan kita - secara individu dan secara kolektif – sebuah “*moral compass*” dalam membantu kita mendapatkan jawaban yang benar ketika kita dihadapkan dengan kompleksitas teknis, prioritas persaingan dan terkadang tuntutan yang saling bertentangan merupakan bagian dari realitas kita sehari-hari dalam melakukan pekerjaan kita.

Nilai-nilai memandu suatu perilaku, yang mendorong suatu hasil. *Customer first, Integrity, Courage, dan One AXA*, tiap nilai-nilai kita hanya akan bermakna jika nilai-nilai itu dibagikan dan diwujudkan oleh setiap orang. Nilai-nilai tersebut harus diterapkan setiap hari dan dalam berbagai macam cara. Jika kita memiliki keraguan terhadap keputusan terbaik yang harus diambil, nilai-nilai kita akan membantu kita dalam mengambil keputusan, dengan tetap mengingat misi kita yaitu “*empowering people to live a better life.*”

AXA memiliki sejarah yang panjang atas komitmen terhadap etika profesi yang kuat. Kita telah mengembangkan Kode Etik & Kepatuhan yang baru ini dalam membangun pemahaman bersama mengenai apa yang diharapkan dari dalam diri kita dan bisnis Grup.

Seluruh komitmen ini harus membimbing diri kita dalam melaksanakan pekerjaan kita sehari-hari. Tidak boleh ada konflik antara kinerja bisnis yang kuat dan standar etika, Kepatuhan dan tata kelola yang tinggi, pada kenyataannya, seluruh komitmen saling mendukung satu sama lain. Inilah mengapa saya mengharapkan setiap orang di AXA secara pribadi berkomitmen untuk mengikuti persyaratan dari Kode Etik & Kepatuhan kita yang baru.

Jika Anda memiliki pertanyaan atau masalah mengenai aspek apapun dari Kode Etik ini, Anda harus menyampaikannya kepada Manajer Anda atau *Compliance atau Human Resources*.

”

Thomas BUBERL,
Chief Executive Officer

Mengapa dan bagaimana etika mendukung strategi AXA

Tujuan kami adalah empower people to live a better life.

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

- **Customer first** berarti menempatkan kepuasan nasabah yang utama terhadap keputusan dan tindakan kita. Hal ini akan memungkinkan kita untuk memenuhi kebutuhan nasabah kita hari ini, mengantisipasi kebutuhan mereka besok, dan selalu memberikan saran, produk, dan layanan yang terbaik kepada mereka;
- **Integrity** telah menjadi nilai inti Grup sejak awal pendiriannya. Integritas berarti mewujudkan komitmen, ketulusan, kejujuran, dan rasa hormat. Ini adalah tentang melakukan hal yang benar, dan yang dipercayakan oleh nasabah, karyawan, dan mitra kita;
- **Courage** berarti bahwa setiap orang di AXA harus memiliki keberanian untuk menyampaikan pendapat, untuk mengubah dan meningkatkan semua hal, untuk berinovasi dan menemukan cara yang baru dalam melakukan bisnis;
- **One AXA** menjadi kenyataan melalui tindakan kita, karena bekerja bersama-sama sebagai satu tim yang erat akan membuat kita menjadi lebih kuat, lebih kaya melalui keanekaragaman kita dan bersatu dalam pencapaian tujuan bersama.



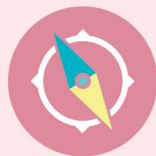
Customers first

Menempatkan nasabah yang utama terhadap apa pun yang kita lakukan



Courage

Memberdayakan orang lain untuk bertindak dan mencari peluang untuk belajar dan mengembangkan diri kita



Integrity

Bertanggung jawab dan selalu melakukan sesuai dengan yang dikatakan



One AXA

Berusaha untuk mencapai kesuksesan bersama melalui keanekaragaman dan kerjasama, keputusan besar, ide-ide yang inovatif, dan kesuksesan yang berkelanjutan hanya dapat dicapai dengan kecerdasan, dukungan, dan energi dari orang lain

Berlaku kepada siapakah Kode Etik ini?

Semua direktur, pejabat, dan karyawan Grup AXA, serta personel lainnya yang memiliki status karyawan (yaitu karyawan training, karyawan sementara dan personel lainnya yang dianggap sebagai karyawan sesuai dengan undang-undang dan peraturan ketenagakerjaan yang berlaku dan/atau untuk keperluan pajak) dan agen terikat* (secara bersama-sama disebut “Para Karyawan AXA”) harus mengikuti ketentuan Kode Etik ini.

Kami berupaya untuk bekerja dengan para partner bisnis dan orang lain yang memiliki nilai dan standar yang sama dan mengharapkan mereka untuk berperilaku secara konsisten dengan ketentuan dalam Kode Etik ini.

Bagaimanakah Kode Etik ini sesuai dengan undang-undang?

AXA berkomitmen untuk menghormati undang-undang dan peraturan yang berlaku di mana pun AXA beroperasi. Jika terjadi pertentangan antara undang-undang lokal dengan ketentuan Kode Etik ini, AXA dan rekannya akan mematuhi undang-undang yang berlaku sambil berusaha untuk mengidentifikasi cara yang tepat untuk menghormati komitmen yang dinyatakan dalam Kode Etik ini.

Jika ada potensi konflik, harap merujuk ke departemen *Compliance* atau *Legal* untuk mendapatkan panduan.

Apakah konsekuensi dari pelanggaran Kode Etik dan Kepatuhan?

AXA akan melakukan tindakan disiplin atas setiap pelanggaran terhadap Kode Etik atau pelanggaran lainnya, dalam kasus yang paling serius dapat mencakup pemutusan hubungan kerja dan kemungkinan tindakan hukum. Karena AXA beroperasi di berbagai negara, yang masing-masing negara memiliki lingkungan bisnis, hukum, dan pengaturan yang unik, Kode Etik ini tidak berupaya untuk menetapkan serangkaian sanksi yang seragam terhadap kegagalan untuk memenuhi ketentuan-ketentuan Kode Etik ini.

Sebagian besar perusahaan AXA memiliki kebijakan internal yang mengatur hubungan karyawan, termasuk hal-hal seperti tindakan disiplin jika terjadi jenis pelanggaran yang diuraikan dalam Kode Etik ini.

* yang dianggap para karyawan sesuai undang-undang dan peraturan ketenagakerjaan yang berlaku

Bagaimana cara mengutarakan: Kebijakan *whistleblowing* AXA

AXA menawarkan solusi untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan dan merespon kekhawatiran para rekannya sehubungan dengan etika, Kepatuhan, atau ketentuan apa pun lainnya di dalam Kode Etik ini secara rahasia.

Di AXA kita dihimbau untuk melaporkan adanya dugaan perilaku yang tidak pantas, tidak etis, atau tidak sah yang dilakukan oleh rekan AXA lainnya. Untuk menyampaikan kekhawatiran, kita sebaiknya membaca kebijakan *whistleblowing* lokal yang dipublikasikan di intranet lokal atau telah dikomunikasikan dengan cara lainnya. Proses *whistleblowing* memungkinkan kita untuk menyampaikan kekhawatiran apa pun baik secara lokal atau secara langsung kepada Grup. *Hotline whistleblowing* Grup yang diperuntukkan untuk itu (speak-up@AXA.com) dipantau oleh *Global Head of Special Investigations* yang independen terhadap manajemen eksekutif.

Masing-masing dari kita harus merasa nyaman dalam menyampaikan kekhawatiran tanpa takut akan adanya tindakan pembalasan. AXA tidak mentolerir adanya tindakan pembalasan apa pun terhadap siapa pun yang membuat laporan dengan itikad baik tentang adanya pelanggaran yang nyata atau adanya dugaan pelanggaran. Melaporkan dengan “itikad baik” berarti bahwa kita telah memberikan semua informasi yang kita miliki dan yakin bahwa informasi tersebut adalah benar.

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

Siapa yang harus kita hubungi jika kita ada pertanyaan?

Kode etik tertulis seperti dokumen ini hanya dapat berfungsi sebagai standar umum untuk perilaku. Kode etik tersebut tidak bisa berfungsi sebagai pengganti integritas pribadi dan penilaian yang baik serta tidak bisa menjelaskan respons yang sesuai untuk setiap jenis situasi yang mungkin terjadi.

Jika kita memiliki pertanyaan tentang interpretasi dari Kode Etik ini karena hal tersebut dapat berdampak pada situasi tertentu, kita harus berkonsultasi dengan manajer kita atau seorang wakil dari *Human Resources*, *Legal* atau *Compliance* dari perusahaan kita.

Daftar Isi

1. Pencegahan konflik kepentingan
2. Pencegahan penyuapan dan korupsi
3. Pencegahan pencucian uang, pendanaan terorisme, dan pelanggaran terhadap Sanksi Internasional
4. Pencegahan *Insider Trading*
5. Perlindungan terhadap persaingan bebas
6. Memperlakukan nasabah secara adil dan profesional
7. Perlindungan dan penggunaan data nasabah yang bertanggung jawab
8. Pengelolaan informasi rahasia
9. Pencegahan diskriminasi dan pelecehan
10. Keterlibatan pada media sosial
11. Menghormati kesehatan dan keselamatan

Lampiran: Kebijakan *Insider Trading*



Pencegahan konflik kepentingan

Apa yang harus kita ketahui

“Konflik kepentingan” terjadi ketika para karyawan terlibat dalam kegiatan atau memiliki hubungan secara pribadi yang dapat menghalangi mereka dalam melakukan pekerjaan secara objektif dan efektif. Dengan kata lain, konflik tersebut menghalangi kemampuan mereka dalam bertindak yang terbaik untuk AXA.

Dengan menghindari konflik kepentingan, AXA mempertahankan integritasnya dan kepercayaan yang diberikan oleh para mitra, klien, pemegang saham, dan pemasok kepada Grup.

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

Hubungan pribadi

Karyawan mungkin memiliki seseorang yang

dekat dengan mereka (teman atau kerabat) yang kepentingan pribadinya berkaitan/berhubungan dengan beberapa kegiatan AXA, misalnya sebagai pemasok atau penyedia layanan/jasa.

Dalam kasus demikian, karyawan harus memberitahukan kepada manajer mereka tentang hubungan tersebut dan tidak terlibat dalam kegiatan-kegiatan tersebut. Demikian pula, karyawan tidak seharusnya dilibatkan dalam keputusan untuk mempekerjakan teman-teman dekatnya atau kerabat dekatnya.

Keterlibatan di luar Perusahaan

Setiap pengungkapan pendapat politik dan komitmen pribadi dari karyawan AXA harus tetap bersifat pribadi dan terpisah dari perusahaan. Karyawan secara resmi dilarang untuk mengikat AXA terhadap kegiatan, pertemuan atau demonstrasi politik dengan menyebutkan nama AXA, menggunakan tampilan dengan logo AXA atau dengan menggunakan kop



Pencegahan konflik kepentingan

surat, dana atau sumber daya AXA.

Keterlibatan di luar Perusahaan lainnya

Kami menyadari bahwa Karyawan AXA sering terlibat dalam layanan masyarakat dalam masyarakat di komunitas setempat mereka dan terlibat dalam berbagai kegiatan amal dan dalam hal ini kami menghargai upaya dari Karyawan AXA. Namun, adalah kewajiban dari setiap Karyawan AXA untuk memastikan bahwa semua kegiatan di luar AXA, bahkan kegiatan amal atau *pro bono*, bukan merupakan suatu konflik kepentingan atau dengan cara lain tidak konsisten terhadap hubungan kerja dengan Grup AXA.

Kepentingan keuangan dan bisnis di luar perusahaan

Karyawan AXA harus memastikan bahwa mereka tidak berada dalam suatu konflik kepentingan jika mereka berencana untuk berinvestasi pada

pesaing, pemasok, mitra, atau nasabah (ini termasuk perusahaan-perusahaan yang telah *go public* (terbuka) di mana investasi tersebut lebih tinggi dari 3% dari perusahaan tersebut) karena investasi pribadi dapat menimbulkan konflik kepentingan atau meningkatkan persepsi suatu konflik. Konflik demikian juga dapat muncul ketika anggota keluarga dari seorang karyawan memiliki kepentingan atau suatu peran manajerial atau penasihat dalam sebuah perusahaan yang berhubungan dengan AXA.

Untuk menentukan apakah suatu investasi demikian merupakan konflik kepentingan yang nyata atau potensial, sejumlah pertimbangan harus dibuat: (i) besarnya investasi, (ii) sifat tugas dari karyawan AXA dan (iii) pentingnya transaksi perusahaan lainnya tersebut dengan AXA.



Pencegahan konflik kepentingan

Jabatan direktur di luar perusahaan

Karyawan AXA harus memastikan bahwa mereka tidak akan memiliki suatu konflik kepentingan jika mereka berencana untuk menjabat sebagai seorang direktur dari sebuah organisasi bisnis di luar perusahaan (i) dalam kapasitas pribadi mereka atau (ii) sebagai wakil dari entitas AXA mereka.

Untuk menentukan apakah suatu posisi demikian merupakan konflik kepentingan yang nyata atau potensial, sejumlah pertimbangan harus dibuat:

(i) kepentingan AXA, (ii) tidak mengurangi secara material atas kemampuan dari karyawan tersebut untuk memenuhi komitmen mereka terhadap AXA, (iii) komitmen waktu dan (iv) potensi kewajiban dan tanggung jawab yang terkait dengan jabatan direktur di luar perusahaan.

Apa yang harus kita lakukan

Kita menghindari konflik kepentingan yang aktual atau yang terlihat dengan:

- Mengungkapkan konflik yang aktual atau yang potensial secara jujur dan dengan segera kepada manajer dan *Compliance* sebelum bertindak dan mengambil keputusan apa pun;
- Tidak melibatkan diri dari proses pengambilan keputusan jika kita memiliki suatu konflik kepentingan, misalnya dalam hal hubungan pribadi;
- Mempunyai pernyataan mengenai pendapat politik dan komitmen pribadi apa pun terpisah dari perusahaan;
- Sebelum melakukan investasi pribadi di perusahaan-perusahaan yang memiliki, atau dapat memiliki, suatu hubungan bisnis dengan AXA, mengungkapkan investasi yang diusulkan kepada manajer dan *Compliance*. Hal ini berlaku baik bagi investasi pribadi ataupun investasi anggota keluarga;



Pencegahan konflik kepentingan

- Sebelum memulai kegiatan bisnis di luar perusahaan atau menerima suatu jabatan direktur pada perusahaan lain, mintalah persetujuan dari manajer dan *Compliance*.

Pertanyaan & Jawaban

Seorang karyawan memiliki saham 5% dari sebuah perusahaan swasta tetapi tidak mengendalikannya dan bukan bagian dari manajemen. Perusahaan AXA mengorganisir permintaan suatu proposal untuk proses tertentu dan perusahaan di mana karyawan yang memiliki saham 5% tersebut berencana untuk berpartisipasi dalam tender. Apakah hal ini menimbulkan masalah dan apakah diperlukan suatu persetujuan?

Karyawan diharuskan untuk melaporkan kasus-kasus di mana perusahaan-perusahaan swasta yang memiliki kepentingan dalam melakukan transaksi dengan perusahaan Grup AXA baik secara berulang atau “satu kali”. Jika seorang Karyawan AXA memiliki saham 5% pada perusahaan yang mengajukan untuk turut berpartisipasi dalam kegiatan permintaan proposal yang diselenggarakan oleh AXA, karyawan tersebut diwajibkan untuk mengungkapkan situasi terkait (secara tertulis) kepada tim Compliance dan meminta persetujuan sebelum melanjutkannya. Bahkan jika disetujui, karyawan tersebut tidak diperbolehkan mengambil bagian apa pun dalam proses tender atau persiapannya.

Pencegahan konflik kepentingan

Pertanyaan & Jawaban

Dari waktu ke waktu, saya menerima undangan ke berbagai event olahraga dari pemasok yang digunakan oleh AXA. Dapatkah saya menerima-nya?

AXA mengakui bahwa hadiah dan hiburan bisnis yang dimaksudkan untuk membangun itikad baik dan hubungan kerja yang sehat masih diperbolehkan asalkan hadiah dan hiburan tersebut bukan merupakan upaya untuk membeli perlakuan yang menguntungkan dan tidak menghalangi kemampuan kita untuk melakukan penilaian bisnis yang objektif, mandiri dan adil bagi kepentingan AXA yang terbaik. Semua kasus hadiah dan hiburan (baik yang diberikan maupun yang diterima) harus mengikuti prosedur yang ditetapkan dalam kebijakan Gift & Entertainment lokal. Jika kebijakan tersebut mensyaratkan pemberitahuan atau persetujuan awal, maka pemberitahuan atau persetujuan awal ini harus diperoleh. Jika memiliki keraguan atau kekhawatiran, masalah tersebut harus dirujuk kepada tim Compliance.



Pencegahan konflik kepentingan

Pertanyaan & Jawaban

Suami dari seorang karyawan bekerja di sebuah perusahaan jasa yang memiliki perjanjian teknologi jangka panjang dengan AXA. Suaminya tidak memiliki hubungan sama sekali dengan kontrak ini atau negosiasi mengenai hal itu. Apakah ini merupakan suatu masalah?

Selama karyawan atau suaminya tidak ada hubungannya dengan pemberian, negosiasi, atau pelaksanaan perjanjian ini, maka tidak ada konflik yang terjadi dan karyawan tersebut tidak perlu mengambil tindakan apa pun. Namun demikian, jika karyawan AXA tersebut atau suaminya terlibat, secara langsung maupun tidak langsung, dalam pemberian kontrak, negosiasi, atau pelaksanaan perjanjian tersebut, maka karyawan tersebut harus mengungkapkan fakta ini kepada tim Compliance sebelum bertindak dan mengambil keputusan.

Pencegahan penyuapan dan korupsi

Apa yang harus kita ketahui

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

Penyuapan dan korupsi dapat terjadi dalam berbagai bentuk. Hal ini dapat didefinisikan sebagai menawarkan, menjanjikan, memberikan, meminta atau menerima suap atau bujukan apa pun yang tidak sah (ilegal) yang bertentangan dengan hukum yang berlaku, menghasilkan keuntungan pribadi maupun keuntungan bagi si penerima (atau orang atau badan yang terkait dengan si penerima) dan yang dimaksudkan untuk mempengaruhi keputusan si penerima secara tidak semestinya.

Segala bentuk penyuapan dan korupsi tidak dapat ditolerir dan dapat menyebabkan sanksi disiplin.

Situasi tertentu membutuhkan perhatian khusus. Sebagai contoh, kontribusi politik harus tunduk pada

hukum dan undang-undang nasional yang berbeda dari satu negara dengan negara lainnya. Bahkan ketika diizinkan secara sah di suatu negara, kontribusi tersebut dapat menjadi sumber korupsi. Lebih lanjut, praktik-praktik yang dapat diterima dalam lingkungan bisnis komersial mungkin tidak dapat diterima dan bahkan ilegal ketika praktik-praktik tersebut berhubungan dengan para pegawai pemerintah atau lainnya.

Semakin banyak peraturan, undang-undang nasional dan ekstrateritorial dirancang untuk mencegah penyuapan dan korupsi. Risiko-risiko merupakan risiko hukum, reputasi, keuangan, dan komersial dan dapat secara serius membahayakan bisnis perusahaan dan mengarah pada penuntutan pidana terhadap karyawan dan AXA itu sendiri.

Pencegahan penyuapan dan korupsi

Apa yang harus kita lakukan

Kita mencegah penyuapan dan korupsi dengan:

- Memiliki pengetahuan tentang dan mengadopsi Pedoman Perilaku dan kebijakan Anti-Penyuapan & Korupsi setempat;
- Menerapkan prosedur pra-persetujuan lokal sebelumnya pada saat sebelum menawarkan atau menerima hadiah, hiburan, atau keramahtamahan;
- Jangan pernah menawarkan hadiah yang mempengaruhi atau terlihat dapat mempengaruhi ketidakberpihakan orang yang menerimanya;
- Jangan pernah memberikan kontribusi/sumbangan apa pun, baik keuangan atau barang, kepada partai politik atau organisasi, atau politisi individu (jika hal itu sah untuk dilakukan) atas nama AXA tanpa persetujuan terlebih dahulu dari *Compliance*;
- Jangan pernah menggunakan dana AXA dan properti lainnya untuk kegiatan politik pribadi;
- Memperoleh persetujuan tertulis dan mencatatkan dengan sebagaimana mestinya (misalnya dengan *Compliance*) terhadap kontribusi/sumbangan atau sponsor amal yang dibuat atas nama AXA atau menggunakan sumber daya keuangan AXA;
- Jangan pernah memberikan uang atau uang tip (“uang pelicin”) kepada pejabat atau karyawan pemerintah untuk mempercepat tindakan administratif rutin;
- Jangan pernah berada di dalam situasi yang dapat dianggap oleh pihak ketiga yang bonafide sebagai upaya yang tidak benar untuk mempengaruhi suatu bisnis.

2

Pencegahan penyuapan dan korupsi

Pertanyaan & Jawaban

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

Ini kelihatannya merupakan situasi konflik kepentingan. Tawaran itu sendiri dapat dilihat sebagai tawaran yang bersifat suap. Sebelum menerima tawaran semacam itu, Anda harus menghubungi tim Compliance untuk menjelaskan situasi tersebut dan mencari petunjuk.

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

Sebelum menerima undangan apa pun terkait dengan event budaya atau olahraga, Anda harus menghubungi tim Compliance.

3

Pencegahan pencucian uang, pendanaan terorisme, dan pelanggaran terhadap Sanksi Internasional

Apa yang harus kita ketahui

Mengingat sifat keuangan dari kegiatan bisnis Grup, pencucian uang, pendanaan terorisme, dan sanksi internasional menimbulkan risiko yang signifikan dari sudut pandang hukum dan reputasi. Tanda-tanda peringatan termasuk nasabah yang namanya tercantum di 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-Money Laundering* Grup AXA dan kebijakan *Sanctions* Grup AXA memformalkan ketentuan Kepatuhan minimum untuk mencegah dan mendeteksi pencucian uang, pendanaan terorisme,

dan pelanggaran terhadap Sanksi Internasional.

Ketentuan ini bertujuan untuk memastikan agar AXA memiliki pemahaman yang baik mengenai orang-orang yang berbisnis dengan mereka dan transaksi-transaksi tersebut dipantau terkait dengan aktivitas yang mencurigakan.

Apa yang harus kita lakukan

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

- Memahami dan mematuhi peraturan dan kebijakan yang berlaku;
- Menghormati ketentuan mengenai identifikasi dan pemeriksaan terhadap nasabah dan transaksi-transaksi mereka;
- Menghubungi *Anti-Money Laundering Officer* yang ditunjuk secara lokal atau *Compliance* sebelum melanjutkan prosesnya lebih jauh apabila tanda-tanda peringatan dari nasabah atau kegiatan yang mencurigakan teridentifikasi.

Pertanyaan & Jawaban

Saya bekerja di AXA Group 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 ditambah wilayah Crimea. Terdapat juga banyak kegiatan dan orang-orang yang dilarang di Rusia. Potensi keterlibatan bisnis apa pun dengan negara-negara yang terkena sanksi harus segera dirujuk kepada Compliance sebelum mengambil tindakan apa pun.

Saya memiliki keraguan mengenai legalitas kegiatan bisnis dan etika bisnis dari nasabah Korporat.

Kita diharuskan untuk waspada terhadap tanda-tanda kemungkinan adanya kegiatan yang mencurigakan atau kriminal terkait dengan pembayaran (misalnya nasabah melakukan pembayaran dalam jumlah besar dan kemudian segera meminta pembayaran) dan transaksi lainnya (misalnya Pencurian identitas). Dalam situasi seperti itu, Anda harus selalu menghubungi manajemen dan Compliance sebelum bertindak.

4

Pencegahan *Insider Trading*

Apa yang harus kita ketahui

Ada beberapa contoh di mana kita mungkin memiliki informasi “orang dalam” yang bersifat rahasia tentang AXA atau afiliasi-afiliasinya dan/atau tentang perusahaan tempat mereka menjalankan bisnis. Informasi orang dalam adalah informasi yang bersifat presisi yang belum dipublikasikan, berkaitan secara langsung maupun tidak langsung, dengan satu atau lebih penerbit sekuritas yang ditawarkan (misalnya saham), dan yang jika dipublikasikan, akan cenderung memiliki dampak yang signifikan terhadap harga sekuritas tersebut.

Kita harus memperlakukan informasi demikian sebagai hal yang rahasia dan jika informasi tersebut sedemikian rupa sehingga investor yang kompeten akan menganggapnya penting dalam membuat keputusan investasi, maka kita yang memiliki informasi tersebut tidak boleh membeli atau menjual sekuritas Grup AXA atau perusahaan lain mana pun yang sekuritasnya terdaftar dan diperdagangkan

untuk umum dan dikendalikan oleh AXA, atau memberikan informasi ini kepada orang lain yang mungkin memperdagangkan sekuritas demikian.

Sekuritas berarti: (i) sekuritas AXA, termasuk saham biasa AXA, *AXA American Depositary Receipts* (ADRs), sekuritas utang AXA, unit FCPE yang terdaftar melalui *Shareplan*, serta opsi dan instrumen derivatif lainnya berdasarkan sekuritas AXA demikian dan (ii) sekuritas (termasuk ekuitas, utang, opsi, dan derivatif lainnya) dari anak perusahaan Grup yang diperdagangkan kepada publik (“anak perusahaan Grup yang Ditawarkan”). Kita (direktur, pejabat, karyawan, agen, profesional keuangan, dan personel lainnya dari anak perusahaan Grup yang Ditawarkan) harus mengikuti kebijakan dan prosedur khusus yang ditetapkan oleh perusahaan kita sehubungan dengan perdagangan sekuritasnya.

Mereka yang tidak tunduk pada kebijakan dan prosedur khusus tersebut harus mengikuti kebijakan dan prosedur yang ditetapkan dalam Kode Etik dan

4

Pencegahan *Insider Trading*

Kepatuhan ini sehubungan dengan perdagangan sekuritas anak perusahaan Grup yang Ditawarkan.

Tindakan pencegahan

Hanya mereka yang memiliki fungsi atau tanggung jawab dalam hal menjaminikan yang diharuskan memiliki akses informasi *insider trading* (“kebijakan”).

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

- Pada saat pekerjaan persiapan, bentuklah tim sekecil mungkin, dengan orang-orang yang terlibat dalam proyek tersebut serta tunduk pada kewajiban kerahasiaan yang ketat dan, jika diperlukan, suatu “daftar orang dalam” harus ditetapkan
- Secara sistematis gunakan penamaan secara kode untuk keperluan transaksi tersebut
- Simpan informasi di tempat yang aman dan periksalah hak akses komputer secara berkala

- Seiring dengan kemajuan proyek, identifikasilah “orang dalam” tambahan dan tingkatkan tindakan pencegahan kepada penasihat dan konselor dari luar.

Grup telah mengadopsi pernyataan kebijakan khusus tentang perdagangan sekuritas Grup AXA (“Kebijakan *Insider Trading*”) yang salinannya dimasukkan dalam lampiran Kode Etik ini.

Kita semua yang mungkin memiliki akses ke informasi harga atau informasi “orang dalam” yang bersifat sensitif diharuskan untuk membiasakan diri dengan kebijakan *Insider Trading* dari Grup tersebut dan wajib

Apa yang seharusnya tidak kita lakukan

Apabila kita memiliki informasi “orang dalam”, maka kita tidak diperbolehkan:

- Menggunakan informasi ini untuk membeli atau menjual atau mencoba untuk membeli atau

4

Pencegahan *Insider Trading*

menjual sekuritas AXA atau yang manapun dari anak perusahaan Grup yang Ditawarkan yang terkait dengan informasi ini, baik atas nama kita sendiri atau atas nama pihak ketiga atau membatalkan atau memodifikasi pesanan yang melibatkan sekuritas AXA atau yang manapun dari anak perusahaan Grup yang Ditawarkan yang terkait dengan informasi ini, kapan saja pesanan tersebut disampaikan sebelum orang tersebut menerima informasi terkait

- Merekomendasikan agar orang lain terlibat dalam *Insider Trading* atau membujuk orang lain untuk terlibat dalam *Insider Trading*
- Menggunakan rekomendasi atau hasutan yang dirumuskan oleh orang lain yang memiliki informasi "orang dalam"
- Memberikan informasi "orang dalam" kepada orang lain ("memberikan petunjuk") yang mungkin saja memperdagangkan sekuritas demikian. Dalam berbagai yurisdiksi, ini berarti pelanggaran hukum bagi penerima informasi "orang dalam"

demikian untuk memperdagangkan sekuritas terkait

- Mengungkapkan informasi "orang dalam" secara tidak sah kepada orang lain jika membagikan informasi ini tidak termasuk dalam ruang lingkup tugas, profesi, atau fungsi pekerjaan kita.

Transaksi sekuritas AXA atau anak perusahaan Grup yang Ditawarkan oleh anggota keluarga atau kerabat yang termasuk dalam rumah tangga kita dapat meningkatkan kesan tidak patut - atau bahkan tidak sah/ilegal - jika anggota keluarga demikian memperdagangkan sekuritas terkait sementara kita memiliki informasi "orang dalam" atau pada waktu lainnya ketika kita tidak diizinkan melakukan perdagangan.

Oleh karena itu, anggota keluarga dan kerabat harus sangat berhati-hati terkait dengan perdagangan di AXA atau di perusahaan-perusahaan terbuka lainnya yang dikendalikan oleh AXA; hukuman perdata dan pidana karena melanggar undang-undang *Insider*

4

Pencegahan *Insider Trading*

Trading di berbagai yurisdiksi bisa sangat besar.

Jika Anda yang bertanggung jawab secara hukum, Anda dapat dikenai biaya dan pengeluaran yang besar (termasuk biaya untuk pembelaan hukum) serta hukuman dan denda yang kemungkinan besar tidak akan ditanggung oleh asuransi kerugian direksi dan pejabat atau oleh perusahaan.

Misalnya, di Prancis, transaksi “orang dalam” dan penyebaran informasi “orang dalam” yang melanggar hukum (atau upaya apa pun untuk melakukan salah satu dari kejahatan ini) dikenakan hukuman hingga 5 tahun penjara dan denda sebesar EUR 100 juta, yang dapat dinaikkan hingga sepuluh kali lipat dari jumlah manfaat yang didapat dari kejahatan tersebut. Denda tersebut tidak pernah lebih rendah dari manfaatnya. Pelanggaran ini juga dapat memicu denda yang dikenakan oleh Komite Penegakan AMF (Komite Sanksi), yang jumlahnya bisa mencapai EUR 100 juta atau sepuluh kali lipat dari jumlah laba yang dihasilkan, jika ada.

Pertanyaan & Jawaban

Selama dalam pertemuan, saya diberitahukan mengenai informasi rahasia yang dapat berdampak negatif terhadap saham yang dimiliki oleh salah satu teman saya. Bolehkah saya memberitahukan hal tersebut kepada dia mengenai hal ini?

Tidak, Anda tidak boleh membagikan informasi ini kepada teman Anda. Jika Anda mengetahui informasi non-publik terkait dengan saham ini, memberitahukan kepada orang lain dapat dianggap sebagai Insider Trading yang pada akhirnya dapat dianggap sebagai pelanggaran hukum.

5

Perlindungan terhadap persaingan bebas

Apa yang harus kita ketahui

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

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

Apa yang harus kita lakukan

Kita menghormati persaingan bebas dengan:

- Mengetahui, memahami dan menghormati hukum dan perundang-undangan yang berlaku dan kebijakan AXA;
- Selalu bekerja sama dengan regulator pasar;
- Memperlakukan informasi khusus yang mungkin kita miliki sebagai hal yang dikategorikan rahasia dan tidak menggunakannya atau membaginya kepada orang lain;
- Mematuhi kebijakan dan prosedur hambatan informasi (“Chinese Wall”);
- Tidak berbagi informasi mengenai harga, atau informasi pasar lainnya yang bersifat sensitif, kepada pesaing;
- Menghormati prinsip-prinsip keadilan dan penawaran kompetitif, netralitas, kerahasiaan, dan transparansi, ketika terlibat dalam pengadaan barang atau jasa;
- Memberitahukan kepada *Compliance* jika memiliki keraguan atau pertanyaan.

5

Perlindungan terhadap persaingan bebas

Pertanyaan & Jawaban

Saya baru saja dipekerjakan di AXA, dan sebelumnya saya bekerja pada sebuah perusahaan pesaing. Saya mengetahui informasi harga produk yang rahasia dari perusahaan saya sebelumnya dan tidak boleh diungkapkan tetapi saya ingin melakukannya untuk menunjukkan nilai saya kepada bos saya yang baru.

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

Selama acara makan malam, seorang teman dekat yang saat ini bekerja pada 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 yang bersifat informal dengan pesaing di mana konten diskusi tersebut mungkin melanggar undang-undang anti monopoli atau persaingan. Anda harus menjelaskan kepada teman Anda bahwa Anda tidak siap untuk membahas masalah seperti itu dan mengubah topik pembicaraan.

6

Memperlakukan nasabah secara adil dan profesional

Apa yang harus kita ketahui

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

Untuk menjunjung tinggi komitmen ini, kita tidak boleh:

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

Jika pada saat kapanpun kita merasa kalau kita mungkin telah bertindak atau mendapat tekanan untuk bertindak secara tidak etis atau tidak jujur, kita harus menyampaikannya kepada *Compliance*.

Apa yang harus kita lakukan

Kita melayani nasabah kita secara adil dan profesional dengan:

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

6

Memperlakukan nasabah secara adil dan profesional

Pertanyaan & Jawaban

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

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

Saya seorang tenaga pemasaran. Setelah melihat iklan TV, seorang nasabah ingin membeli produk investasi. Saat menerapkan prosedur yang berlaku, produk tersebut tidak dianggap cocok bagi nasabah itu. Apa yang harus saya lakukan?

Pertama-tama, Anda harus memberikan semua informasi yang relevan kepada nasabah tentang produk dan karakteristiknya. Anda harus menjelaskan mengapa produk tersebut tidak sesuai dengan kebutuhannya atau profil investor dan mengusulkan alternatif lainnya yang sesuai.

Perlindungan dan penggunaan data nasabah yang bertanggung jawab

Apa yang harus kita ketahui

Aktivitas AXA melibatkan pengumpulan sejumlah data yang besar. Hal ini memungkinkan kita untuk memahami sifat dari risiko yang kita tanggung dan untuk menyediakan produk dan layanan yang tepat kepada para nasabah untuk memenuhi kebutuhan mereka.

Data memungkinkan kita untuk meningkatkan pengalaman para nasabah melalui perlindungan yang disesuaikan dan prosedur yang disederhanakan dan efisien.

Data pribadi mengacu pada data apa pun yang berkaitan dengan seseorang, yang dapat diidentifikasi baik dari data itu sendiri atau dari data tersebut bersama dengan informasi lainnya.

Data pribadi yang sensitif terdiri dari informasi yang bersifat pribadi dan, jika diungkapkan secara tidak perlu, dapat mengakibatkan diskriminasi (data kesehatan atau genetik, ras atau asal etnis, opini

politik, kepercayaan agama atau filosofis, orientasi seksual, dll.).

Kita merupakan grup asuransi pertama yang mengadopsi *Binding Corporate Rules (AXA Group Data Privacy Policy)*. Peraturan ini mewakili standar yang diakui secara internasional yang berkaitan dengan perlindungan data pribadi.

Otoritas Perlindungan Data Prancis (CNIL) dan banyak Otoritas Perlindungan Data lainnya di seluruh dunia telah menyetujui aturan ini.

Apa yang harus kita lakukan

Kita melindungi data nasabah, kolega, dan orang lain yang bersifat pribadi dan sensitif yang diperoleh selama menjalankan kegiatan bisnis kita dengan:

- Memproses data pribadi secara sah, adil, dan transparan;
- Mengumpulkan data pribadi untuk tujuan yang ditentukan, eksplisit dan sah dan tidak memprosesnya dengan cara yang tidak sesuai

Perlindungan dan penggunaan data nasabah yang bertanggung jawab

dengan tujuan tersebut;

- Menghormati prosedur keamanan yang dirancang untuk melindungi data pribadi dari kehilangan, penggunaan yang tidak sah, atau pengungkapan;
- Mengumpulkan data pribadi yang akurat dan, jika perlu, memperbaharainya;
- Mengumpulkan hanya data yang memadai dan relevan, yang terbatas pada apa yang diperlukan;
- Tidak menyimpan data pribadi lebih lama dari yang diperlukan untuk tujuan pengumpulan data;
- Menghormati prosedur untuk memastikan respons yang cepat atas pertanyaan dari nasabah terkait data mereka;
- Tidak menjual data nasabah kepada pihak di luar Grup AXA;
- Menyelenggarakan pelatihan perlindungan data yang sesuai;
- Memberitahukan dengan segera kepada *Data Privacy Officer* tentang kemungkinan hilangnya data pribadi;
- Berkonsultasi dengan *Data Privacy Officer* jika Anda memiliki pertanyaan atau masalah.

Perlindungan dan penggunaan data nasabah yang bertanggung jawab

Pertanyaan & Jawaban

Saya bekerja di departemen pelayanan nasabah. Seorang nasabah menyampaikan kepada saya data pribadi yang bersifat sensitif, yang tidak diperlukan untuk memberikan pertanggungan asuransi. Haruskah saya mengumpulkan/mengambil data ini?

Tidak, Anda tidak boleh mengumpulkan data nasabah yang tidak perlu. Tidak mengumpulkan data yang tidak perlu dan menghapus data yang telah usang akan mengurangi risiko dunia maya dan risiko kebocoran data.

Saya memimpin suatu proyek untuk solusi memperoleh pencegahan dan perlindungan risiko baru, yang bergantung pada pemahaman yang mendalam tentang risiko nasabah. Bagaimana saya harus melindungi data nasabah?

Anda harus berkonsultasi dengan Data Privacy Officer Anda untuk mengintegrasikan persyaratan privasi data sejak awal proyek Anda. Merancang proses untuk meminimalisir masalah privasi data pada awal proyek merupakan praktik yang baik - DPO Anda dapat memberikan saran yang diperlukan.

Pengelolaan Informasi Rahasia

Apa yang harus kita ketahui

Kita harus menjaga kerahasiaan informasi non-publik yang bersifat sensitif yang dimiliki oleh perusahaan atau dibagikan oleh para nasabah kita dan tidak boleh mengungkapkan informasi tersebut kecuali diizinkan oleh AXA untuk mengungkapkannya.

Informasi rahasia mencakup semua informasi non-publik yang mungkin penting bagi pasar keuangan atau investor, dapat digunakan oleh pesaing atau berbahaya bagi perusahaan atau para nasabahnya, jika diungkapkan. Informasi rahasia ini mencakup informasi keuangan non-publik yang bersifat material serta potensi transaksi, hal-hal yang berkenaan dengan operasional, dan kekayaan intelektual kita.

Kekayaan intelektual mengacu pada informasi produk, paten, merek dagang, dan hak cipta, rencana bisnis atau pemasaran, *database*, model matematika, algoritma, catatan, data keuangan yang tidak dipublikasikan yang bersifat rahasia, serta informasi

yang dikomunikasikan kepada mitra usaha patungan, pemasok, dan nasabah kepada kita.

Apa yang harus kita lakukan

Kita mengelola informasi rahasia secara benar dengan mengadopsi kegiatan pengendalian berikut ini:

- Dokumen dan data-data yang berkaitan dengan masalah non-publik harus dijaga dengan baik;
- Percakapan bisnis yang sensitif, baik secara langsung atau melalui telepon, harus dihindari di tempat umum dan harus diperhatikan ketika sedang menggunakan komputer portabel dan tablet di tempat umum;
- Pesan email dan lampiran yang berisi informasi non-publik harus dienkripsi atau dilindungi dengan kata sandi;
- Nama atau kode proyek yang dianonimkan harus digunakan untuk menyamarkan hal-hal yang bersifat rahasia.

8

Pengelolaan Informasi Rahasia

Pertanyaan & Jawaban

Seorang kolega dari entitas lain dalam Group AXA menelepon Anda dan mengatakan bahwa ia telah mendengar desas-desus bahwa departemen Anda terlibat dalam kesepakatan usaha patungan yang bersifat rahasia dengan bank. Dia bilang dia dulu bekerja di perbankan dan meminta Anda untuk memberitahukan kepadanya mengenai hal itu, karena ia mungkin dapat membantu. Apa yang harus anda lakukan

Tidak, Anda tidak boleh mengumpulkan data nasabah yang tidak perlu. Tidak mengumpulkan data yang tidak perlu dan menghapus data yang telah usang akan mengurangi risiko dunia maya dan risiko kebocoran data.

Pencegahan diskriminasi dan pelecehan

Apa yang harus kita ketahui

Di AXA, kita berkomitmen terhadap kesempatan yang sama dalam semua aspek ketenagakerjaan. Kami menentang semua bentuk diskriminasi yang tidak adil atau melanggar hukum dan tidak akan mentolerir diskriminasi berdasarkan usia, kebangsaan, asal etnis, jenis kelamin, orientasi seksual, identitas atau ekspresi gender, agama, status perkawinan atau disabilitas.

Pelecehan dapat berbentuk pendekatan seksual yang tidak diinginkan atau komentar, komentar yang tidak pantas, cercaan, dan lelucon atau memajang atau menyimpan bahan tertulis atau grafis yang mengeksploitasi, menertawakan, menghina atau menunjukkan permusuhan terhadap suatu kelompok atau individu.

Merupakan suatu persyaratan di banyak negara untuk memiliki proses dalam menangani kasus diskriminasi dan pelecehan di tempat kerja dan AXA mematuhi semua persyaratan tersebut.

Di AXA, kita menanggapi tuduhan diskriminasi dan pelecehan dengan sangat serius. AXA memiliki kebijakan khusus (Kebijakan D&I Grup AXA) dan proses untuk menyelidiki secara independen semua kasus pelanggaran dengan tujuan untuk memastikan respons yang tepat terhadap setiap kasus pelanggaran yang berupa dugaan, tuduhan, atau yang telah dikonfirmasi.

Apa yang harus kita lakukan

Kita mencegah diskriminasi dan pelecehan dengan:

- Mengetahui, memahami dan menghormati hukum dan undang-undang yang berlaku dan kebijakan AXA;
- Peka tentang bagaimana kata-kata dan tindakan kita mungkin dirasakan oleh orang lain dan memperlakukan kolega, kandidat, klien, mitra bisnis, dan siapa pun dengan pihak AXA melakukan transaksi bisnis dengan rasa hormat dan sopan;

9

Pencegahan diskriminasi dan pelecehan

- Mendukung perlawanan atas diskriminasi, intimidasi atau pelecehan dalam bentuk apa pun;
- Jangan pernah membuat — atau mentoleransi — pernyataan/komentar atau pendekatan seksual yang tidak pantas;
- Jika ragu, mintalah saran dengan berkonsultasi dengan *Human Resources*;
- Mempromosikan dan mendorong tempat kerja yang beragam dan inklusif;
- Melaporkan perilaku yang tidak pantas, penghinaan, atau komentar yang bersifat menyinggung pihak lain tentang karakteristik atau sifat, yang dilindungi oleh hukum dan undang-undang, kepada *Human Resources*.

Pertanyaan & Jawaban

Saya merasa sangat tidak nyaman karena kepala departemen saya terus-menerus mengajak saya makan malam. Saya takut mengatakan kepadanya untuk berhenti mengejek saya karena saya pikir hal tersebut bisa menjadi bumerang.

Perilaku seperti itu tidak pantas. Anda harus segera melaporkan situasi tersebut kepada Human Resources.

9

Pencegahan diskriminasi dan pelecehan

Pertanyaan & Jawaban

Saya mewawancarai calon/kandidat untuk peran tenaga pemasaran. Kandidat dengan profil terkuat menggunakan kursi roda. Saya khawatir beberapa nasabah tidak akan merasa nyaman dengan cacat fisik yang diderita oleh kandidat tersebut.

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

Keterlibatan pada media sosial

Apa yang harus kita ketahui

Sementara peningkatan penggunaan platform online dan media sosial memberikan peluang bagi AXA dan para karyawannya, hal tersebut juga menciptakan tantangan baru. Apa yang diposting, ditulis atau dikomentari secara online sering tersedia untuk jangka waktu yang lama dan pemisahan antara apakah publik dan pribadi, atau pribadi dan profesional, dapat menjadi kabur.

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

Segala sesuatu yang dipublikasikan secara online mungkin memiliki dampak yang jauh lebih besar daripada apa yang dimaksudkan sebagai obrolan secara 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 pengeskalasian risiko reputasi.

Persyaratan ini mencakup Hubungan Media di media sosial.

Apa yang harus kita lakukan

Kita terlibat pada media sosial secara bertanggung jawab dengan:

- Memperlakukan orang lain dengan hormat, jujur, sopan, dan santun;
- Jangan pernah mempublikasikan informasi rahasia atau informasi internal milik AXA melalui platform media sosial sebelum informasi rahasia atau informasi internal tersebut dipublikasikan;
- Jangan pernah memberi kesan bahwa pendapat pribadi Anda mewakili pandangan AXA. Hal ini termasuk menggunakan logo, merek dagang perusahaan, atau menggunakan alamat email perusahaan untuk mengirimkan pendapat

pribadi;

- Memastikan bahwa waktu yang dihabiskan untuk kegiatan media sosial tidak mengganggu pekerjaan atau komitmen kita kepada nasabah kita;
- Mengeskalasikan kepada manajer risiko reputasi atas setiap isu atau masalah yang teridentifikasi yang berdampak pada merek atau reputasi AXA;
- Berkomunikasi dengan tim Communication atas setiap permintaan untuk berbicara atas nama AXA pada platform media online atau media sosial apa pun. Ini termasuk mengomentari rumor atau spekulasi;
- Menahan diri agar tidak memposting komentar, gambar, atau video ketika AXA sedang menghadapi insiden atau krisis;
- Tidak memposting komentar, gambar, atau video yang dapat dianggap tidak pantas atau merusak reputasi AXA;
- Menghindar dari topik atau diskusi (termasuk video atau gambar) yang melibatkan bahasa

atau gambar yang tidak pantas yang dapat dikategorikan sebagai bersifat menyinggung, merendahkan, tidak pantas atau mengancam.

Pertanyaan & Jawaban

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

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

Dalam pertemuan team *building* di luar kantor, karyawan saling mengambil foto pribadi. Seorang karyawan mengambil beberapa foto yang memalukan dari seorang rekan kerja. Bolehkah karyawan mempostingnya di media sosial?

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



Menghargai Kesehatan dan Keselamatan

Apa yang harus kita ketahui

Kita memperhatikan dengan seksama kondisi keamanan, kesehatan, dan keselamatan personel kita dalam semua aspek pekerjaan mereka di AXA.

AXA menjalankan berbagai jenis bisnis, di berbagai lokasi, semuanya dengan risiko yang spesifik terkait dengan lingkungan mereka. Grup telah mengadopsi kebijakan untuk mencegah dan dengan cepat bereaksi terhadap kejadian keamanan fisik atau kesehatan & keselamatan apa pun yang dihadapi oleh tim kita.

Safety atau Human Resources,

- Menciptakan dan memelihara lingkungan kerja yang aman dan mencegah terjadinya cedera atau kecelakaan di tempat kerja.

Apa yang harus kita lakukan

Kita berkontribusi terhadap tempat kerja yang aman dan sehat dengan:

- Memahami dan mengadopsi kebijakan *Physical Security team, Health & Safety atau Human Resources team*;
- Melaporkan masalah keamanan, kesehatan atau keselamatan kepada *Physical Security, Health &*

Menghargai Kesehatan dan Keselamatan

Pertanyaan & Jawaban

Di ruang kantor, saya perhatikan ada seorang pria yang tidak saya kenal, tidak mengenakan tanda pengenal, berjalan sendirian. Saya bertanya-tanya dalam hati apakah orang ini diberi wewenang untuk berada di kantor ini.

Anda harus menghampiri dan menanyakan kepadanya apakah dia mencari seseorang dan, jika perlu, menemaninya ke resepsionis untuk mengikuti proses untuk pengunjung. Atau, jika Anda merasa tidak nyaman melakukan hal ini, atau dalam hal terdapat perilaku yang mencurigakan, Anda harus dengan segera melaporkan situasinya kepada manajer atau satuan keamanan Anda.

Saya adalah karyawan baru di AXA dan bekerja di lantai 32, tetapi saya belum mengetahui mengenai prosedur evakuasi pada gedung tersebut.

Prosedur keamanan, kesehatan, dan keselamatan harus menjadi bagian dari proses menjadi seorang karyawan baru. Namun, Anda dapat kapan saja menanyakan informasi tentang hal-hal demikian seperti evakuasi kebakaran, prosedur akses pengunjung, prosedur perjalanan, titik kontak darurat, dll.

Lampiran: kebijakan *Insider Trading*

Pernyataan Kebijakan tentang perdagangan sekuritas Group AXA ini (“Kebijakan”) menjabarkan kebijakan AXA sehubungan dengan perdagangan sekuritas perusahaan-perusahaan Grup AXA (termasuk opsi dan produk derivatif lainnya atas sekuritas demikian) sementara memiliki informasi “orang dalam” tentang penerbit sekuritas demikian.

Kebijakan ini berlaku untuk semua Rekan AXA (yaitu semua direksi, pejabat, dan karyawan Grup AXA, serta personel lainnya yang memiliki status sebagai karyawan (misalnya peserta pelatihan, karyawan sementara dan personel lainnya yang dianggap sebagai karyawan yang memenuhi ketentuan undang-undang dan peraturan ketenagakerjaan yang berlaku dan/atau untuk keperluan pajak) dan agen-agen yang diikat).

Selain peraturan yang mengatur transaksi-transaksi individu dalam sekuritas perusahaan Grup AXA, Kebijakan ini juga mencakup peraturan khusus untuk memperdagangkan sekuritas tersebut melalui program yang disponsori oleh perusahaan, seperti Rencana Opsi Saham atau *Shareplan* AXA.

Semua Rekan AXA harus menyesuaikan diri dengan Kebijakan ini dan mematuhi peraturan dan prosedur yang dijelaskannya. Pelanggaran terhadap peraturan 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 disiplin oleh AXA.

Kapan suatu informasi menjadi bersifat presisi?

Presisi menunjukkan serangkaian keadaan atau suatu kejadian yang telah terjadi atau kemungkinan akan terjadi dan suatu kesimpulan dapat ditarik mengenai dampak yang mungkin terjadi dari rangkaian keadaan atau kejadian demikian terhadap harga instrumen keuangan atau instrumen keuangan yang terkait.

Kapan suatu informasi cenderung memiliki pengaruh yang signifikan terhadap harga?

Informasi akan cenderung memiliki dampak yang signifikan terhadap harga ketika seorang investor yang kompeten akan menggunakannya sebagai bagian dari dasar keputusan investasinya.

Apa yang membuat informasi menjadi non-publik?

Informasi harus dianggap sebagai non-publik jika informasi tersebut tidak dapat diakses oleh publik atau belum disebarluaskan dengan cara yang membuat informasi tersebut menjadi tersedia bagi investor secara umum.

Sebagai contoh, Rekan AXA harus berasumsi bahwa informasi tersebut tidak bersifat publik kecuali jika informasi tersebut telah diungkapkan dalam siaran pers resmi, melalui suatu layanan jaringan berita atau pada surat kabar harian dengan jangkauan peredaran yang luas, dalam pengarsipan publik yang dilakukan oleh badan regulator (seperti Dokumen Pendaftaran AXA yang diajukan pada *Autorité des Marchés Financiers* (“AMF”) Perancis), dalam penyampaian konferensi yang dipublikasikan di mana investor dapat mendengarkan melalui sarana telepon atau melalui *Internet web casting*, atau dalam bahan yang dikirim kepada para pemegang saham, seperti laporan tahunan, prospektus atau pernyataan kuasa, dan jumlah waktu memadai yang telah berlalu

sehingga informasi tersebut memiliki peluang untuk dikonsumsi oleh pasar, asalkan informasi ini akurat dan komprehensif.

Sebagai aturan umum, jika Anda memiliki informasi “orang dalam” tentang AXA, atau anak perusahaan Grup yang Ditawarkan, Anda tidak boleh memperdagangkan sekuritas perusahaan tersebut hingga setidaknya awal hari kerja setelah semua informasi telah dirilis kepada publik.

Jika Anda memiliki pertanyaan mengenai apakah informasi tertentu merupakan informasi “orang dalam”, Anda harus menghubungi Departemen *Legal* Grup atau Penasihat Umum Perusahaan Anda. Ingat, bagaimanapun, bahwa tanggung jawab utama untuk mematuhi Kebijakan ini dan menghindari transaksi yang tidak patut ada pada diri Anda.

Apa yang membuat informasi menjadi material?

Selalu ada informasi yang diistimewakan atau rahasia tentang perusahaan-perusahaan yang dinamis seperti AXA, dan anak-anak perusahaan Grup yang Ditawarkan yang umumnya tidak diketahui oleh

publik. Informasi istimewa atau rahasia demikian dianggap memiliki nilai yang material jika ada kemungkinan besar bahwa investor yang kompeten akan menganggapnya penting dalam memutuskan apakah akan membeli, memegang atau menjual sekuritas — misalnya, jika informasi tersebut kemungkinan akan mempengaruhi harga sekuritas yang bersangkutan.

Meskipun tidak mungkin untuk menyediakan daftar jenis informasi yang material secara lengkap, hal-hal berikut ini pantas mendapatkan pertimbangan khusus, yaitu:

- Informasi keuangan seperti penurunan agregat keuangan yang tajam (misalnya Pendapatan, pendapatan operasional, laba bersih / laba bersih per saham yang disesuaikan, margin operasional yang disesuaikan, penghasilan tunai) dari Grup / perusahaan atau ketidakmampuan Grup / perusahaan untuk mencapai tujuan keuangan yang sebelumnya telah ditetapkan, yaitu:
- 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 kendali atau perubahan manajemen atau litigasi atau investigasi regulator atau proses hukum yang signifikan.
- Jika informasi "orang dalam" menyangkut suatu proses yang terjadi secara bertahap, setiap tahap proses serta proses keseluruhan dapat merupakan informasi "orang dalam".

Jangka waktu penghentian (*Blackout Period*)

Rekan AXA yang memiliki akses rutin atau sesekali mendapatkan informasi "orang dalam" tentang AXA atau anak-anak perusahaan Grup yang Ditawarkan harus menahan diri untuk tidak melakukan pembelian atau penjualan sekuritas yang relevan selama jangka waktu tertentu ("jangka waktu penghentian") sebelum merilis pendapatan dari perusahaan-perusahaan tersebut.

Orang-orang berikut ini (“Orang yang Memiliki Akses”) dianggap memiliki akses rutin atau sesekali mendapatkan informasi “orang dalam” tentang AXA dan anak perusahaan Grup yang Ditawarkan dan, oleh karena itu, tidak boleh memperdagangkan sekuritas perusahaan-perusahaan ini selama jangka waktu penghentian tertentu, sebagai berikut:

- Anggota Dewan Direksi AXA
- Anggota Komite Manajemen AXA
- Anggota Grup Mitra dari AXA
- Manajemen senior anak perusahaan utama AXA
- Para Manajer dalam kategori Layanan Manajemen Grup pada Level Kelas 7 dan di atasnya
- Semua personel dalam Departemen GIE berikut ini: PBRC, DJC, DAF, DCFG, *Investor Relations, Communication, Public Affairs & Corporate Responsibility, Group Corporate Development, Risk Management, Group Audit*.
- Orang-orang lain demikian sebagaimana mungkin diberitahukan dari waktu ke waktu oleh Departemen *Legal* AXA.

Apakah seseorang dianggap sebagai seorang yang memiliki akses dapat berubah seiring waktu atau tidak, tergantung pada sifat dari akses tersebut ke informasi “orang dalam” dan tanggung jawab pekerjaannya. Selain itu, AXA dapat membatasi perdagangan berdasarkan *ad hoc* jika seseorang bekerja pada suatu proyek atau transaksi tertentu di mana ia kemungkinan mendapatkan informasi “orang dalam”.

Seseorang yang mempunyai Akses tidak boleh memperdagangkan sekuritas AXA atau anak perusahaan Grup yang Ditawarkan selama periode *blackout*. Bagi AXA, periode *blackout* ini biasanya dimulai sekitar 30 hari sebelum merilis pendapatan tahunan atau tengah tahunan dan 15 hari sebelum informasi keuangan triwulannya. Bagi anak-anak perusahaan Grup yang Ditawarkan, periode *blackout* ini biasanya dimulai 30 hari sebelum merilis pendapatan berkala mereka. Tergantung pada situasinya, periode *blackout* ini dapat dinyatakan pada waktu-waktu lainnya atau lamanya dapat diubah.

Sebelum dimulainya setiap periode *blackout*, Departemen *Legal* Grup melakukan hal-hal berikut ini:

- Memberitahukan melalui email setiap orang yang secara otomatis dikenai periode *blackout* (para anggota Dewan Direksi AXA dan Komite Manajemen dan kelompok Mitra dari AXA, bersama dengan para asisten mereka);
- Meminta agar departemen *Legal* dari masing-masing anak perusahaan utama AXA memberitahukan kepada orang-orang yang memiliki akses berkala ke informasi “orang dalam” di dalam organisasi mengenai tanggal periode *blackout*; dan
- Memberitahukan kepada semua karyawan GIE AXA tentang dimulainya periode *blackout* melalui (a) laman intranet “One”, (b) buletin “Weekly” dan (c) email ke setiap asisten dari departemen terkait yang menginformasikan kepada setiap orang di departemen tersebut.

Orang-orang yang mempunyai Akses yang ingin membeli atau menjual sekuritas anak perusahaan Grup yang Ditawarkan harus berkonsultasi dengan Departemen *Legal* Grup atau Penasihat Umum dari anak perusahaan Grup yang Ditawarkan untuk mengkonfirmasi apakah periode *blackout* anak perusahaan tertentu berlaku atau tidak.

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

Peraturan khusus untuk memperdagangkan sekuritas AXA melalui program yang disponsori oleh perusahaan.

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

perusahaan Grup yang Ditawarkan sebagai berikut ini:

- Untuk opsi yang diberikan berdasarkan Rencana Opsi Saham AXA, Rekan AXA tidak boleh menggunakan opsi pribadi sementara memiliki informasi “orang dalam” tentang AXA atau jika 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 yang Ditawarkan, Rekan AXA tidak boleh menggunakan opsi pribadi sementara memiliki informasi “orang dalam” tentang Anak Perusahaan Grup yang Ditawarkan yang bersangkutan atau jika mereka tidak boleh menjual saham yang diperoleh melalui opsi pelaksanaan.
- Untuk semua pemberian kompensasi yang berbasis ekuitas yang diberikan berdasarkan rencana atau pengaturan apa pun yang dikelola oleh AXA atau anak perusahaannya (termasuk anak perusahaan Grup yang Ditawarkan), Rekan AXA tidak boleh terlibat pada saat kapan pun

dalam transaksi yang dirancang untuk melindungi nilai dari pemberian kompensasi yang berbasis ekuitas tersebut., termasuk opsi saham, unit pelaksanaan, stok terbatas, saham pelaksanaan atau pemberian yang serupa (atau sekuritas yang mendasari pemberian ini) termasuk, namun tidak terbatas pada, setiap transaksi yang melibatkan penggunaan instrumen derivatif untuk membatasi risiko penurunan atau menempatkan “ikatan” di sekitar nilai pemberian ini. Pembatasan ini berlaku sejak tanggal pemberian hingga waktu si penerima menerima sekuritas yang mendasari pemberian atas, misalnya, pelaksanaan opsi, lewatnya pembatasan atas saham terbatas atau unit pelaksanaan, pengiriman fisik sekuritas untuk saham pelaksanaan atau kejadian yang serupa.

Meskipun demikian, Dewan Direksi AXA dapat memberikan pengecualian terhadap larangan tersebut untuk menangani kasus-kasus tertentu di mana peraturan pajak atau peraturan lainnya yang berlaku di negara-negara tertentu, seperti Belgia, dapat menggunakan instrumen derivatif

dan instrumen yang serupa yang diperlukan atau diinginkan sehubungan dengan pelaksanaan rencana kompensasi berbasis ekuitas.

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama :
No. Induk Karyawan :
Divisi / Department :

Dengan ini menyatakan bahwa saya telah membaca ketentuan-ketentuan yang termuat di dalam buku Kode Etik dan Kepatuhan AXA serta memahami makna yang terkandung dan berjanji mentaati semua peraturan yang ada di dalamnya.

Demikian surat ini saya tanda tangani dalam keadaan sehat dan tanpa paksaan dari pihak manapun.

.....,

(.....)

Nama Jelas & Tanda Tangan



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.