

FEBRUARY 2024





“

Bisnis kita adalah tentang membuat dan menjaga komitmen jangka panjang kepada masyarakat. Kepercayaan adalah unsur penting dari kesuksesan jangka panjang kita. Dalam konteks ini memiliki seperangkat nilai dan etika yang jelas sangatlah penting karena nilai dan etika itu memberikan kita - secara individu dan kolektif – sebuah "kompas moral" untuk membantu kita mendapatkan jawaban yang tepat ketika kita dihadapkan dengan kompleksitas teknis, prioritas yang bersaing, dan kadang-kadang tuntutan yang saling bertentangan yang merupakan bagian dari realitas kita sehari-hari dalam melakukan pekerjaan kita.

Nilai-nilai memandu perilaku, yang mendorong hasil. Customer first (Pelanggan adalah yang pertama), Integrity (Integritas), Courage (Keberanian), dan One AXA (Satu AXA), masing-masing adalah nilai-nilai kita hanya akan bermakna jika nilai-nilai itu dibagikan dan diwujudkan oleh setiap orang. Nilai-nilai itu harus diterapkan setiap hari dan dalam segala cara. Jika kita ragu-ragu tentang keputusan terbaik yang harus diambil, nilai-nilai kita membantu kita untuk memutuskan, dengan mengingat misi kita "Bertindak demi Kemajuan Manusia dengan melindungi hal-hal yang penting".

AXA memiliki sejarah yang panjang tentang komitmen terhadap etika profesi yang kuat. Kita telah mengembangkan Kode Etik & Kepatuhan ini untuk membangun pemahaman bersama tentang apa yang diharapkan dari masing-masing kita dan bisnis Grup.

Komitmen-komitmen itu harus membimbing masing-masing dari 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, mereka saling mendukung. Inilah mengapa saya mengharapkan setiap orang di AXA secara pribadi berkomitmen untuk mengikuti persyaratan dari Kode Etik & Kepatuhan kita.

Jika Anda memiliki pertanyaan atau masalah mengenai aspek apa pun dari Kode Etik ini, Anda harus menyampaikannya kepada manajer Anda atau tim Kepatuhan atau Sumber Daya Manusia lokal Anda."

”

Thomas BUBERL,
Chief Executive Officer

Mengapa dan bagaimana etika mendukung strategi AXA?

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

“**Customer First (Pelanggan adalah yang pertama)**”, “**Integrity (Integritas)**”, “**Courage (Keberanian)**” and “**One AXA (Satu AXA)**” adalah empat nilai yang kita terapkan setiap hari, dalam segala cara dan akan berkontribusi pada keberhasilan strategi kita:



Customer first (Pelanggan adalah yang pertama)

Semua pemikiran kita dimulai pada pelanggan. Kita mempertimbangkan cara hidup mereka agar kita tetap relevan dan mempunyai pengaruh yang kuat



Integrity (Integritas)

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



Courage (Keberanian)

Kita mengungkapkan pikiran kita dan bertindak untuk mewujudkannya. Kita mendobrak batasan dan mengambil tindakan yang berani untuk menemukan cara yang baru agar menjadi yang berharga.



One AXA (Satu AXA)

Bersama-sama dan berbeda membuat kita lebih baik. Kita lebih kuat ketika bekerjasama dan bertindak sebagai satu tim.





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 untuk tujuan undang-undang dan peraturan ketenagakerjaan yang berlaku dan/atau untuk keperluan pajak) dan agen-agen terikat* (secara bersama-sama disebut “Para karyawan AXA” atau “karyawan”) harus mengikuti persyaratan Kode Etik ini.

Kita berupaya untuk bekerja dengan para mitra bisnis dan orang lain yang sama-sama memiliki nilai dan standar kita dan mengharapkan mereka untuk berperilaku secara konsisten sesuai dengan ketentuan dalam Kode Etik ini.

Bagaimanakah Kode Etik ini sesuai dengan undang-undang?

AXA berkomitmen untuk menghargai undang-undang dan peraturan yang berlaku di mana pun ia beroperasi. Jika terjadi pertentangan antara undang-undang lokal dan persyaratan Kode Etik ini, AXA dan asosiasinya akan mematuhi undang-undang yang berlaku sambil mencoba untuk mengidentifikasi cara yang tepat untuk menghormati komitmen yang dinyatakan dalam Kode Etik ini.

Jika ada potensi konflik, harap merujuk ke tim Kepatuhan atau departemen Hukum lokal untuk mendapatkan panduan.

Apakah konsekuensi dari pelanggaran Kode Etik dan kesalahan bertindak?

AXA akan mengambil Tindakan pendisiplinan yang sesuai atas setiap pelanggaran Kode Etik atau kesalahan bertindak lainnya yang dalam kasus yang paling serius dapat mencakup pemutusan hubungan kerja dan kemungkinan Tindakan hukum. Karena AXA beroperasi di banyak negara, yang masing-masing negara memiliki lingkungan bisnis, hukum, dan pengaturan yang unik, Kode Etik ini tidak berupaya untuk menetapkan serangkaian sanksi yang seragam atas kegagalan untuk memenuhi persyaratan-persyaratannya. Sebagian besar Perusahaan AXA sudah memiliki kebijakan internal yang jelas yang mengatur hubungan karyawan, termasuk hal-hal seperti tindakan pendisiplinan jika terjadi kesalahan bertindak dengan jenis pelanggaran yang diuraikan dalam Kode Etik ini.



Bagaimana cara mengutarakan: Kebijakan *whistleblowing* AXA

Di AXA, kita didorong untuk melaporkan, dengan itikad baik dan tanpa takut akan adanya Tindakan pembalasan, setiap kekhawatiran mengenai perilaku atau proses yang diyakini tidak pantas (yaitu tidak etis atau illegal) yang dapat merugikan seseorang atau AXA. Hal ini dikenal sebagai pelaporan pelanggaran (*whistleblowing*).

Kebijakan pelaporan pelanggaran lokal tersedia di situs web entitas AXA.

Tim Investigasi Independen di seluruh Grup (yang melapor kepada Audit Internal) memantau pelaporan pelanggaran dan menyelidiki permasalahan jika diperlukan. Kekhawatiran bisa disampaikan melalui berbagai saluran, misalnya manajemen lini, kolega terpercaya, Alamat email khusus untuk pelaporan pelanggaran lokal, atau Alamat email pelaporan pelanggaran Grup (Speak-up@AXA.com), yang dikelola oleh Audit Grup, yang tersedia secara internal dan eksternal.

AXA tidak mentolerir adanya Tindakan pembalasan terhadap orang yang membuat laporan pelanggaran (*whistleblower*) dan setiap insiden semacam itu harus dilaporkan. Tindakan pembalasan ini dapat mengakibatkan tindakan pendisiplinan, hingga dan termasuk pemutusan hubungan kerja.

Pelaporan pelanggaran dan investigasi bersifat rahasia.

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 mengurikan respons yang sesuai untuk setiap jenis situasi yang mungkin timbul.

Jika kita memiliki pertanyaan tentang interpretasi dari Kode Etik tersebut karena hal tersebut dapat berdampak pada situasi tertentu, kita harus berkonsultasi dengan manajer kita atau seorang wakil dari tim Sumber Daya Manusia, Hukum atau Kepatuhan dari Perusahaan kita.



Daftar Isi

- 01 Pencegahan Konflik Kepentingan
- 02 Pencegahan Penyuapan dan Korupsi
- 03 Pencegahan Pencucian Uang, Pendanaan Terorisme dan Pelanggaran terhadap Sanksi Internasional
- 04 Memperlakukan Pelanggan secara Adil dan Professional
- 05 Perlindungan dan Penggunaan Data Pribadi secara Bertanggung Jawab
- 06 Perlindungan dan Pengelolaan Informasi Rahasia
- 07 Perlindungan terhadap Persaingan Bebas
- 08 Pencegahan Perdagangan Orang Dalam
- 09 Pencegahan Diskriminasi dan Pelecehan
- 10 Perlindungan Kesehatan dan Keselamatan
- 11 Perlindungan Lingkungan dan Hak Asasi Manusia
- 12 Keterlibatan pada Media Sosial

Lampiran: Kebijakan Perdagangan Orang Dalam



01 Pencegahan Konflik Kepentingan

Apa yang harus kita ketahui

Suatu “konflik kepentingan” timbul ketika para karyawan terlibat dalam kegiatan atau hubungan pribadi yang menyulitkan untuk melakukan pekerjaan mereka secara objektif dan efektif. Dengan kata lain, konflik tersebut mengganggu kemampuan mereka untuk bertindak demi kepentingan yang terbaik dari AXA.

Dengan menghindari konflik kepentingan, AXA mempertahankan integritasnya dan kepercayaan yang diberikan oleh para mitra, pelanggan, pemegang saham, dan pemasok yang ada dalam Grup tersebut.

Konflik kepentingan tidak selalu jelas dan para karyawan harus mempertimbangkan bagaimana beberapa dari tindakan mereka mungkin tampak sebagai konflik kepentingan, karena suatu konflik kepentingan yang actual atau yang nyata dapat merugikan reputasi AXA.

Hadiah, Jamuan, dan Keramahataman bisa memainkan peranan penting dalam pembentukan dan pemeliharaan hubungan bisnis yang baik.

Namun, Hadiah, Jamuan, dan Keramahataman yang diterima atau diberikan terkadang merupakan upaya untuk memengaruhi keputusan bisnis secara tidak tepat dan dapat menimbulkan keraguan mengenai ketidakberpihakan, integritas, dan penilaian.

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

Entitas AXA telah menetapkan prosedur untuk deklarasi dan/atau persetujuan sebelumnya atas Hadiah, Jamuan, dan Keramahataman (yang ditawarkan dan diterima). Prosedur-prosedur ini dirinci dalam Kode Etik Anti Korupsi lokal dari entitas AXA.



Konflik kepentingan mungkin timbul dalam beberapa situasi seperti

Hubungan pribadi

Para karyawan mungkin memiliki seseorang yang dekat dengan mereka (teman atau kerabat) yang kepentingan pribadinya berkaitan dengan beberapa kegiatan AXA, misalnya sebagai pemasok atau penyedia jasa. Dalam kasus demikian, para karyawan harus memberitahukan kepada manajemen mereka mengenai hubungan tersebut dan tidak terlibat dalam kegiatan-kegiatan tersebut. Demikian pula, para karyawan tidak boleh dilibatkan dalam keputusan untuk mempekerjakan teman atau kerabat dekat.

Keterlibatan di luar

Setiap pengungkapan pendapat politik dan komitmen pribadi dari para karyawan AXA harus tetap bersifat pribadi dan terpisah dari Perusahaan. Para karyawan secara resmi dilarang untuk mengikat AXA terhadap kegiatan, pertemuan atau demonstrasi politik dengan menyebutkan nama AXA, menggunakan visual dengan logo AXA atau dengan menggunakan kop surat, dana atau sumber dayanya.

Keterlibatan di luar lainnya

Kami menyadari bahwa para karyawan AXA sering terlibat dalam layanan Masyarakat dalam Masyarakat lokal mereka dan terlibat dalam berbagai kegiatan amal dan dalam hal ini kami memuji Upaya dari para Karyawan AXA. Namun, adalah kewajiban dari setiap Karyawan AXA untuk memastikan bahwa semua kegiatan di luar, bahkan kegiatan amal atau *pro bono*, bukan merupakan suatu konflik kepentingan atau dengan cara lainnya tidak konsisten dengan hubungan kerja dengan Grup AXA.

Kepentingan keuangan dan bisnis di luar perusahaan

Para karyawan AXA harus memastikan bahwa mereka tidak berada dalam suatu konflik kepentingan jika mereka berencana untuk berinvestasi pada pesaing, pemasok, mitra, atau pelanggan (hal ini termasuk perusahaan-perusahaan yang telah tercatat di bursa efek (Perusahaan Terbuka) di mana investasinya lebih besar dari 3% dari Perusahaan tersebut) karena investasi pribadi dapat menyebabkan konflik kepentingan atau meningkatkan persepsi suatu konflik. Konflik demikian juga bisa 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 (iii) pentingnya transaksi Perusahaan lainnya tersebut dengan AXA.

Jabatan direktur di luar perusahaan

Para 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 kemampuan dari karyawan tersebut untuk memenuhi komitmen terhadap AXA, (iii) komitmen waktu dan (iv) potensi kewajiban dan tanggung jawab yang terkait dengan jabatan direktur di luar Perusahaan..

01 Pencegahan Konflik Kepentingan

Apa yang harus kita lakukan

Kami menghindari konflik kepentingan yang aktual atau yang tampak dengan:

- **Mengungkapkan konflik yang aktual atau yang potensial secara jujur dengan segera** kepada manajer dan tim Kepatuhan kita sebelum bertindak dan mengambil keputusan apa pun;
- **Mundur dari proses pengambilan keputusan** jika kita memiliki suatu konflik kepentingan, misalnya dalam hal hubungan pribadi;
- **Menyimpan/menahan pernyataan mengenai pendapat politik dan komitmen pribadi apa pun dan memisahkannya** dari pendapat perusahaan;
- **Sebelum melakukan investasi pribadi di perusahaan-perusahaan yang memiliki, atau mungkin memiliki, suatu koneksi bisnis dengan AXA, mengungkapkan investasi yang diusulkan tersebut** kepada manajer Anda dan tim Kepatuhan. Hal ini berlaku bagi investasi pribadi atau investasi anggota keluarga;
- **Sebelum memulai kegiatan bisnis di luar perusahaan** atau menerima suatu jabatan direktur pada Perusahaan luar, mintalah persetujuan dari manajer Anda dan tim Kepatuhan.

Sehubungan dengan Hadiah, Jamuan, atau Keramahmatan, para karyawan AXA harus:

- Menerapkan prosedur untuk deklarasi dan/atau prosedur pra-persetujuan lokal sebelum menawarkan atau menerima suatu hadiah, jamuan, atau keramahmatan;
- **Jangan pernah menawarkan atau menerima suatu hadiah** yang dimaksudkan untuk memengaruhi ketidakberpihakan dari orang yang menerima.



Sampaikan kepada manajer Anda dan tim Kepatuhan lokal:

Hubungi manajer Anda atau tim Kepatuhan Lokal kapan saja untuk mendapatkan dukungan jika Anda ragu atau mempunyai pertanyaan.

Q&A

Seorang karyawan memiliki saham 5% pada sebuah Perusahaan swasta tetapi tidak mengendalikannya dan bukan bagian dari manajemen. Sebuah Perusahaan AXA menyelenggarakan proses permintaan penawaran harga dan Perusahaan di mana karyawan memiliki saham 5% tersebut berencana untuk berpartisipasi dalam tender. Apakah hal ini menimbulkan masalah dan apakah diperlukan suatu persetujuan sebelumnya?

Para karyawan diwajibkan untuk melaporkan kasus-kasus di mana perusahaan-perusahaan swasta di mana mereka memiliki kepentingan melakukan transaksi dengan perusahaan Grup AXA baik secara berulang atau "satu kali". Jika seorang Karyawan AXA memiliki saham 5% pada suatu Perusahaan yang mengajukan diri untuk turut berpartisipasi dalam permintaan penawaran harga yang diselenggarakan oleh AXA, maka karyawan tersebut diwajibkan untuk mengungkapkan situasi tersebut (secara tertulis) kepada tim Kepatuhan mereka dan meminta persetujuan sebelum melanjutkan. Bahkan jika disetujui, karyawan tersebut tidak bisa ikut serta dalam proses tender atau persiapannya.

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

AXA mengakui bahwa hadiah dan jamuan bisnis yang dimaksudkan untuk membangun nama baik dan hubungan kerja yang sehat mungkin sesuai dengan syarat bahwa hadiah dan jamuan tersebut bukan merupakan upaya untuk membeli perlakuan yang menguntungkan dan tidak menimbulkan keraguan tentang kemampuan kita untuk melakukan penilaian bisnis yang objektif, independen, dan adil menurut kepentingan yang terbaik dari AXA. Semua kasus hadiah dan jamuan (apakah diberikan atau diterima) harus mengikuti prosedur yang ditetapkan dalam kebijakan hadiah & jamuan lokal. Jika kebijakan tersebut mensyaratkan pemberitahuan atau persetujuan sebelumnya, maka pemberitahuan atau persetujuan sebelumnya ini harus diperoleh. Jika Anda ragu-ragu atau muncul kekhawatiran, hal tersebut harus diserahkan kepada tim Kepatuhan.

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

Dengan ketentuan bahwa karyawan tersebut 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 atau tidak langsung, dalam pemberian kontrak, negosiasi, atau pelaksanaan perjanjian tersebut, maka karyawan tersebut harus mengungkapkan fakta ini kepada tim Kepatuhan sebelum bertindak dan mengambil keputusan.

02 Pencegahan Penyuapan dan Korupsi

Apa yang harus kita ketahui

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

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

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

Situasi tertentu membutuhkan perhatian khusus. Sebagai contoh, kontribusi politik tunduk pada undang-undang nasional yang berbeda dari satu negara ke negara lainnya. Bahkan Ketika diizinkan secara sah di suatu negara, kontribusi tersebut dapat berpotensi menjadi sumber korupsi. Lebih lanjut, praktik-praktik yang mungkin dapat diterima dalam lingkungan bisnis komersial mungkin tidak dapat diterima dan bahkan ilegal ketika praktik-praktik tersebut berhubungan dengan para pejabat pemerintah atau Lembaga-Lembaga negara.

Semakin banyak peraturan, undang-undang nasional dan ekstra-territorial dirancang untuk mencegah penyuapan dan korupsi. Risiko-risikonya adalah risiko hukum, reputasi, keuangan, dan komersial dan dapat secara serius membahayakan bisnis Perusahaan dan mengarah pada tuntutan pidana terhadap para karyawan dan AXA itu sendiri.



AXA Compliance & Ethics Code

Apa yang harus kita lakukan

Kita mencegah penyuapan dan korupsi dengan:

- **Memiliki pengetahuan tentang** dan menerapkan Pedoman Perilaku Anti Korupsi lokal, kebijakan dan prosedur (termasuk uji tuntas pihak ketiga);
- **Tidak pernah memberikan kontribusi atau sumbangan apa pun**, baik uang atau dalam bentuk barang, **kepada partai atau organisasi politik**, atau kepada **politisi individu** (jika hal itu sah untuk dilakukan) atas nama AXA tanpa persetujuan sebelumnya dari tim kepatuhan;
- **Tidak pernah menggunakan dana AXA dan properti lainnya untuk kegiatan politik pribadi**;
- **Memperoleh persetujuan tertulis terlebih dahulu** dan mencatat dengan sebagaimana mestinya (misalnya pada tim Kepatuhan lokal) **kontribusi/sumbangan atau sponsor amal** yang diberikan atas nama AXA atau menggunakan sumber daya keuangannya;
- **Tidak pernah memberikan uang atau uang tip** (suatu “uang pelicin”) kepada **pejabat atau karyawan pemerintah** untuk mempercepat tindakan administrasi rutin;
- **Tidak pernah berada dalam suatu situasi** yang dapat dianggap oleh suatu pihak ketiga yang bonafide **sebagai upaya yang tidak patut untuk memengaruhi** suatu bisnis;
- **Berpartisipasi dalam pelatihan** Anti-Penyuapan dan Korupsi yang tepat;
- Menyimpan **buku-buku dan catatan-catatan secara akurat dan lengkap** untuk semua pembayaran dan biaya.



Sampaikan kepada tim Kepatuhan lokal anda

Hubungi tim Kepatuhan lokal Anda kapan saja untuk mendapatkan dukungan jika Anda ragu atau mempunyai pertanyaan.

Q&A

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

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

Seorang pelanggan penting yang baru-baru ini saya mengajukan proposal bisnis baru kepadanya (belum diterima), mendorong saya untuk memberikan sumbangan atas nama AXA ke suatu badan amal yang dipimpinnya. Bisakah saya menerima donasi seperti itu?

Hal ini dapat dianalisis sebagai sesuatu yang bernilai yang dimaksudkan untuk secara tidak pantas memengaruhi keputusan dari si penerima (mengingat Anda berada dalam konteks proposal bisnis terbuka). Sebelum menerima donasi, Anda harus menghubungi tim Kepatuhan lokal Anda dan tim Keberlanjutan lokal Anda untuk melakukan uji tuntas anti penyuapan dan korupsi yang diperlukan serta mendapatkan persetujuan sebelumnya.

03 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, reputasi, keuangan, dan komersial serta bisa secara serius membahayakan bisnis Perusahaan. Tanda-tanda peringatan termasuk para pelanggan yang berada dalam daftar terlarang, atau yang menolak untuk memberikan informasi identitas yang diperlukan, yang ingin melakukan pembayaran secara tunai, atau ingin terlibat dalam transaksi yang melibatkan perusahaan asing atau perusahaan luar negeri.

Grup telah menerapkan kebijakan khusus untuk mencegah penggunaan produk dan layanannya secara melanggar undang-undang tentang pencucian uang, pendanaan teroris, dan sanksi internasional. Kebijakan Anti Pencucian Uang Grup AXA dan kebijakan Sanksi Grup AXA merumuskan kebijakan kepatuhan minimum untuk mencegah dan mendeteksi pencucian uang, pendanaan terorisme, dan pelanggaran terhadap Sanksi Internasional. Persyaratan ini bertujuan untuk memastikan agar AXA memiliki pemahaman yang baik mengenai orang-orang yang berbisnis dengannya dan transaksi-transaksi tersebut dipantau terkait dengan aktivitas yang mencurigakan.

Apa yang harus kita lakukan

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

- **Memahami dan mematuhi** peraturan dan kebijakan yang berlaku;
- **Mematuhi persyaratan** mengenai uji tuntas, seleksi pelanggan yang tepat, dan memantau aktivitas mereka.



Sampaikan kepada Pejabat Anti Pencucian Uang atau Pejabat Sanksi lokal Anda:

Hubungi Pejabat Anti Pencucian Uang atau Pejabat Sanksi lokal Anda sebelum melanjutkan lebih jauh jika tanda-tanda peringatan pelanggan atau aktivitas yang mencurigakan teridentifikasi.



Q&A

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, Venezuela, Afghanistan, Belarus, Rusia ditambah wilayah-wilayah Ukraina berikut (Crimea dan Sebastopol, Donetsk, Luhansk, Kherson, dan Zaponzhzhia).

Potensi keterlibatan bisnis apa pun dengan negara-negara yang terkena sanksi harus segera disampaikan kepada tim Kepatuhan sebelum mengambil tindakan apa pun.

Saya ragu mengenai legalitas kegiatan bisnis dan etika bisnis dari sebuah pelanggan Korporat.

Kita diharuskan untuk waspada terhadap tanda-tanda kemungkinan adanya kegiatan yang mencurigakan atau kriminal terkait dengan pembayaran (misalnya seorang pelanggan melakukan pembayaran dalam jumlah besar dan kemudian segera meminta pembayaran kembali) dan transaksi lainnya (misalnya pencurian identitas).

Dalam situasi seperti itu, Anda harus selalu menghubungi manajemen dan Pejabat Anti Pencucian Uang lokal Anda sebelum bertindak

04 Memperlakukan Pelanggan secara adil dan professional

Apa yang harus kita ketahui

AXA bersaing di pasar-pasar di seluruh dunia. Kami bertujuan untuk melakukannya sesuai dengan hukum dan menggunakan praktik-praktik penjualan, pemasaran, dan praktik lainnya yang adil dan etis. AXA telah menetapkan standar mengenai Perilaku dan Perlindungan Pelanggan untuk memastikan bahwa kami terus memberikan saran/informasi, produk, dan layanan yang sesuai kepada para pelanggan kami untuk memenuhi kebutuhan mereka.

Untuk menjunjung tinggi komitmen ini, kita tidak boleh:

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

Jika pada saat kapan pun kita merasa sepertinya kita telah bertindak atau ditekan untuk bertindak secara tidak etis atau tidak jujur, kita harus menyampaikannya kepada tim Kepatuhan lokal kita.



Apa yang harus kita lakukan

Kami melayani pelanggan kami secara adil dan profesional dengan:

- **Merancang dan mempromosikan produk dan layanan** untuk memenuhi **kebutuhan dan harapan** dari **para pelanggan** kita;
- Menyampaikan **informasi yang jelas** kepada para pelanggan kita;
- **Menyadari dan mendukung komitmen AXA** kepada para pelanggannya;
- Memastikan **perlakuan yang profesional dan jujur** terhadap para pelanggan dengan memperlakukan semua permintaan mereka secara adil, cepat, akurat, dan sopan;
- Memastikan bahwa **umpan balik pelanggan** dipertimbangkan dengan benar dan bahwa pelanggan diberikan informasi dan sarana untuk mengungkapkan dan menyelesaikan perselisihan apa pun yang mungkin timbul dengan AXA.

Q&A

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

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

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

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

05 Perlindungan dan penggunaan Data Pribadi secara bertanggung jawab



Apa yang harus kita ketahui

Aktivitas AXA melibatkan pengumpulan sejumlah besar data. Hal ini memungkinkan kita untuk memahami sifat dari risiko yang kita tanggung dan untuk menyediakan produk dan layanan yang tepat kepada para pelanggan untuk memenuhi kebutuhan mereka. Data memungkinkan kita untuk meningkatkan pengalaman para pelanggan melalui prosedur perlindungan yang dibuat sesuai kebutuhan dan disederhanakan, serta efisien.

Data pribadi merujuk pada data apa pun yang berkaitan dengan seseorang yang, atau dapat diidentifikasi baik dari data itu sendiri atau dari data tersebut bersama-sama 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 menerapkan Aturan-aturan Perusahaan yang Mengikat (Kebijakan Privasi Data Grup AXA). Aturan-aturan ini mewakili standar yang diakui secara internasional untuk perlindungan data pribadi. Otoritas Perlindungan Data Prancis (CNIL) dan banyak Otoritas Perlindungan Data lainnya di seluruh dunia telah menyetujui aturan ini.

Apa yang harus kita lakukan

Kami melindungi data pelanggan, kolega, dan orang lain yang bersifat pribadi dan sensitif yang diperoleh selama menjalankan kegiatan bisnis kami 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 dengan tujuan-tujuan tersebut;
- **Mematuhi prosedur keamanan** yang dirancang untuk melindungi data pribadi dari kehilangan, penggunaan atau pengungkapan yang tidak sah;
- **Mengumpulkan data pribadi yang akurat** dan, jika perlu, memperbaruinya;
- **Mengumpulkan hanya data yang memadai dan relevan** yang terbatas pada apa yang diperlukan;
- **Tidak menyimpan data pribadi lebih lama** dari yang diperlukan untuk tujuan pengumpulan data;
- **Mematuhi prosedur untuk memastikan respons yang cepat atas pertanyaan dari pelanggan** terkait data mereka;
- **Tidak menjual data pelanggan** kepada pihak di luar Grup AXA;
- **Berpartisipasi dalam pelatihan** perlindungan data yang tepat.



Sampaikan kepada Pejabat Privasi Data lokal Anda

- Segera beri tahu kepada Pejabat Privasi Data lokal jika ada potensi hilangnya data pribadi;
- Hubungi Pejabat Privasi Data lokal jika Anda memiliki pertanyaan atau kekhawatiran apa pun.

Q&A

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

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

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

Anda harus berkonsultasi dengan Pejabat Privasi Data (DPO) 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 lokal Anda dapat memberikan saran yang diperlukan.

06 Perlindungan dan 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 pelanggan 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, yang digunakan oleh para pesaing atau berbahaya bagi perusahaan atau para pelanggannya, jika diungkapkan. Informasi rahasia ini mencakup informasi keuangan non-publik yang bersifat material serta potensi transaksi, hal-hal yang berkenaan dengan operasi, dan kekayaan intelektual kita.

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



Apa yang harus kita lakukan

Peduli

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

Melindungi

- Memastikan semua kertas kerja, arsip, dan data yang berkaitan dengan masalah non-publik diklasifikasikan, diberi label, dan diamankan dengan semestinya;
- Menghindari percakapan bisnis yang sensitif di tempat-tempat umum, baik secara langsung atau melalui telepon, dan berhati-hati ketika sedang menggunakan komputer portabel dan tablet di tempat-tempat umum;
- Memastikan pesan-pesan email, lampiran dan file yang berisi informasi non-publik yang material dienkripsi atau dilindungi dengan kata sandi;
- Menganonimkan nama atau kode proyek untuk menyamarkan hal-hal yang bersifat rahasia.



Sampaikan kepada Pejabat Privasi Data atau tim Keamanan Informasi lokal Anda

Mintalah bantuan jika Anda tidak yakin bagaimana cara yang terbaik untuk melindungi informasi rahasia dan/atau Anda menduga informasi rahasia mungkin telah hilang, dicuri, atau diungkapkan secara tidak patut

Q&A

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

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

Seorang kolega dari entitas lainnya dalam Grup 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?

Anda harus mengatakan bahwa tidak tepat untuk membahas segala kesepakatan yang bersifat non-publik dan dengan sopan mengakhiri pembicaraan

07 Perlindungan terhadap Persaingan Bebas

Apa yang harus kita ketahui

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

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



Apa yang harus kita lakukan

Kita menghormati persaingan bebas dengan:

- Mengetahui, memahami, dan mematuhi undang-undang yang berlaku dan kebijakan AXA;
- Selalu bekerja sama dengan regulator pasar;
- Memperlakukan informasi istimewa yang mungkin kita bisa akses sebagai informasi **rahasia** dan **tidak menggunakannya atau membaginya** kepada orang lain;
- Mematuhi kebijakan dan prosedur hambatan informasi ("tembok Cina");
- Tidak berbagi informasi harga atau informasi pasar lainnya yang bersifat sensitif kepada para pesaing;
- Mematuhi prinsip-prinsip keadilan dan penawaran kompetitif, netralitas, kerahasiaan, dan transparansi ketika terlibat dalam pengadaan barang atau jasa.

Sampaikan kepada tim Kepatuhan lokal Anda



Hubungi tim Kepatuhan lokal Anda kapan saja untuk mendapatkan dukungan jika Anda ragu atau mempunyai pertanyaan

Q&A

Saya baru saja dipekerjakan di AXA, dan sebelumnya saya bekerja pada sebuah perusahaan pesaing. Saya menyadari bahwa informasi harga produk rahasia dari pengalaman saya sebelumnya 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 dengan segera melaporkan kepada tim Kepatuhan lokal Anda.

Pada saat makan malam, seorang teman dekat yang saat ini bekerja pada perusahaan pesaing mulai berbicara tentang strategi penetapan harga dan segmentasi pelanggan, 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 bersedia untuk membahas masalah seperti itu dan mengubah topik pembicaraan



08 Pencegahan Perdagangan Orang Dalam

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 yang berpotensi untuk memengaruhi harga saham AXA. **Informasi orang dalam** berarti **informasi yang sifatnya tepat yang belum dipublikasikan, berkaitan, secara langsung atau tidak langsung, dengan satu atau lebih emiten 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 informasi rahasia dan jika informasi tersebut **bersifat material** (yaitu sedemikian rupa sehingga investor yang wajar kemungkinan besar akan menggunakannya sebagai bagian dari dasar keputusan investasinya dan oleh karena itu mungkin sangat mempertimbangkan untuk mencapai keputusan investasinya), maka kita yang memiliki informasi tersebut tidak boleh (i) membeli atau menjual, secara langsung atau tidak langsung, sekuritas perusahaan tersebut yang diperdagangkan untuk umum, (ii) memberikan informasi ini kepada orang lain yang mungkin memperdagangkan sekuritas tersebut, atau merekomendasikan atau mendorong seseorang untuk membeli atau menjual sekuritas tersebut berdasarkan informasi ini.

Sekuritas Grup AXA berarti: (i) sekuritas AXA, termasuk saham biasa AXA, AXA American Depositary Receipts (ADRs), yang membuktikan AXA American Depositary Shares (ADSs), sekuritas utang AXA, unit FCPE yang diambil bagian melalui Shareplan, serta opsi dan instrumen derivatif lainnya berdasarkan sekuritas AXA tersebut dan (ii) sekuritas (termasuk ekuitas, utang, opsi, dan derivatif lainnya) dari anak perusahaan Grup (termasuk usaha patungan atau afiliasi) yang diperdagangkan kepada publik ("Anak Perusahaan Grup Tercatat").

Para direktur, pejabat, karyawan, agen, dan personel lainnya dari Anak Perusahaan Grup Tercatat harus mengikuti kebijakan dan prosedur spesifik yang ditetapkan oleh Anak Perusahaan Grup Tercatat yang relevan sehubungan dengan perdagangan sekuritasnya. Kita yang tidak tunduk pada kebijakan dan prosedur spesifik tersebut harus mengikuti kebijakan dan prosedur yang ditetapkan dalam Kode Etik dan Kepatuhan ini sehubungan dengan perdagangan Sekuritas Grup AXA.

Tindakan pencegahan

Hanya mereka yang fungsi atau tanggung jawabnya menuntutnya akan memiliki akses ke informasi orang dalam ("kebijakan perlu mengetahui"). Dalam hal transaksi spesifik (keuangan, penggabungan, dan akuisisi, dll.), tindakan pencegahan berikut disarankan:

- Pada saat pekerjaan persiapan, **bentuklah tim sekecil mungkin**, dengan orang-orang yang terlibat dalam proyek tersebut dengan tunduk pada kewajiban kerahasiaan yang ketat dan, jika diperlukan, suatu "daftar orang dalam" harus ditetapkan;
- Secara sistematis **gunakan nama kode untuk transaksi tersebut**;
- **Simpan informasi di tempat yang aman** dan secara berkala **periksalah hak akses komputer**; dan
- Seiring dengan kemajuan proyek, **identifikasi orang dalam tambahan dan tingkatkan tindakan pencegahan** kepada advisor/penasihat dari luar

Grup telah menerapkan pernyataan kebijakan spesifik tentang perdagangan Sekuritas Grup AXA ("Kebijakan Perdagangan Orang Dalam") yang salinannya dimasukkan dalam lampiran Kode Etik ini. Kita semua yang mungkin memiliki akses ke informasi informasi orang dalam atau harga yang bersifat sensitif diharuskan untuk mengetahui Kebijakan Perdagangan Orang Dalam dari Grup dan untuk mematuhi.



Apa yang seharusnya tidak kita lakukan

When in possession of inside information, we should not:

- **Menggunakan informasi ini untuk membeli atau menjual atau mencoba untuk membeli atau menjual, secara langsung atau tidak langsung,** Sekuritas Grup AXA yang terkait dengan informasi ini, baik atas nama kita sendiri atau atas nama pihak ketiga atau membatalkan atau memodifikasi pesanan yang melibatkan Sekuritas Grup AXA yang terkait dengan informasi ini, dan yang disampaikan sebelum orang tersebut menerima informasi tersebut;
- **Merekomendasikan agar orang lain terlibat** dalam perdagangan orang dalam atau **membujuk orang lain** untuk terlibat dalam perdagangan orang dalam;
- **Menggunakan rekomendasi atau hasutan yang diberikan oleh orang lain** yang memiliki informasi orang dalam untuk melakukan yang mana pun dari tindakan-tindakan tersebut di atas;
- **Memberikan informasi orang dalam demikian kepada orang lain** ("memberikan petunjuk") yang mungkin saja memperdagangkan sekuritas demikian. Dalam berbagai yurisdiksi, hal itu juga melanggar hukum bagi penerima informasi orang dalam demikian untuk memperdagangkan sekuritas demikian;
- **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.

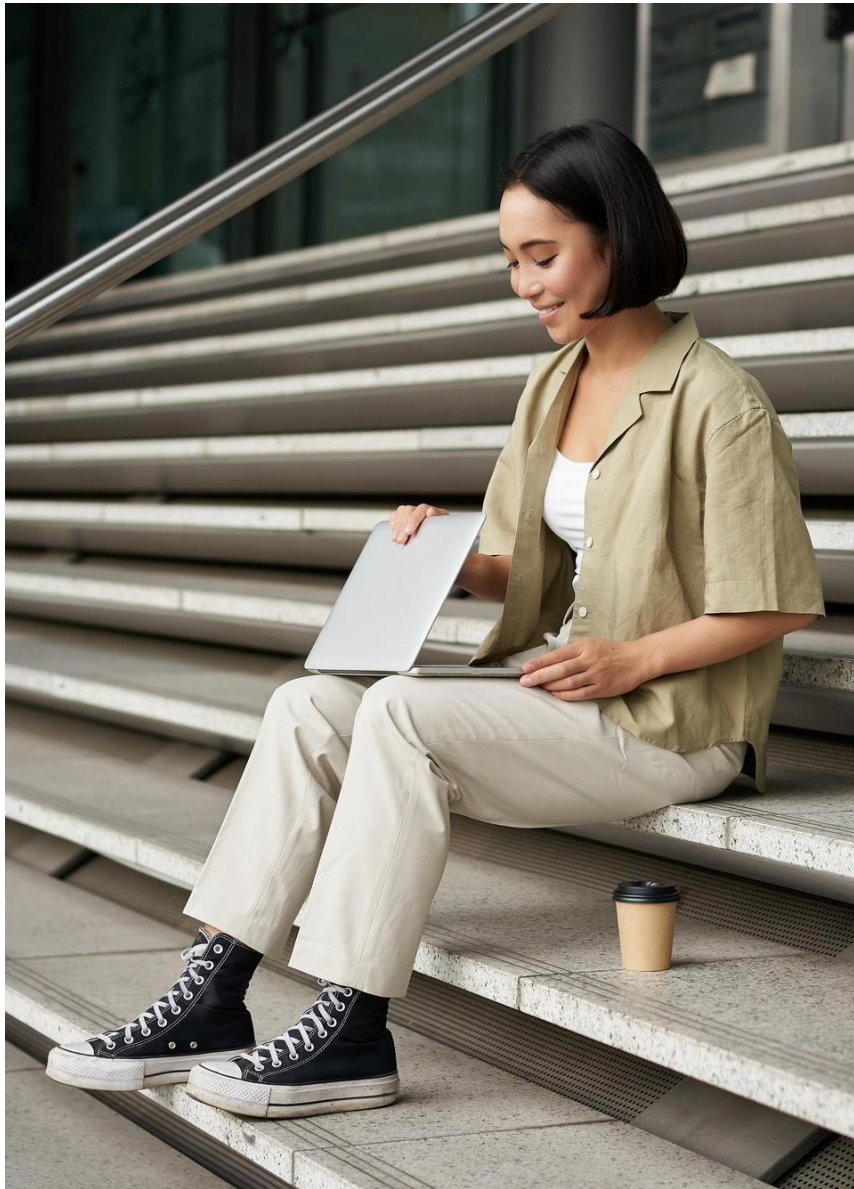
Transaksi Sekuritas Grup AXA oleh anggota keluarga atau kerabat yang berbagi rumah tangga kita dapat meningkatkan kesan tidak patut atau bahkan ilegal jika anggota keluarga demikian memperdagangkan sekuritas demikian sementara Anda memiliki informasi orang dalam atau pada waktu lainnya ketika Anda tidak diizinkan memperdagangkannya

Oleh karena itu, anggota keluarga dan kerabat harus sangat berhati-hati terkait dengan perdagangan Sekuritas Grup AXA; **hukuman perdata dan pidana** karena melanggar undang-undang perdagangan orang dalam di berbagai yurisdiksi bisa sangat besar.

Jika Anda diminta untuk bertanggung jawab karena melanggar undang-undang perdagangan orang dalam, 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 pertanggungjawaban direksi dan para pejabat atau oleh perusahaan.

Misalnya, di Prancis, transaksi orang dalam dan penyebaran informasi orang dalam secara 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, jika ada. Dalam semua kasus, denda tersebut tidak pernah bisa lebih rendah dari jumlah 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 manfaat yang dihasilkan, jika ada.

Selain hal-hal yang tersebut di atas, Anda mungkin juga menghadapi tindakan pendisiplinan internal (termasuk pengakhiran hubungan kerja) dan sanksi lokal mungkin juga berlaku.



08 Pencegahan Perdagangan Orang Dalam

Q&A

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

Tidak, Kode Etik & Kepatuhan AXA melarang Orang yang Memiliki Akses (sebagaimana istilah ini didefinisikan di bawah ini) untuk memperdagangkan sekuritas perusahaan-perusahaan Grup selama periode sensitif yang dikenal sebagai Periode Penghentian. Sebelum setiap Periode Penghentian, Departemen Hukum Grup akan mengirimkan kepada Anda suatu pemberitahuan yang memberi tahu Anda tentang larangan ini. Jika Anda ragu, Anda harus berkonsultasi dengan Departemen Hukum Grup sebelum membeli atau menjual saham.

Jika Anda memegang tanggung jawab manajerial atau penerima hibah saham secara cuma-cuma, perdagangan sekuritas selama Periode Penghentian dapat dianggap sebagai pelanggaran hukum. Jika Anda memiliki informasi orang dalam, Anda tidak boleh membeli atau menjual Sekuritas Grup AXA sampai informasi ini dipublikasikan (termasuk di luar Periode Penghentian).

Saya telah diberitahu bahwa AXA akan mengakuisisi sebuah perusahaan dan bahwa transaksi ini belum dipublikasikan. Saya yakin transaksi tersebut bisa memberikan pengaruh positif terhadap harga saham AXA. Bisakah saya memanfaatkan kesempatan ini dan membeli saham AXA sebelum informasinya dipublikasikan?

Tidak, karena Anda memiliki informasi orang dalam, Anda tidak boleh membeli atau menjual saham AXA atau saham dari perusahaan terkait yang diakuisisi hingga informasi tersebut dipublikasikan. Anda juga dilarang mengungkapkan informasi orang dalam ini.

Selama pertemuan, saya diberitahu tentang informasi rahasia yang dapat berdampak negatif terhadap saham yang dimiliki oleh salah satu teman saya. Bolehkah saya memberi tahu 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, memberitahu orang lain dapat dianggap sebagai perdagangan orang dalam yang pada gilirannya dapat dianggap sebagai pelanggaran hukum.

09 Pencegahan Diskriminasi dan Pelecehan



Apa yang harus kita ketahui

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, ras, asal etnis, jenis kelamin, orientasi seksual, identitas atau ekspresi jender, agama, status perkawinan atau cacat. Kami telah menyetujui kebijakan Inklusi & Keberagaman Grup dan Kebijakan Pelecehan Grup yang secara bersama-sama bertujuan untuk mencegah diskriminasi dan pelecehan.

Pelecehan bisa terjadi dalam berbagai bentuk dan apa yang termasuk dalam pelecehan yang sah berbeda-beda di yurisdiksi lokal. Sebagai aturan umum, pelecehan terdiri dari perilaku kasar yang mengganggu pelaksanaan kerja, atau perlakuan lainnya apa pun terhadap seseorang di tempat kerja atau dalam konteks hubungan kerja yang menciptakan lingkungan kerja yang mengintimidasi, bermusuhan, atau menyinggung. Pelecehan dapat mencakup rayuan atau komentar seksual yang tidak diinginkan, komentar yang tidak pantas, cercaan, dan lelucon atau memajang atau menyimpan material tertulis atau grafis yang mengeksploitasi, menertawakan, menghina atau menunjukkan permusuhan terhadap suatu kelompok atau individu.

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

Kita menanggapi tuduhan diskriminasi dan pelecehan dengan sangat serius. AXA memiliki proses yang telah berjalan untuk menyelidiki secara independen semua kasus pelanggaran dengan tujuan untuk memastikan respons yang tepat terhadap setiap kasus pelanggaran yang diduga, disangkakan, atau ditekaskan. AXA mempunyai tim investigasi independen di seluruh Grup untuk memantau pelaporan pelanggaran (whistleblowing) dan menyelidiki kekhawatiran jika tepat.

Apa yang harus kita lakukan

Kita mencegah diskriminasi dan pelecehan dengan:

- Mengetahui, memahami, dan mematuhi undang-undang yang berlaku dan kebijakan AXA;
- Menjadi peka tentang bagaimana kata-kata dan tindakan kita mungkin dipersepsikan oleh orang lain dan memperlakukan kolega, kandidat, klien, mitra bisnis, dan siapa pun dengan siapa AXA melakukan transaksi bisnis dengan rasa hormat dan sopan;
- Mendukung perlawanan terhadap diskriminasi, intimidasi, atau pelecehan dalam bentuk apa pun;
- Jangan pernah membuat atau mentolerir komentar atau rayuan seksual yang tidak pantas;
- Jika Anda ragu, mintalah saran dengan berkonsultasi pada tim Sumber Daya Manusia lokal;
- Mempromosikan dan mendorong tempat kerja yang beragam dan inklusif.

“Angkat bicara”



Laporkan setiap perilaku yang tidak pantas, penghinaan, atau komentar yang bersifat ofensif lainnya tentang karakteristik yang dilindungi oleh undang-undang kepada manajer lini, bagian Sumber Daya Manusia lokal Anda, atau email pelaporan pelanggaran.

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

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

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

Untuk menolak pelamar atau karyawan atas suatu pekerjaan didasarkan pada reaksi (atau asumsi kemungkinan reaksi) orang lain terhadap disabilitas, atau karakteristik yang dilindungi lainnya merupakan diskriminasi yang melanggar hukum. Anda harus mengambil keputusan hanya berdasarkan kemampuan kandidat tersebut untuk melakukan pekerjaan

10 Perlindungan Kesehatan dan Keselamatan

Apa yang harus kita ketahui

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

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

AXA memberikan kepada para karyawan yang memiliki akses terhadap Program Baguan Karyawan (EAP), dengan dukungan kesehatan mental dan psikologis selama 24-jam serta layanan telekonsultasi medis

Apa yang harus kita lakukan

Kita berkontribusi terhadap tempat kerja yang sehat dan aman dengan:

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



Sampaikan kepada tim Keamanan Fisik lokal, manajer Kesehatan dan Keselamatan, atau tim Sumber Daya Manusia

Laporkan masalah keamanan, Kesehatan, atau keselamatan apa pun yang mungkin Anda miliki.



Q&A

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 pengenalan (on-boarding) karyawan baru. Namun, Anda bisa kapan saja menanyakan informasi tentang hal-hal demikian seperti evakuasi kebakaran, prosedur akses pengunjung, prosedur perjalanan, titik kontak darurat, dll.

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

Anda harus menghampiri dan menanyakan kepadanya apakah dia mencari seseorang dan, jika perlu, menemaninya ke resepsionis untuk mengikuti proses 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 Anda atau satuan keamanan

11 Perlindungan Lingkungan dan Hak Asasi Manusia

Apa yang harus kita ketahui

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

Strategi keberlanjutan **Grup AXA berkontribusi terhadap 8 Tujuan Pembangunan yang Berkelanjutan** dari Perserikatan Bangsa-Bangsa. Hal ini terutama mencakup menjaga dialog rutin dengan LSM dan berpartisipasi dalam lebih dari 50 koalisi, kelompok kerja, dan ikrar terutama melalui UN Global Compact, Prinsip-Prinsip Perserikatan Bangsa-Bangsa untuk Investasi yang Bertanggung Jawab (UN PRI), Prinsip-Prinsip Perserikatan Bangsa-Bangsa untuk Asuransi yang Berkelanjutan (UN PSI), Satuan Tugas Pengungkapan Keuangan Terkait Iklim (TCFD), Inisiatif Kepemimpinan Pembiayaan Iklim (CFLI), dan Forum Pengembangan Asuransi (IDF).

Kami telah menerapkan alat **"AXA untuk Indeks Kemajuan"** untuk mengukur kemajuan kami dan memperkuat dampak strategi keberlanjutan kami. Indeks ini merupakan serangkaian tujuh komitmen terukur yang kami ambil sebagai perusahaan asuransi (misalnya meningkatkan premi pada produk asuransi hijau dan jumlah pelanggan yang dilindungi oleh perlindungan inklusif), sebagai investor (misalnya mengurangi jejak karbon dari portofolio aset Akun Umum AXA dan meningkatkan investasi Hijau Grup) dan sebagai perusahaan teladan (misalnya mencapai netralitas karbon dengan mengurangi emisi CO2 secara keseluruhan untuk energi, perjalanan, dan digital).



Berupaya untuk menghormati dan melindungi Hak Asasi Manusia merupakan komponen penting dalam cara kita menjalankan kegiatan usaha. Grup ini telah menyetujui kebijakan Hak Asasi Manusia, berdasarkan standar internasional seperti Deklarasi Universal Hak Asasi Manusia Perserikatan Bangsa-Bangsa, standar inti Organisasi Buruh Internasional (ILO), Prinsip-Prinsip Panduan Bisnis dan Hak Asasi Manusia, the United Nations Global Compact, dan Prinsip-Prinsip PBB untuk Asuransi Berkelanjutan (UN PSI), Prinsip-Prinsip PBB untuk Investasi yang Bertanggung Jawab (UN PRI), rekomendasi OECD, dan Kesepakatan Global.

Apa yang harus kita lakukan

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

- Mengurangi jejak karbon dari kegiatan usaha kita sehari-hari;
- Mengetahui, memahami, dan mematuhi kebijakan **Hak Asasi Manusia AXA**;
- Mengetahui dan menerapkan persyaratan **pengadaan berkelanjutan AXA**;
- Menyelesaikan **Akademi Iklim AXA**.

Q&A

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

Pastikan untuk memasukkan klausul Keberlanjutan Grup dalam kontrak. Harap hubungi tim Pengadaan lokal Anda untuk mendapatkan klausul ini, jika diperlukan.

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

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

- Jika memungkinkan dan diizinkan, kirimkan tautan dalam Email Anda, bukan lampiran;
- Terapkan definisi video yang lebih rendah bila Anda tidak memerlukan kualitas yang tinggi;
- Kelola penyimpanan data Anda; hindari duplikasi file, sembunyikan file lama yang tidak diperlukan lagi, yang tidak lagi tercakup dalam periode penyimpanan resmi;
- Matikan peralatan Anda di akhir hari.

12 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 di-posting, ditulis, atau dikomentari secara online sering tersedia selama jangka waktu yang lama dan batas-batas antara apakah publik dan pribadi, atau pribadi dan profesional, bisa saja menjadi kabur.

Platform media sosial mencakup situs jejaring sosial dan apps (blog, wiki, papan pesan, ruang obrolan, forum online, dll.) dan semua jenis situs atau layanan lainnya yang memungkinkan para 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 para karyawan. AXA telah merumuskan 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. Hanya juru bicara resmi dan yang ditunjuk yang boleh berbicara kepada media dengan nama atau atas nama AXA.

Apa yang harus kita lakukan

Kami secara bertanggung jawab terlibat pada media sosial 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 mem-posting pendapat pribadi;
- **Berkomunikasi dengan tim Komunikasi setiap permintaan untuk berbicara atas nama AXA,** terutama melalui komentar atau wawancara, pada platform media tradisional, online, atau media sosial apa pun. Hal ini termasuk mengomentari rumor atau spekulasi;
- **Menahan diri agar tidak mem-posting** komentar, gambar, atau video **ketika AXA sedang menghadapi insiden atau krisis**;
- **Tidak mem-posting** komentar, gambar, atau video yang dapat dianggap **tidak pantas atau dengan cara lainnya 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 ofensif, merendahkan, tidak pantas, atau mengancam.



Sampaikan kepada kontak lokal Anda yang bertanggung jawab atas Risiko Reputasi

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

Q&A

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

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

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

Para 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, dalam mengkompromikan situasi yang secara langsung dapat mempermalukan mereka dan/atau AXA.

Lampiran: Kebijakan Perdagangan Orang Dalam

Pernyataan Kebijakan tentang perdagangan Sekuritas Group AXA ("Kebijakan") ini menjabarkan aturan-aturan yang berlaku dalam AXA sehubungan dengan perdagangan Sekuritas Grup AXA sementara memiliki informasi orang dalam (sebagaimana yang didefinisikan di bawah ini) tentang emiten dari sekuritas tersebut. Kebijakan ini berlaku untuk semua Asosiasi AXA (yaitu semua direktur, 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 untuk keperluan undang-undang dan peraturan ketenagakerjaan yang berlaku dan/atau untuk keperluan pajak) serta agen-agen yang terikat).

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

Semua Asosiasi AXA harus membiasakan diri mereka dengan Kebijakan ini dan mematuhi aturan dan prosedur yang dijelaskannya. Pelanggaran terhadap aturan-aturan yang dijelaskan dalam Kebijakan ini dapat mengakibatkan hukuman perdata dan pidana berdasarkan undang-undang sekuritas yang berlaku. Pelanggaran terhadap Kebijakan ini juga dapat mengakibatkan tindakan pendisiplinan oleh AXA.

Informasi orang dalam berarti informasi yang sifatnya tepat yang belum dipublikasikan, berkaitan, secara langsung atau tidak langsung, dengan satu atau lebih emiten sekuritas yang ditawarkan (misalnya saham), dan yang, jika dipublikasikan, akan cenderung memiliki dampak yang signifikan terhadap harga sekuritas tersebut.

Kapan suatu informasi menjadi "bersifat tepat"?

Tepat menunjukkan serangkaian keadaan atau suatu kejadian yang telah terjadi atau kemungkinan besar akan terjadi dan yang kesimpulannya dapat ditarik mengenai dampak yang mungkin terjadi dari rangkaian keadaan atau kejadian tersebut terhadap harga instrumen keuangan atau instrumen keuangan yang terkait.

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, Asosiasi AXA harus berasumsi bahwa informasi tersebut tidak bersifat publik kecuali jika informasi tersebut telah diungkapkan dalam siaran pers resmi, melalui suatu layanan kawat berita atau pada surat kabar harian dengan peredaran yang luas, dalam pengarsipan publik yang dilakukan oleh badan pengatur (seperti dokumen pendaftaran universal dari AXA yang diajukan pada Autorité des Marchés Financiers ("AMF") Prancis), dalam panggilan konferensi di mana investor telah diundang untuk bergabung melalui telepon atau melalui Internet web casting, atau dalam material yang dikirimkan kepada para pemegang saham, seperti laporan tahunan, prospektus, atau pernyataan kuasa, dan jumlah waktu yang memadai telah berlalu sehingga informasi tersebut memiliki peluang untuk dikonsumsi oleh pasar, dengan ketentuan bahwa informasi ini akurat dan komprehensif.

Sebagai aturan umum, jika Anda memiliki informasi orang dalam tentang Sekuritas Grup AXA, 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 Hukum Grup atau Penasihat Umum Perusahaan Anda. Ingat, bagaimanapun, bahwa tanggung jawab terakhir untuk mematuhi Kebijakan ini dan menghindari transaksi yang tidak patut ada pada Anda.

Kapan informasi cenderung memiliki "pengaruh yang signifikan" terhadap harga instrumen keuangan?

Selalu ada informasi istimewa atau rahasia tentang perusahaan-perusahaan yang dinamis seperti AXA dan Anak-anak Perusahaan Grup Tercatat yang umumnya tidak diketahui oleh publik.

Informasi istimewa atau rahasia demikian dianggap sebagai informasi yang kemungkinan besar memiliki pengaruh yang signifikan pada harga instrumen keuangan yang bersangkutan jika investor yang wajar akan kemungkinan besar menggunakannya sebagai bagian dari dasar keputusan investasinya untuk membeli, memegang, atau menjual sekuritas yang relevan.

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

- Informasi keuangan seperti penurunan yang tajam agregat keuangan (misalnya pendapatan, laba usaha, penghasilan/laba bersih per saham yang disesuaikan, margin operasi yang disesuaikan, penghasilan tunai) dari Grup/perusahaan atau ketidakmampuan Grup/ perusahaan untuk mencapai tujuan keuangan yang sebelumnya telah ditetapkan;
- Informasi tentang strategi Grup seperti penggabungan, pengambilalihan, penawaran tender, usaha patungan, penjualan 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 oleh regulator atau proses hukum yang signifikan.

Kapan informasi cenderung memiliki "pengaruh yang signifikan" terhadap harga instrumen keuangan? (lanjutan)

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

Jangka waktu penghentian (Blackout period)

Asosiasi AXA yang memiliki akses rutin atau sesekali ke informasi orang dalam tentang AXA atau Anak-anak Perusahaan Grup Tercatat harus menahan diri untuk tidak melakukan pembelian atau penjualan sekuritas yang relevan selama jangka waktu waktu tertentu ("Periode Penghentian") sebelum rilis pendapatan dari perusahaan-perusahaan tersebut.

Lampiran: Kebijakan Perdagangan Orang Dalam

Orang-orang berikut ini beserta asisten mereka ("Orang yang Memiliki Akses") dianggap memiliki akses rutin atau sesekali ke informasi orang dalam tentang AXA dan Anak-anak Perusahaan Grup Tercatat dan, oleh karena itu, tidak boleh memperdagangkan sekuritas perusahaan-perusahaan ini selama Periode Penghentian yang ditentukan:

- Para anggota Dewan Direksi AXA;
- Para anggota Komite Manajemen AXA;
- Para anggota Grup Mitra AXA;
- Manajemen senior dari anak-anak perusahaan utama AXA;
- Asosiasi GIE AXA Grade 7 ("Kelas 7") ke atas;
- Semua personel dalam Departemen GIE AXA berikut ini: PBRC, DJC, Kepatuhan, DAF, DCFG, Internal Audit, Manajemen Risiko Grup, Kantor Investasi Grup, Hubungan Investor, Komunikasi Grup, Pengembangan Perusahaan Grup, dan Manajemen Kinerja Grup;
- Orang-orang lainnya demikian sebagaimana yang mungkin diberitahukan oleh Departemen Hukum Grup (DJC) dari waktu ke waktu.

Seseorang dianggap atau tidak dianggap sebagai Orang yang Memiliki Akses dapat berubah seiring waktu, tergantung pada sifat dari akses tersebut ke informasi orang dalam dan tanggung jawab pekerjaan. Selain itu, AXA dapat membatasi perdagangan atas dasar ad hoc jika seseorang bekerja pada suatu proyek atau transaksi tertentu selama mana ia kemungkinan besar mendapatkan informasi orang dalam tersebut.

Seseorang yang Memiliki Akses tidak boleh memperdagangkan sekuritas AXA atau Anak Perusahaan Grup Tercatat selama Periode Penghentian masing-masing. Bagi AXA, Periode Penghentian ini biasanya dimulai sekitar 30 hari sebelum merilis pendapatan tahunan atau tengah tahunan dan 15 hari sebelum publikasi informasi keuangan triwulannya. Bagi Anak-anak Perusahaan Grup Tercatat, Periode Penghentian ini biasanya dimulai 30 hari sebelum merilis pendapatan berkala mereka. Tergantung pada situasinya, Periode Penghentian ini dapat dinyatakan pada waktu-waktu lainnya atau lamanya dapat diubah.

Sebelum dimulainya setiap Periode Penghentian, Departemen Hukum Grup (DJC):

- memberitahukan melalui email setiap orang yang secara otomatis dikenai Periode Penghentian (para anggota Dewan Direksi AXA, Komite Manajemen dan Grup Mitra AXA, bersama-sama dengan para asisten mereka);
- meminta agar departemen hukum dari masing-masing anak perusahaan utama AXA memberitahu orang-orang yang memiliki akses berkala ke informasi orang dalam di dalam organisasi tersebut mengenai tanggal Periode Penghentian;
- memberitahu semua karyawan GIE AXA tentang dimulainya Periode Penghentian melalui (a) berita Terpopuler dan Terbaru (Pop news) khusus, (b) publikasi dalam "The Insider" (buletin mingguan Kantor Pusat AXA), dan (c) email ke setiap asisten dari departemen terkait yang bertanggung jawab untuk memberitahukan kepada setiap orang di departemen tersebut; dan
- meminta lembaga pengelola rekening (Société Générale Securities Services, Uptevia dan AXA Epargne Entreprise) untuk mengunggah pesan ("berita") di situs web dan aplikasi mereka yang memberi tahu para pengguna tentang dimulainya Periode Penghentian.

Orang-orang yang Memiliki Akses yang ingin membeli atau menjual sekuritas Anak Perusahaan Grup Tercatat harus berkonsultasi dengan Penasihat Umum Grup, Departemen Hukum Grup (DJC), atau Penasihat Umum dari Anak Perusahaan Grup Tercatat yang bersangkutan untuk mengkonfirmasi apakah Periode Penghentian anak perusahaan tertentu tersebut berlaku atau tidak.

Untuk pertanyaan tentang siapa yang harus dianggap sebagai Orang yang Memiliki Akses, atau jika seseorang harus dianggap (atau tidak lagi dianggap) sebagai Orang yang Memiliki Akses, harus dikonsultasikan kepada Penasihat Umum Grup atau Departemen Hukum Grup (DJC).

Aturan spesifik untuk memperdagangkan sekuritas AXA melalui program yang disponsori oleh perusahaan:

Aturan-aturan yang dijelaskan di atas juga berlaku untuk sekuritas AXA yang diperoleh melalui program-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 aturan rencana atau dalam kebijakan perdagangan Anak Perusahaan Grup Tercatat:

- Untuk opsi yang diberikan berdasarkan Rencana Opsi Saham AXA, Asosiasi AXA tidak boleh menjual saham-saham biasa atau ADS yang diperoleh melalui opsi pelaksanaan selama memiliki informasi orang dalam tentang AXA atau selama Periode Penghentian.
- Untuk opsi yang diberikan berdasarkan Rencana Opsi Saham dari Anak Perusahaan Grup Tercatat, Asosiasi AXA tidak boleh menjual saham-saham yang diperoleh melalui opsi pelaksanaan selama memiliki informasi orang dalam tentang Anak Perusahaan Grup Tercatat yang bersangkutan atau selama Periode Penghentian.

Untuk semua pemberian kompensasi yang berbasis ekuitas yang diberikan berdasarkan rencana atau pengaturan apa pun yang dikelola oleh AXA atau yang mana pun dari anak-anak perusahaannya (termasuk Anak Perusahaan Grup Tercatat), Asosiasi AXA tidak boleh terlibat pada saat kapan pun dalam suatu transaksi yang dirancang untuk melindungi nilai dari pemberian kompensasi yang berbasis ekuitas tersebut, termasuk opsi saham, 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 "penahan (collar)" di sekitar nilai pemberian ini.



AXA.COM

AXA SA
25, avenue Matignon

75008 Paris
Phone : +33 1 40 75 57 00

