

# List of Signatures

Page 1/1

**EKF redegjørelse etter åpenhetsloven 2024 (002).pdf**

| Name                       | Method | Signed at               |
|----------------------------|--------|-------------------------|
| Groth, Marianne Eikvåg     | BANKID | 2025-05-27 08:59 GMT+02 |
| Furulund, Kristian Marius  | BANKID | 2025-05-18 23:36 GMT+02 |
| Berggren, Anders           | BANKID | 2025-05-15 18:06 GMT+02 |
| Nordhagen, Monna Elisabeth | BANKID | 2025-05-15 15:17 GMT+02 |
| Andersen, Kenneth          | BANKID | 2025-05-15 14:49 GMT+02 |
| Slåtto, Bjørn              | BANKID | 2025-05-28 20:05 GMT+02 |



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 377A25D0CA1E412BA7F58FA6E48F3F79

**Eika Gruppen- konsernets og Eika Kapitalforvaltning AS` redegjørelse for  
aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven  
for perioden 1. januar – 31. desember 2024**



**1. Generell informasjon om Eika Gruppen-konsernet og Eika Kapitalforvaltning AS**

**a. Organisering**

Eika Gruppen-konsernet er et finanskonsern heleid av selvstendige sparebanker ("Eika-banker"). Per 31.12.2024 var det 46 sparebanker i alliansen. Eika-bankene og Eika Gruppen-konsernet utgjør – sammen med Eika Boligkreditt – Eika Alliansen.

Eika Gruppen-konsernet består av morselskapet Eika Gruppen AS, og datterselskapene Eika digitalbank, Eika Kapitalforvaltning, Eika Økonomi samt Aktiv Eiendomsmegling og dets datterselskap Aktiv Eiendomsoppgjør. Konsernets kjernevirksomhet er å sørge for at Eika-bankene har moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og effektive produktleveranser. For konsernet som helhet tilbys også et bredt spekter av finansielle, kommersielle og kompetansehevende produkter og tjenester via datterselskapene.

Eika Kapitalforvaltning AS (heretter omtalt som EKF) har et produkt- og tjenestetilbud som består av verdipapirfond, innskuddspensjon og forvaltning av diskresjonære porteføljer. Tradisjonell fondsforvaltning og individuell porteføljeforvaltning for større institusjonelle kunder er den viktigste virksomheten i EKF. Lokalbankene i Eika Alliansen er selskapets primære distribusjonskanal. De fleste bankene er tilknyttede agenter, og med agentavtalen vil banker uten egen verdipapirkonsesjon kunne tilby sine kunder personlig investeringsrådgivning.

**b. Produkter og tjenester**

EKF forvalter 14 verdipapirfond. Selskapet forestår også individuell porteføljeforvaltning for institusjonelle kunder og yter personlig ikke-uavhengig investeringsrådgivning til sine kunder. Slik rådgivning ytes i hovedsak gjennom EKFs tilknyttede agenter.

I forbindelse med leveransen av produkter og tjenester, inngår Eika Kapitalforvaltning AS avtaler både med leverandører og forretningspartnere.

**c. Markeder virksomheten opererer i**

Eika Kapitalforvaltning AS yter sin virksomhet i det norske markedet.

**d. Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold**

EKF ønsker at selskapets virksomhet skal bidra til bærekraftig utvikling og støtte opp om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter. EKF kan ha påvirkning på menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold i eget selskap, gjennom tjenestene som leveres fra selskapet samt i relasjonen til leverandører og forretningspartnere.

Eika Kapitalforvaltning er underlagt kravene i lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven). Styret, som øverste organ i forvaltningen av selskapet, er ansvarlig for at pliktene etter åpenhetsloven oppfylles.



Som en følge av vedtakelsen av loven og for å sikre oppfyllelse av lovkravene, har EKF vurdert sin virksomhet for å sikre at selskapet opptre i tråd med åpenhetsloven.

Eika Kapitalforvaltning stiller også krav til sine leverandører og underleverandører hva gjelder ivaretagelsen av kravene opplistet i åpenhetsloven. Arbeidet med å kartlegge hvordan våre leverandører og underleverandører forholder seg til disse kravene utføres løpende. I 2023 sendte EKF alle vesentlige leverandører og distributører et skjema for å ivareta aktsomhetsvurderingen etter åpenhetsloven. Det var ingen av EKFs leverandører og distributører som hadde en forhøyet risiko for negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Eika Gruppen og Eika Kapitalforvaltning er underlagt kravene i lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold («åpenhetsloven»). Styret, som øverste organ i forvaltningen av selskapet, er ansvarlig for at pliktene etter åpenhetsloven oppfylles. Eika Gruppen-konsernet har policyer som ivaretar kravene i åpenhetsloven. Eika Kapitalforvaltning har tiltrådt disse policyene. Policyene fastsettes av styrene. Policyene inneholder blant annet 1) krav til aktsomhetsvurdering av egen virksomhet, 2) krav og metodikk for utføring av aktsomhetsvurdering av eksterne forretningspartnere og leverandører og eventuelle tiltak, 3) ansvars plassering for å utføre vurderingene samt 4) krav til styrerapportering.

Det fremgår av konsernets bærekraftspolicy at Eika Gruppen og Eika Kapitalforvaltning i utgangspunktet kun aksepterer lav risiko for negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Eventuell forhøyet risiko for negativ påvirkning tilknyttet en avtale samt eventuelle tiltak må særskilt godkjennes av styret.

Både policy for anskaffelser og utkontraktering, og policy for bærekraft skal gjennom en større revisjon i 2025.

Foruten konsernpolicyene er det fastsatt rutine for leverandørstyring og avtaleforvaltning samt interne rutiner for håndtering av forespørsler om informasjon fra utenforstående. Eika Gruppen og Eika Kapitalforvaltning har ikke mottatt informasjonsforespørsler fra utenforstående i 2024.

Konsernet har en konsernpolicy for behandling av personopplysninger. EKF har også en personvernerklæring for behandling av personopplysninger.

#### **e. Varslingskanaler**

Eika Gruppen AS-konsernet har intern varslingskanal for kritikkverdige forhold. Konsernet har også interne rutiner som ivaretar ansattes personvern, deriblant egen kanal for å melde brudd på personopplysningssikkerhet.

For utenforstående som ønsker å kontakte selskapet, er det inntatt kontaktinformasjon på selskapets nettside. Eika Kapitalforvaltning AS ivaretar de klagemekanismene som er nødvendige etter relevant sektorlovgivning slik som verdipapirfondloven og verdipapirhandelloven.

## **2. Negative konsekvenser og risiko**

I EKFs *interne* aktsomhetsvurdering fant selskapet verken faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold.

EKF har vurdert at den største risikoen for negativ påvirkning for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er hos forretningspartnere og i leverandørkjeden. Selskapets leverandører er i all hovedsak selskaper underlagt norsk lovregulering, herunder arbeidsmiljøloven og åpenhetsloven.

I samsvar med selskapets policy for anskaffelser og utkontraktering foretar konsernet – ut fra en risikobasert tilnærming – aktsomhetsvurdering av leverandør/forretningspartner. Vurderingen utføres på bakgrunn av informasjon fra leverandøren og foretas før inngåelse av nye anskaffelsesavtaler, ved revisjon av eksisterende avtaler samt jevnlig i avtaleforhold det er vurdert nødvendig med tettere oppfølging, for eksempel grunnet høy kontraktssum, leverandørens geografiske plassering og/eller bransje. Eika Kapitalforvaltning krever normalt at leverandøren enten 1) signerer



selskapets egenerklæring som bygger på prinsippene i UN Global Compact for ansvarlig næringsliv, 2) at leverandøren signerer på kontraktsvilkår som bygger på tilsvarende prinsipper og/eller 3) at leverandøren selv – etter Eika Kapitalforvaltnings vurdering – har en tilfredsstillende policy som viser at leverandøren respekterer lignende eller likelydende prinsipper.

Eika Kapitalforvaltning AS har i 2024 ikke avdekket faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjeden eller hos forretningspartnere.

### 3. Tiltak

Som nevnt over, har selskapet ikke identifisert faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i rapporteringsperioden. Selskapet har derfor ikke måtte benytte seg av etablert prosesser for å håndtere tilfeller der negative konsekvenser eller vesentlig risiko foreligger.

Eika Kapitalforvaltning AS vil i 2025 fortsette arbeidet med å ivareta pliktene etter loven. Selskapet opplever at åpenhetsloven med tilhørende plikter er innarbeidet i selskapets styringsdokumentasjon og verktøy. I forbindelse med implementering av lov om digital motstandsdyktighet i finanssektøren («DORA- loven») vil det skje en gjennomgang av konsernets policyer og retningslinjer for blant annet anskaffelser og utkontraktering samt rutine for aktsomhetsvurderinger. Dette vil også få betydning for Eika Kapitalforvaltning, og selskapet vil gjøre selvstendig jobb for implementeringen av regelverket. Etter selskapets vurdering er det fremdeles viktig å jobbe for å sikre videre implementering og videreutvikling av interne prosedyrer.

Ved ønske om ytterligere informasjon, kan selskapet kontaktes på mailadressen [aapenhet@eika.no](mailto:aapenhet@eika.no).

### Dato og signatur fra daglig leder og styret

Oslo 14.mai 2025

---

Marianne Groth  
Styreleder

---

Kenneth Andersen

---

Monna Nordhagen

---

Anders Berggren

---

Marius Furulund

---

Bjørn Slåtto  
Adm. direktør

Side 3 av 4



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
377A25D0CA1E412BA7F58FA6E48F3F79



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
377A25D0CA1E412BA7F58FA6E48F3F79