

Policy for finansiell og annen investorinformasjon

Revidert 06.11.2024

Gjensidige



Innhold

Policy for finansiell og annen investorinformasjon	3
1. Formål	3
2. Virkeområde/målgruppe	3
3. Rolle og ansvarsdeling	3
4. Krav og metoder	3



Policy for finansiell og annen investorinformasjon

1. Formål

Formålet med Gjensidiges IR-Policy er å sikre at det legges til rette for at finansmarkedsaktørene har et tilstrekkelig grunnlag for verdi- og kredittvurdering av konsernet gjennom samtidig tilgang til lik, korrekt, tydelig og relevant informasjon til enhver tid.

Videre skal Gjensidiges IR-Policy danne et grunnlag for en god dialog med eiere, potensielle investorer, analytikere og øvrige finansmarkedsaktører. Synspunkter og kommentarer fra markedsaktørene skal gjøres kjent for styret i Gjensidige.

Konsernets ambisjon er å ha en IR-Policy og -praksis på linje med de beste aktørene innen finans- og forsikringssektoren i det nordiske kapitalmarkedet.

2. Virkeområde/målgruppe

Policyen gjelder for alle konsernets selskaper med børsnoterte verdipapirer.

3. Rolle og ansvarsdeling

CEO setter krav til IR-arbeidet innenfor rammen av gjeldende regelverk og beste praksis.

IR-direktør skal på vegne av selskapet forestå kontakten med finansmarkedsaktører, herunder investorer og analytikere.

Kontakt med aksjeeiere vedrørende spørsmål om valg av tillitsvalgte håndteres av valgkomiteen. I instruks for valgkomiteen fremkommer det ytterligere retningslinjer.

CFO er forpliktet til å underrette relevante andre- og tredjelinjefunksjoner om forhold som er relevant for utførelsen av deres oppgaver, herunder skal avvik på

bestemmelsene i dette dokumentet rapporteres i henhold til Policy for håndtering av operasjonelle hendelser. Andre- og tredjelinjefunksjoner har rett til å få den informasjonen og de tilgangene som de ber om for å kunne utføre sine arbeidsoppgaver.

4. Krav og metoder

4.1 Finansiell og annen investorinformasjon

Gjensidige skal offentliggjøre korrekt, tydelig, relevant og utfyllende informasjon om konsernets historiske resultater, finansielle stilling, virksomhet, strategi og fremtidsutsikter. Informasjonen skal være konsistent og balansert (reflektere både relevante positive og negative forhold). Informasjonen skal sette eiere, långivere, potensielle investorer og andre markedsaktører i stand til å gjøre seg opp en oppfatning av verdien av Gjensidige-konsernet som bidrar til at de kan fatte velbegrunnede beslutninger om kjøp og salg av Gjensidiges aksjer og obligasjoner. Korrekt prising av verdipapirene kombinert med god likviditet bidrar til å redusere konsernets kapitalkostnader.

Rapporteringen skal følge de rammer som følger av etablerte lover, forordninger og Oslo Børs' regler for løpende forpliktelser for aksje- og obligasjonsutstedere. I tillegg skal Gjensidige følge relevante anbefalinger samt markedspraksis for finansiell og annen investorinformasjon.

Eierstyring og selskapsledelse

Gjensidige skal følge norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse utgitt av Norsk Utvalg for Eierstyring og Selskapsledelse (NUES), herunder anbefalingens prinsipper om åpenhet og tilgjengeliggjøring av relevant informasjon. Dette innebærer at informasjon skal være tilgjengelig på Gjensidiges nettside og andre steder der det er relevant.

Rapportering av IR-informasjon

Gjensidiges ambisjon er å følge «Oslo Børs' IR-anbefaling». Etterlevelse av anbefalingen skal skje etter "følg eller forklar" prinsippet, som innebærer at det på Gjensidiges nettside begrunnes eventuelle avvik fra anbefalingen under "Investor Relations".



Rapportering av miljø-, sosiale- og forretningsetiske forhold (ESG)

Gjensidiges eksterne rapportering av miljø-, sosiale- og forretningsetiske forhold (ESG) skal være i tråd med beste praksis, etablerte lover og andre krav slik at selskapet til enhver tid tilfredsstiller interessentenes behov for informasjon. Gjennom rapporteringen skal Gjensidige synliggjøre arbeidet innen samfunnsansvar, også utover det som følger av nåværende krav.

Guiding

Gjensidige skal som hovedregel ikke offentliggjøre konkret guiding for konsernets fremtidige finansielle resultater. Styret fastsetter finansielle og operasjonelle mål som er styrende for konsernets virksomhet innenfor gjeldende strategiperiode. Målene offentliggjøres minimum årlig i forbindelse med årsrapporten eller i rimelig tid etter at de er vedtatt av styret.

Stilleperiode

Stilleperioden starter første dag etter kvartalsslutt. Investor- og analytiskermøter skal som hovedregel ikke gjennomføres i stilleperioden, og det skal utvises særlig aktsomhet i forbindelse med hvilken informasjon som gis i den grad det kommuniseres med finansmarkedsaktører og pressen i denne perioden.

Språk

Gjensidige er innvilget dispensasjon fra Oslo Børs fra kravet om å publisere informasjon på norsk i henhold til Verdipapirhandelloven §5-13. All skriftlig finansiell informasjon publiseres som hovedregel kun på engelsk. Årsrapporter publiseres både på norsk og engelsk, og ved uoverensstemmelser mellom norsk og engelsk tekst, er det den norske teksten som gjelder.

4.2 Distribusjon av informasjon

Gjensidiges kommunikasjon med finansmarkedsaktørene skal være basert på åpenhet, og skal ivareta kravet om likebehandling av aktørene. Administrasjonen kan ta kontakt med større aksje- og obligasjonseiere for å drøfte særskilte spørsmål, dersom det er påkrevet for å ivareta aksjonærfellesskapets interesser.

Informasjon om Gjensidige som er relevant for aksje- og obligasjonseierne skal offentliggjøres på konsernets nettsider, samt via lovpålagte distribusjonskanaler der det er aktuelt. Det skal være mulig å abonnere på Gjensidiges børs- og pressemeldinger.

I tillegg til å gjøre informasjonen lett tilgjengelig for de som søker etter den, er det en prioritert oppgave for IR å øke kunnskapen om og interessen for Gjensidige og verdipapirene blant ulike markedsaktører - både nasjonalt og internasjonalt. For å bidra til dette, skal det avholdes ulike presentasjoner og møter som beskrevet under.

Resultatrapportering

I forbindelse med kvartalsvis resultatrapportering skal webcast og/ eller lydopptak av resultatpresentasjonen gjøres tilgjengelig på gjensidige.no. Presentasjonen skal holdes på engelsk. Det skal også avholdes presentasjoner og/ eller møter med investorer og analytikere.

Delårsrapporter skal normalt offentliggjøres innen 45 dager etter utløpet av perioden. Tidspunkt for delårsrapportering skal fremgå av finanskalenderen som finnes på Gjensidiges hjemmeside.

Konsensusestimater innhentet og sammenstilt av IR skal gjøres tilgjengelig på Gjensidiges hjemmeside i henhold til «Oslo Børs' IR-anbefaling».

Investor-, analytiker- og pressemøter

I tillegg til kvartalsvise resultatpresentasjoner skal Gjensidige avholde jevnlige møter med investorer, analytikere og presse. Selskapets kontakt med aksje- og obligasjonseiere skal være nøytral. Gjensidiges IR-medarbeidere skal være lett tilgjengelige. Introduksjonsmøter vil i hovedsak tilbys med IR-teamet. Konsernets ledelse skal, så langt det lar seg gjøre, være tilgjengelig for oppfølgingsmøter. Konsernets adgang til å gi enkeltaktører, herunder investorer og analytikere, informasjon om konsernet, vil være begrenset både av regelverket som gjelder for børsnoterte selskaper, inkludert reglene om god børsskikk og det generelle kravet til likebehandling. Presentasjonene som benyttes i møtene, skal være tilgjengelige på Gjensidiges hjemmeside.

Kapitalmarkedsdag

Det skal avholdes kapitalmarkedsdag når det anses hensiktsmessig for å holde markedet oppdatert på konsernets utvikling, mål og strategier. Presentasjonene skal bli gjort tilgjengelig på Gjensidiges hjemmeside.

Konferanser, seminarer, temadager etc.

Representanter fra Gjensidiges ledelse skal delta på ulike konferanser og seminarer der dette er relevant. Alle offentlige presentasjoner som holdes av medlemmer av konsernledelsen skal bli offentliggjort på Gjensidiges hjemmeside.



Selskapet skal søke å ha en optimal balanse mellom fysiske og digitale møter og presentasjoner, med tanke på hensynet til bærekraft og effektivitet.

