

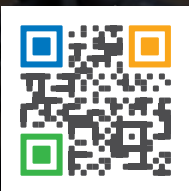


Ethics
Office

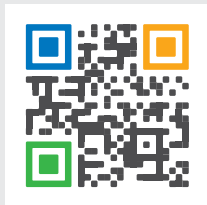
Verhaltens- und Ethikkodex



Ethikkodex
Online



2024 | WORLD'S MOST
ETHICAL
COMPANIES[™]
ETHISPHERE



Ethikkodex Online

Besuchen Sie ethik.assurant.com
oder scannen Sie den QR-Code.

Die Ethics und Compliance Helpline

Website: helpline.assurant.com

Besuchen Sie die Online-Hotline für Telefonnummernoptionen.

Anonyme SMS: [786-755-1030](tel:786-755-1030) (derzeit nur USA)

Eine Botschaft unseres Präsidenten und CEO



Verhaltens- und Ethikkodex

Assurant ist ein globales Unternehmen mit mehr als 15.000 vielfältigen Stimmen, die die Werte von Assurant leben. Wir tun das Richtige, auch wenn es nicht einfach ist.

Wir sind täglich darin bestrebt und es ist unsere Verantwortung, die Messlatte für ehrliche und ethisch einwandfreie Geschäfte sowohl untereinander als auch in Bezug auf unsere Geschäftspartner und Kunden höher zu legen. Unser Verhaltens- und Ethikkodex bietet einen Rahmen, um dies zu ermöglichen. Es ist unsere gemeinsame Verantwortung, ethisch und mit Integrität zu handeln.

Liebe Kolleginnen und Kollegen,

Wir haben hohe Standards bei Assurant. Nirgendwo wird dies deutlicher als bei unseren Erwartungen an ein ethisches Verhalten unserer Mitarbeiter im gesamten Unternehmen. In Übereinstimmung mit „The Assurant Way“ spiegelt unser Verhalten unsere Kultur wider, die auf dem Fundament unserer kompromisslosen Werte aufbaut: **GESUNDER MENSCHENVERSTAND, ALLGEMEINER ANSTAND, UNGEWÖHNLICHES DENKEN** und **UNGEWÖHNLICHE ERGEBNISSE**. Indem wir diese Werte leben, bauen wir eine Kultur auf, die auf Vertrauen und Respekt basiert, und lösen schwierige Herausforderungen mit Integrität – alles, Menschen zu helfen, in einer vernetzten Welt erfolgreich zu sein und so unser Ziel zu erfüllen.

Wir möchten ein führendes globales Unternehmen im Bereich Business Services sein, das unterstützt, schützt, und große Verbraucherkäufe miteinander verbindet. Dafür müssen wir uns das Vertrauen unserer Interessengruppen verdienen. Unsere Kunden, Mitarbeiter, Aktionäre und alle anderen, die mit Assurant interagieren, müssen darauf vertrauen können, dass wir immer nach den höchsten ethischen Standards arbeiten – dass wir jedes Mal das Richtige tun. Unser Code of Business Conduct and Ethics („Kodex“) bringt uns zusammen. Er leitet unsere Entscheidungsfindung und unseren Umgang miteinander und mit unseren Kunden.

Jeder von uns ist dafür verantwortlich, dass wir unseren Zielen und Werten treu bleiben. Dieser Kodex wird Ihnen helfen, sich mit den Richtlinien und den Grundsätzen, die unsere Geschäftstätigkeit definieren, vertraut zu machen. Er hilft Ihnen auch dabei, bei der Entscheidungsfindung im Einklang mit diesen zu bleiben. Von jedem Mitarbeiter wird erwartet, dass er unseren Kodex liest und versteht, um sicherzustellen, dass seine täglichen Handlungen und Entscheidungen die Werte von Assurant mit Stolz widerspiegeln. Sie müssen Antworten auf eventuell auftretende Fragen suchen und **Bericht erstatten**, wenn Sie potenzielle Verstöße gegen unseren Kodex beobachten. Wir sind bestrebt, ein Umfeld zu schaffen, in dem sich alle Mitarbeiter wohlfühlen, wenn sie ihre Stimme erheben und gehört werden.

Ich bitte jeden von Ihnen, sich mir anzuschließen und sich persönlich zu verpflichten, unsere Werte zu leben und sich bei allem, was wir tun, an unseren Kodex zu halten. Dies wird den Erfolg unseres Unternehmens fördern und uns alle stolz machen, für Assurant zu arbeiten.

Keith Demmings
President und Chief Executive Officer

Unser Kern

GRUNDSÄTZE



The Assurant Way, unsere Werte sowie Sinn und Zweck dieses Kodex

- Den Verhaltens- und Ethikkodex für Unternehmen zu kennen und einzuhalten und Bedenken oder vermutete Verstöße anzusprechen.
- Halten Sie alle geltenden Gesetze, Regeln und Vorschriften sowie Richtlinien in allen Rechtsordnungen ein, in denen wir geschäftlich tätig sind, lassen Sie sich bei Bedarf beraten und gehen Sie bei Verstößen entschlossen und zeitnah vor.

Verantwortung, das Richtige zu tun

- Eine fundierte, ethische Entscheidungsfindung anzuwenden und Maßnahmen umzusetzen, die der Sicherung eines ethischen Arbeitsplatzes dienen.
- Faire Arbeitsverhältnisse zu schaffen und das Wohlergehen unserer Mitarbeiter zu priorisieren.
- Ehrliche, transparente, zielgerichtete Kommunikation mit positiver Absicht.
- Melden Sie sich immer zu Wort, wenn wir Verhaltensweisen sehen oder wissen, die nicht mit den Werten und Richtlinien von Assurant übereinstimmen.

Verantwortung gegenüber unseren Mitarbeitern

- Behandlung anderer mit Würde. Respektieren Sie unsere Vielfalt der Kulturen, Hintergründe, Erfahrungen und Gedanken.
- Aufrechterhaltung eines sicheren, geschützten und respektvollen Arbeitsumfelds. Sprechen Sie über jede Aktivität, die eine Bedrohung für andere darstellt oder ihnen Schaden zufügen könnte.

Verantwortung gegenüber Assurant und unseren Aktionären

- Schützen Sie alle Vermögenswerte des Unternehmens: unsere Sachwerte, Finanzanlagen, Technologie- und Informationsanlagen, **geistiges Eigentum**, Geschäftsbeziehungen und die Marke Assurant auf dem Markt.
- Wahrung der Integrität bei persönlichen Investitionstätigkeiten, um sicherzustellen, dass diese nicht im Widerspruch zu den Interessen von Assurant oder eines Klienten stehen und nicht mit der Kenntnis wesentlicher, nicht-öffentlicher Informationen in Bezug auf die Investition getätigt werden.

- Anerkennung darüber, dass das Anbieten, Geben, Fordern oder Annehmen **von Zuwendungen von Wert**, die einen unzulässigen geschäftlichen Vorteil verschaffen sollen oder diesen Anschein erwecken, nicht erlaubt ist.
- Vermeidung von Interessenkonflikten oder in einigen Fällen sogar den Anschein eines Interessenkonflikts innerhalb und außerhalb des Arbeitsplatzes.
- Verantwortungsbewusste Kommunikation. Einholung von Genehmigungen, um im Namen des Unternehmens zu sprechen, und ein gutes Urteilsvermögen in den sozialen Medien an den Tag zu legen.

Verantwortung gegenüber unseren Partnern und Kunden

- Gewährleistung ethischer Geschäftspraktiken. Handeln Sie immer fair und in gutem Glauben. Ziehen Sie niemals einen unfairen Vorteil durch Manipulation, Verheimlichung oder das Annehmen von geschäftlichen Gefälligkeiten und lassen Sie sich nicht auf einen falschen Umgang mit oder Missbrauch von privilegierten oder vertraulichen Informationen ein.
- Wahren Sie die Privatsphäre durch den Schutz von Partner- und Kundeninformationen und verwenden Sie diese Daten nur in der erlaubten Art und Weise.
- Stellen Sie sicher, dass einem Regierungsbeamten weder direkt noch indirekt oder durch Dritte etwas von Wert angeboten oder versprochen wird und achten Sie darauf, dass solche Transaktionen nicht autorisiert werden.
- Bieten Sie faire, klare, genaue, zeitnahe und verständliche Offenlegungen in den Berichten und Dokumenten, die wir bei Aufsichtsbehörden, Regierungsbeamten, Wirtschaftsprüfern und in unserer Kommunikation einreichen oder vorlegen.
- Behandeln Sie Kunden mit Respekt, Anstand und Höflichkeit.

Verantwortung für Nachhaltigkeit

- Erkennen Sie die Verantwortung von Assurant als globaler Bürger an. Bestreben, in unserem sozialen Umfeld nach bestem Ermessen einen Beitrag leisten und unseren Teil dazu beizutragen, die Umweltauswirkungen unserer Geschäftsentscheidungen und -tätigkeiten zu reduzieren.
- Sicherstellung, dass politische Aktivitäten und Spenden für wohltätige Zwecke den geltenden Gesetzen, Vorschriften und Richtlinien von Assurant entsprechen.

Das

INHALTSVERZEICHNIS

The Assurant Way, unsere Werte sowie Sinn und Zweck dieses Kodex

Werte von Assurant.....	9
Über den Kodex.....	9
Verwaltung des Verhaltenskodex	10
Unter außergewöhnlichen Umständen gewährte Verzichtserklärungen	10
Einhaltung von Gesetzen und fairer Umgang mit Kunden.....	10

Verantwortung, das Richtige zu tun

Gute Entscheidungen treffen	13
Speak Up: Fragen stellen und Bedenken äußern	13
Verantwortlichkeiten von Managern.....	15

Verantwortung gegenüber unseren Mitarbeitern

Diversität, Chancengleichheit und Inklusion	17
Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz.....	17

Verantwortung gegenüber Assurant und unseren Aktionären

Schutz geistigen Eigentums	19
Schutz vertraulicher Informationen.....	20
Informationstechnologie und Cybersicherheit	21
Künstliche Intelligenz	21
Schutz von Vermögenswerten.....	21
Insiderhandel	22
Vermeidung von Interessenkonflikten	23
Geschenke, Reisen und Unterhaltung.....	24
Social Media und externe Kommunikation	25

Verpflichtung gegenüber unseren Partnern und Kunden

Geschäftspartner.....	27
Privatsphäre und Datenschutz.....	27
Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Wirtschaftssanktionen.....	28
Fairer Wettbewerb und Kartell-Gesetz.....	28
Antikorruption und Korruptionsbekämpfung.....	28
Interaktion mit Regierungsbeamten.....	29
Import-, Export- und Anti-Boykott-Gesetze	30

Verantwortung für Nachhaltigkeit

Wohltätige Organisationen	33
Menschenrechte.....	33
Klima.....	33

Zusätzliche Ressourcen

Wichtige Definitionen.....	35
----------------------------	----

The Assurant Way, unsere Werte sowie Sinn und Zweck dieses Kodex



Bei Assurant ist unsere Kultur das Geheimnis unseres Erfolgs. Hier machen wir es anders. Wir nennen es The Assurant Way. Die vier Dimensionen des Assurant Way beschreiben die Dinge, die unsere Unternehmenskultur einzigartig macht: **unser Ziel**, **unsere Werte**, **unsere Verpflichtungen** und **unsere Vision**.



Unsere kompromisslosen Werte

Unsere Werte spiegeln sich in der Art und Weise wider, wie wir unsere Kunden unterstützen und miteinander kooperieren. Sie sind die permanenten Prinzipien, die wir anwenden, um in Bezug auf Geschäftspraktiken mit Integrität zu handeln und jeden Tag Vertrauen zu gewinnen.

- **GESUNDER MENSCHENVERSTAND** – Wir suchen praktische Lösungen, damit das Leben für die Kunden und Verbraucher, die wir bedienen, reibungslos läuft.
- **GEMEINSAMER ANSTAND** – Wir behandeln andere mit Empathie und Respekt. Wir sind ehrlich und transparent. Wir handeln mit äußerster Integrität und verpflichten uns, das Richtige zu tun.
- **UNGEWÖHNLICHES DENKEN** – Wir geben uns nie mit dem Status Quo zufrieden. Wir streben aktiv nach vielfältigen Perspektiven und lieben Herausforderungen. Wir glauben, dass es immer einen Weg gibt, auf unseren Erfolgen aufzubauen.
- **UNGEWÖHNLICHE ERGEBNISSE** – Wir gehen jede Gelegenheit mit einem Gefühl der Dringlichkeit an und handeln entschlossen, um Ergebnisse zu liefern, die die Erwartungen übertreffen.

Über den Kodex

Alle, die für oder im Auftrag von Assurant, Inc. und/oder seinen Tochtergesellschaften (gemeinsam „Assurant“) arbeiten, sowie die leitenden Angestellten und Führungskräfte von Assurant sind verpflichtet, die höchsten Standards für Geschäftsverhalten und Integrität zu demonstrieren. Unser Code of Business Conduct and Ethics, auch bekannt als „Verhaltens- und Ethikkodex“, „Verhaltenskodex“ oder „Ethikkodex“, gilt für Mitarbeiter, leitende Angestellte und Führungskräfte von Assurant. Alle Mitarbeiter, leitenden Angestellten und Führungskräfte müssen bei der Einstellung und danach jährlich bestätigen, dass sie den Kodex gelesen und verstanden haben und ihn einhalten werden, sowie eine Kodex-Schulung absolvieren. Im Allgemeinen wird von Beratern, lokalen Vertretern, Agenten und Vertrags- oder Zeitarbeitskräften erwartet, dass sie die Grundsätze des Kodex befolgen, wie sie im Verhaltenskodex für Lieferanten von Assurant dargelegt sind.

Im gesamten Kodex finden Sie Informationen, Definitionen von Schlüsselbegriffen, Fragen und Antworten sowie Verweise auf verwandte Richtlinien, die Sie bei ethischen Entscheidungen unterstützen. Sie werden jedoch keine Antwort auf alle Fragen, die im Laufe der Arbeit auftreten können, oder jede damit verbundene Richtlinie finden. In Ermangelung einer bestimmten Richtlinie sind Sie dafür

verantwortlich, gutes Urteilsvermögen walten zu lassen, im Sinne des Kodex zu handeln und bei Fragen oder Bedenken Hilfe von Ihrem Manager, einem Mitglied der Mitarbeiterorganisation oder dem Ethikbüro anzufordern.

Der Kodex begründet keine Rechte auf Weiterbeschäftigung und ist kein Arbeitsvertrag. Dieser Kodex sollte von den Mitarbeitern verstanden und von Assurant im Einklang mit seinem Zweck angewendet werden, der darin besteht, die Aufrechterhaltung einer produktiven Arbeitsumgebung zu gewährleisten, die den geltenden Gesetzen und Vorschriften entspricht.

Darüber hinaus sollten die Mitarbeiter verstehen, dass die Richtlinien von Assurant, einschließlich der vorliegenden, nicht (und von Assurant so auch nicht angewendet werden): (i) das Recht eines Mitarbeiters einschränken, Streitigkeiten über sexuelle Belästigung oder sexuelle Übergriffe oder andere ungesetzliche oder unsichere Verhaltensweisen oder Praktiken des Unternehmens zu diskutieren; (ii) einen Mitarbeiter daran hindern, mit der Equal Employment Opportunity Commission zu kommunizieren, bei ihre Anzeige oder Beschwerde einzureichen, ihr freiwillig oder als Reaktion auf eine Vorladung oder ein anderes Informationsersuchen, Dokumente oder Informationen zur Verfügung zustellen oder sie bei einer Untersuchung oder einem Verfahren der Equal Employment Opportunity Commission, des National Labor Relations Board, der Securities and Exchange Commission, der Strafverfolgungsbehörden oder einer anderen mit der Durchsetzung von Gesetzen beauftragten Bundes-, Landes- oder Kommunalbehörde zu unterstützen oder daran teilzunehmen, oder ihn daran hindern, in einem Gerichts- oder Schiedsverfahren auszusagen, Beweise vorzulegen oder auf eine Vorladung oder ein Offenlegungsersuchen zu reagieren; oder (iii) einen nichtleitenden, nicht aufsichtsführenden Angestellten daran hindern, geschützte konzertierte Aktivitäten gemäß § 7 des NLRA oder ähnlicher staatlicher Gesetze durchzuführen, wie z. B. einer Gewerkschaft beizutreten, sie zu unterstützen oder zu gründen, zu verhandeln, Streikposten zu besetzen, zu streiken oder an anderen Aktivitäten zur gegenseitigen Hilfe oder zum Schutz teilzunehmen oder dies zu verweigern. Dazu gehört auch die Verwendung oder Weitergabe von Informationen, die auf rechtmäßigem Wege erworben wurden und die Löhne, Arbeitszeiten, Sozialleistungen oder andere Beschäftigungsbedingungen betreffen, es sei denn, die Informationen wurden dem Mitarbeiter vom Unternehmen im Rahmen seiner beruflichen Pflichten vertraulich anvertraut.

Verwaltung des Verhaltens- und der Ethikkodex

Unser Kodex, der vom Ethik-Büro (einer Abteilung der Abteilung für Ethik und Compliance) verwaltet wird, ist ein lebendiges Dokument, das uns als erste Ressource für ethische Entscheidungen dienen soll. Beachten Sie, dass der Kodex und einige zugehörige Dokumente in die Sprachen übersetzt wurden, die für die Geschäftstätigkeit von Assurant relevant sind.

Unter außergewöhnlichen Umständen gewährte Verzichtserklärungen

Das Ethikbüro kann den Kodex in Absprache mit dem Global Ethics and Compliance Officer oder dem Chief Legal Officer auslegen, wenn dies angemessen ist. Verzichtserklärungen oder Ausnahmen vom Kodex werden nur in Ausnahmefällen gewährt. Alle Verzichtserklärungen oder Ausnahmen bedürfen der vorherigen schriftlichen Genehmigung durch Ihren Vorgesetzten und den Global Ethics and Compliance Officer. Nur das Assurant Board of Directors oder ein Ausschuss des Board of Directors kann Direktoren oder leitenden Angestellten Verzichtserklärungen zur Einhaltung des Kodex erteilen. Alle gewährten Verzichtserklärungen werden unverzüglich und in Übereinstimmung mit allen geltenden Gesetzen und Vorschriften, einschließlich denen der Securities and Exchange Commission und der New York Stock Exchange, offengelegt.

Einhaltung von Gesetzen und fairer Umgang mit Kunden

Assurant ist in einem stark regulierten Umfeld tätig. Der Kodex gilt für alle Länder, in denen das Unternehmen geschäftlich tätig ist, soweit dies durch Gesetze und Vorschriften zulässig ist. Die Kenntnis und Einhaltung der Gesetze und Vorschriften, nach denen wir unser Handeln ausrichten, ist nicht nur ein wesentlicher Bestandteil unseres Geschäfts, sondern auch grundlegend für unsere Identität. Denken Sie daran, dass es wichtig ist, nicht nur den Wortlaut, sondern auch den Sinn und Zweck des Gesetzes zu berücksichtigen. Gesetzesverstöße oder unfaire, betrügerische und missbräuchliche Handlungen oder Praktiken können das Vertrauen der Kunden oder der allgemeinen Öffentlichkeit schwächen, unseren Ruf gefährden und zu Kritik der Aufsichtsbehörden, rechtlichen

Schritten, Geldbußen und Strafen und anderen negativen Auswirkungen für Assurant führen.

FRAGEN & ANTWORTEN

F: Die verschiedenen Gesetze sind so kompliziert und decken so viele verschiedene Bereiche ab. Wie kann ich sicher sein, dass ich nicht gegen eine kleine Formalität verstoße? Wie soll ich das alles verstehen? Ich bin kein Anwalt.

A: Verlassen Sie sich auf Ihr eigenes Urteilsvermögen. Wenn Ihnen etwas intuitiv falsch erscheint oder Sie sich unsicher sind, fragen Sie, bevor Sie handeln. Sie sind auch dazu verpflichtet, die Einzelheiten der Regeln für Ihre Arbeit zu verstehen. Zögern Sie nicht, das Ethikbüro oder die Compliance- oder Rechtsabteilung zu kontaktieren, wenn Sie eine Klärung der Gesetze oder unserer Standards und Richtlinien benötigen.



Sollte ein Teil des Kodex oder der Richtlinien von Assurant mit einem Gesetz und/oder einer Vorschrift unvereinbar sein, hat dieses Gesetz und/oder diese Vorschrift Vorrang. Als Mitarbeiter, leitender Angestellter oder Führungskraft wird von Ihnen erwartet, dass Sie die für Sie geltenden Gesetze und Vorschriften kennen und einhalten und sich bei Fragen an Ihren Compliance Officer, das Ethikbüro oder ein Mitglied der Mitarbeiterorganisation wenden, um Hilfe zu erhalten. Verstöße gegen die Assurant-Richtlinie, diesen Kodex oder das Gesetz können zu entsprechenden Disziplinarmaßnahmen bis hin zur Kündigung führen.



Als Manager:

Sie tragen Verantwortung.

Sie spielen eine entscheidende Rolle dabei, sicherzustellen, dass Assurant ein großartiger Arbeitsplatz ist und unsere Kultur, unseren Ruf und unsere Marke zu schützen.

Sie erhalten Unterstützung.

Wenn Sie sich nicht sicher sind, was Sie in einer bestimmten Situation tun sollen, stehen Ihnen Ressourcen zur Verfügung, darunter Ihren Manager, die Richtlinien von Assurant, die Mitarbeiterorganisation, der Verhaltenskodex und die Ethics and Compliance-Helpline.

Wir hören Ihnen zu.

Wenn Sie der Meinung sind, dass etwas nicht in Ordnung ist, können Sie sich zu Wort melden und Ihre Bedenken mitteilen, in dem Wissen, dass Assurant diese erfahren möchte und keine Vergeltungsmaßnahmen gegen Mitarbeiter toleriert.

Verantwortung,

DAS RICHTIGE ZU TUN



Unser Erfolg hängt von der Qualität der Entscheidungen ab, die wir täglich treffen. Vor jeder Entscheidung, die wir als Mitarbeiter, Führungskräfte und Direktoren von Assurant treffen, sollten wir die Auswirkungen unseres Handelns aufeinander, unsere Kunden, unsere Geschäftspartner, die Gesellschaft im Allgemeinen und Assurant berücksichtigen.

Gute Entscheidungen treffen

Nicht alle Situationen, die auf Sie zukommen, sind einfach – wie treffen Sie die beste Wahl, wenn Sie mit schwierigen oder unklaren Umständen konfrontiert sind? Wie gehen Sie mit ethischen Dilemmata um? Der Kodex gibt Ihnen nicht genau vor, was in jeder Situation zu tun ist. Er dient jedoch als Leitfaden, der Ihnen hilft, gute Entscheidungen zu treffen und komplexe Situationen zu bewältigen, in denen die Antwort möglicherweise nicht immer klar ist.

Stellen Sie sich folgende Fragen:

- Stimmt die potenzielle Entscheidung mit den Werten von Assurant und unserem Kodex überein?
- Habe ich genügend Informationen, um eine Entscheidung zu treffen?
- Kann ich diese Entscheidung meiner Familie gegenüber guten Gewissens begründen? Bin ich bereit dafür, zur Rechenschaft gezogen zu werden?

Wenn die Antwort auf eine dieser Fragen „Nein“ lautet oder Sie sich nicht sicher sind, suchen Sie Rat, bevor Sie Maßnahmen ergreifen.

Speak Up: Fragen stellen und Bedenken äußern

Sie haben es in der Hand, etwas zu bewegen. Es kann vorkommen, dass Sie etwas sehen oder hören, das nicht mit uns als Unternehmen, unseren Werten und The Assurant Way übereinstimmt. In solchen Situationen müssen Sie dies melden. Egal, ob Sie eine Frage zur Orientierung stellen oder ein Anliegen melden wollen – Sie wissen, dass Sie Ressourcen und Menschen haben, die Ihnen von Anfang an helfen können. Wir verpflichten uns, ein schnelles, zuverlässiges und faires Verfahren bereitzustellen, um Fehlverhalten unserer Mitarbeiter oder anderer in unserem Namen handelnder Personen zu identifizieren und angemessen damit umzugehen.

Wenden Sie sich an die Ethik- und Compliance-Assurant Hotline unter helpline.assurant.com.

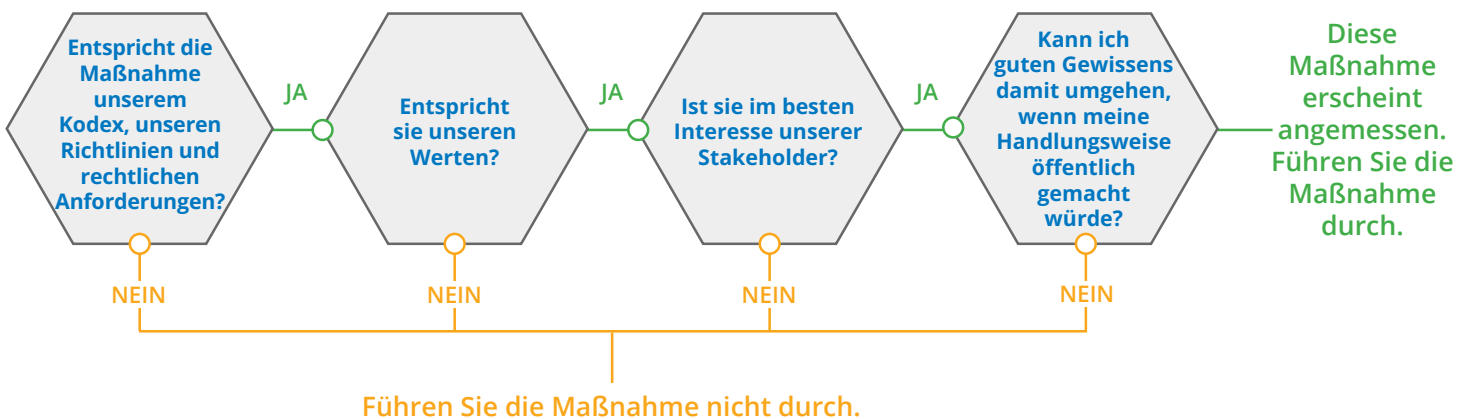
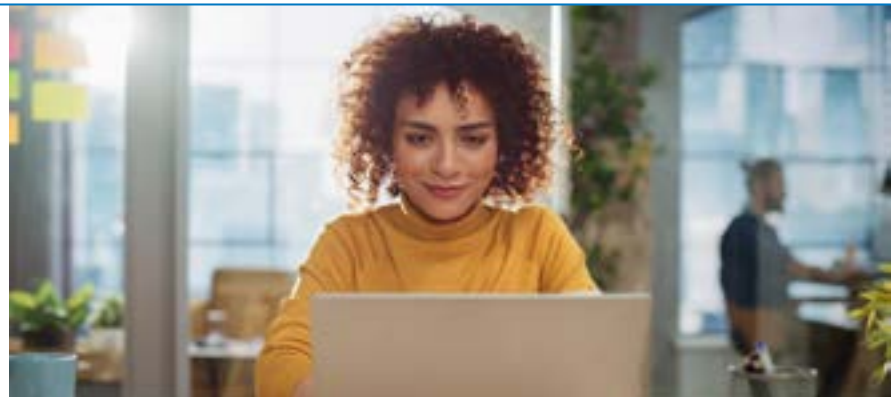


Der Kodex und hilfreiche Ressourcen sind unter ethics.assurant.com online verfügbar.



Wenn Sie sich nicht sicher sind, was Sie tun sollen, stellen Sie sich die folgenden Fragen, um herauszufinden, wie Sie am besten vorgehen sollen.

Sie sind sich nicht sicher? Bitten Sie um Hilfe.



Jeder von uns ist dafür verantwortlich, sich zu äußern, wenn wir Handlungen, die gegen unseren Kodex, unsere internen Richtlinien oder Gesetze oder Vorschriften verstoßen könnten, mitbekommen oder Kenntnis über diese haben. Nichts in diesem Kodex hindert Sie daran, potenzielle Gesetzesverstöße den zuständigen Regierungsbeamten zu melden.

ETHIK UND COMPLIANCE - KONTAKTMÖGLICHKEITEN

Website: helpline.assurant.com

Besuchen Sie die Online-Hotline für Telefonnummernoptionen.

E-Mail: ethics@assurant.com

Es stehen Übersetzer zur Verfügung, sodass Sie die Meldung in Ihrer bevorzugten Sprache vornehmen können. Der Helpline gemeldete Bedenken werden dokumentiert und gegebenenfalls zur Überprüfung und Untersuchung an die Ethikabteilung weitergeleitet.

So bringen Sie Probleme zur Sprache:

- **Ihr Manager** : In vielen Fällen wenden Sie sich am besten zunächst an Ihren Manager, da dieser oft am besten in der Lage ist, Ihr Problem zu verstehen und anzugehen.
- **Mitarbeiterorganisation**: Dieses Team ist Ihr Partner bei der **Bewältigung von Personal- und Arbeitsproblemen**.
- **Ethikbüro** : Bei Fragen oder Anliegen stehen Ihnen mehrere Möglichkeiten für ein vertrauliches Gespräch zur Verfügung:
 - Wenden Sie sich an Ihren regionalen Compliance-Beauftragten.
 - Senden Sie eine E-Mail an das Postfach des Ethikbüros unter ethics@assurant.com.
- Stellen Sie eine Frage oder melden Sie ein Anliegen über das Webportal unter Verwendung der Assurant Ethics and Compliance-Helpline (kann anonym bleiben, wo dies nach lokalem Recht zulässig ist): helpline.assurant.com
 - Regionale Telefonnummern zur Kontaktaufnahme mit der Helpline finden Sie im Webportal.
 - Texten Sie anonym an die Helpline unter 786-755-1030 (derzeit nur USA).

Was passiert, wenn Sie dem Ethikbüro Bedenken melden?

- Wir hören zu.
- Ihr Anliegen wird im Rahmen einer gründlichen Untersuchung so weit wie möglich vertraulich behandelt.
- Wir werden die entsprechenden Maßnahmen ergreifen, um Ihr Anliegen zu bearbeiten, und werden uns dann bei Ihnen melden.
- Einige Bedenken, wie Prozess- oder HR-bezogene, werden ein kollaborativer Ansatz mit der People Organization und/oder anderen internen Partnern sein, während andere Bedenken zu einer vertraulichen Untersuchung führen können, die von Ethics and Compliance durchgeführt wird.

Unabhängig davon, wie eine Meldung erfolgt, verbietet Assurant Vergeltungsmaßnahmen gegen Personen, die in gutem Glauben einen möglichen Verstoß melden oder an einer Untersuchung des Verstoßes teilnehmen, bei der keine ausreichenden Beweise gefunden werden, um die Bedenken zu untermauern.

Untersuchungen

Wir nehmen alle Meldungen über Fehlverhalten ernst und werden alle Bedenken umgehend prüfen und gegebenenfalls untersuchen. Untersuchungen werden mit Integrität, Diskretion und Unparteilichkeit durchgeführt, wobei Fairness und Vertraulichkeit im Rahmen einer gründlichen Untersuchung so weit wie möglich gewährleistet werden. Von Ihnen wird erwartet, dass Sie in allen Untersuchungen uneingeschränkt und aufrichtig kooperieren.

FRAGEN & ANTWORTEN

F: Was bedeutet es, Bedenken in „gutem Glauben“ zu melden?

A: Wenn Sie eine Sorge in „gutem Glauben“ melden, bedeutet dies, dass Sie der Meinung sind, dass die von Ihnen gemeldeten Informationen richtig und wahrheitsgemäß sind (auch wenn sich diese Annahme als falsch herausstellt). Es ist ein Verstoß gegen unseren Kodex, eine Behauptung aufzustellen, von der Sie wissen oder vermuten, dass sie unwahr ist. Wir schützen Mitarbeiter, die ihre Anliegen ehrlich und offen äußern.

Abhängig von der Art Ihrer Frage oder Ihres Anliegens, die bzw. das Sie mitteilen möchten, können Sie sich auch an andere Stellen wenden. Weitere Informationen finden Sie in der Richtlinie zum Äußern und Melden von Bedenken.

Verantwortlichkeiten von Managern

Als Führungskraft haben Sie eine besondere Verantwortung bei der Festlegung unserer Kultur, The Assurant Way, und der Arbeitsumgebung für Ihr Team. Ihr Team erwarten von Ihnen, dass Sie mit Integrität führen. Die Art und Weise, wie Sie Entscheidungen treffen und mit Bedenken, unterschiedlichen Meinungen und sogar schlechten Nachrichten umgehen, bildet die Grundlage für das Vertrauen Ihrer Teams, Ihrer Kunden und Stakeholder. Ihr Erfolg und der Erfolg Ihres Teams hängt von dem Vertrauen ab, das Sie gemeinsam aufbauen.

- Machen Sie sich mit dem Kodex vertraut.
- Erklären Sie dem Team regelmäßig die Bedeutung von Ethik und Integrität und machen Sie deutlich, dass Sie erwarten, dass die Arbeit ethisch einwandfrei erledigt wird.
- Gehen Sie mit gutem Beispiel voran, indem Sie ethische Entscheidungen, Entscheidungsfindung und gutes Urteilsvermögen vorleben.
- Machen Sie Ihrem Team klar, dass Ergebnisse nur dann von Bedeutung sind, wenn sie auf die richtige Art und Weise erreicht werden: ethisch und in Übereinstimmung mit den Assurant-Richtlinien.
- Hören Sie zu und helfen Sie Mitarbeitern bei Fragen oder leiten Sie sie an jemanden weiter, der eine Antwort auf die Fragen bereitstellen kann.
- Melden Sie tatsächliche oder vermutete Verstöße gegen den Kodex oder das Gesetz zum Zweck einer Überprüfung und/oder Untersuchung.
- Stellen Sie sicher, dass der meldende Mitarbeiter vor jeglicher Form von Vergeltung geschützt ist.

Wenn sich jemand mit einem Anliegen an Sie wendet, haben Sie eine besondere Verantwortung, **zuzuhören und zu handeln**. Der angemessene Umgang mit Bedenken ist entscheidend, um das Vertrauen zu wahren und Assurant zu schützen.

FRAGEN & ANTWORTEN

F: Wie kann ich als Manager ethisches Verhalten fördern?

A: Gehen Sie in erster Linie mit gutem Beispiel voran. Beziehen Sie Diskussionen über Ethik am Arbeitsplatz in Teambesprechungen ein. Geben Sie den Teammitgliedern zu verstehen, dass sie jederzeit bei Bedenken Fragen stellen können. Erinnern Sie die Mitarbeiter daran, dass keine Vergeltungsmaßnahmen gegen sie eingeleitet werden, wenn sie Informationen in gutem Glauben und in Übereinstimmung mit diesem Kodex melden. [Finden Sie hilfreiche Ressourcen für Manager auf der Online-Website zum Ethikkodex und auf der Ressourcen-Website für Personalmanager in Teams.](#)

F: Wird von mir als Manager erwartet, dass ich Compliance-Themen mit dem von mir geführten Team bespreche?

A: Ja. Als Vorgesetzter sind Sie die wichtigste Compliance-Ressource, über die Ihr Team verfügt. Sie sind sowohl eine Wissensquelle für wertvolle Informationen über die Risiken, denen wir als Unternehmen ausgesetzt sind, als auch ein Kanal, über den Mitarbeiter Fragen stellen und Bedenken melden können. Sie sollten nicht nur ethisch handeln, sondern Ihrem Team auch erklären, was Sie tun und warum Sie dies tun.



Verantwortung gegenüber

UNSEREN MITARBEITERN



Wir erhalten ein Arbeitsumfeld aufrecht, das es allen ermöglicht, ihre beste Arbeit zu leisten. Ein sicherer Arbeitsplatz schafft Vertrauen und ermöglicht es uns allen, unseren Beitrag zu leisten und erfolgreich zu sein. **Diskriminierung, Belästigung** und unsichere Arbeitsbedingungen stehen im Widerspruch zu unseren Werten und haben bei Assurant keinen Platz.



Assurant verbietet strikt Belästigung, einschließlich, aber nicht beschränkt auf **sexuelle Belästigung, Mobbing** und Einschüchterung durch oder gegen Personen, die an unseren Aktivitäten beteiligt sind, einschließlich Mitarbeiter, Bewerber, Lieferanten, Auftragnehmer, Kunden und andere Dritte, die an Assurant beteiligt sind oder mit Assurant zusammenarbeiten.

Diversität, Chancengleichheit und Inklusion

Wir arbeiten aufgrund und nicht trotz unserer Unterschiede besser miteinander. Wir alle teilen die Verantwortung für die Förderung eines integrativen und respektvollen Arbeitsplatzes. Wir bauen vielfältige Gewinnerteams auf und stärken sie.

Unsere Verantwortungen:

- Wir schätzen alle Mitarbeiter und die Vielfalt an Persönlichkeiten, Fähigkeiten, Stärken, individuellen Hintergründen und Erfahrungen wert.
- Wir verpflichten uns, ein sicheres, unterstützendes und respektvolles Arbeitsumfeld zu schaffen und aufrechtzuerhalten, das frei von **Belästigungen** jeglicher Art und anderem unangemessenen Verhalten ist.
- Wir treffen Einstellungsentscheidungen auf der Grundlage von beruflichen Qualifikationen, Verdiensten und Unternehmensanforderungen.
- Wir vermeiden und verhindern jede Art von Diskriminierung, auch aufgrund **geschützter Eigenschaften** oder **geschützter Tätigkeiten**.
- Wir behandeln unsere Kollegen, Kunden und Dritte fair und respektvoll. Dies ist entscheidend dafür, wer wir sind und wie wir Geschäfte abwickeln.
- Wir verpflichten uns, Menschen mit Behinderungen einzustellen und bieten qualifizierten Mitarbeitern angemessene Vorkehrungen.

FRAGEN & ANTWORTEN

F: Ich glaube, ein Kollege wurde möglicherweise Opfer von Belästigungen. Was passiert, nachdem ich dies gemeldet habe?

A: Jeder von uns sollte sich professionell verhalten und Bedenken hinsichtlich Diskriminierung, Belästigung oder Vergeltungsmaßnahmen dem Management, der Mitarbeiterorganisation oder der Ethik- und Compliance-Helpline melden. Ihr Anliegen wird untersucht werden. Mitarbeiter, die sich der Diskriminierung oder Belästigung schuldig gemacht haben, müssen mit disziplinarischen Maßnahmen bis hin zur Kündigung des Arbeitsverhältnisses rechnen. Drohungen oder Vergeltungsmaßnahmen gegen Einzelpersonen, die

Diskriminierung oder Belästigung melden oder an entsprechenden Untersuchungen teilnehmen, sind verboten.

Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz

Wir verpflichten uns zur Einhaltung der höchsten Sicherheitsstandards, um uns gegenseitig sowie unsere Geschäftspartner und unser soziales Umfeld zu schützen. Jeder von uns ist mitverantwortlich für die Aufrechterhaltung eines sicheren und gesunden Arbeitsplatzes sowie für den Schutz unserer Mitarbeiter und unseres Betriebs.

Unsere Verantwortungen:

- Wir melden alle unsicheren Zustände oder Gewaltandrohungen sofort an einen Manager, People Organization Partner, und/oder **Global Security**.
- Wir überprüfen den Notfallaktionsplan für unseren Arbeitsort regelmäßig.
- Wir bringen keine **Waffen** auf das **Gelände** von Assurant oder zu Veranstaltungen oder Aktivitäten außerhalb des Arbeitsplatzes mit, während wir Assurant vertreten.
- Wir befolgen die Alkohol- und Drogenrichtlinien und erkennen an, dass wir, wenn wir Assurant vertreten oder im Namen von Assurant handeln, ein Spiegelbild von Assurant und seiner Marke sind.
- Bei Bedarf zeigen wir unseren Firmenausweis vor und führen ihn über den Kartenleser. Wir gestatten anderen nicht, ohne entsprechende Genehmigung einzutreten.
- Wir helfen vorübergehend beschäftigten Mitarbeitern und anderen, mit denen wir kooperieren, unsere Sicherheitsverfahren zu verstehen und zu befolgen.
- Wir melden der Mitarbeiterorganisation alle strafrechtlichen Verurteilungen, wie in der Richtlinie über die Meldepflicht für Verurteilungen vorgeschrieben.

Weitere Anleitungen finden Sie in der Assurant ISO 11 Secure Facilities Policy.

Assurant duldet keine Drohungen oder Gewaltakte am Arbeitsplatz oder während der Arbeit, unabhängig vom Arbeitsort. Wenden Sie sich an Global Security, um Informationen zur Meldung von Bedrohungen oder Gewalttaten zu erhalten.

Verantwortung gegenüber Assurant und
UNSEREN AKTIONÄREN



Als börsennotiertes globales Unternehmen sind wir dazu verpflichtet, die Vermögenswerte, Systeme, Aufzeichnungen, Informationen, Interessen von Assurant und unseren Firmennamen zu schützen, um das Vertrauen unserer Aktionäre zu wahren und unser Unternehmen stark und erfolgreich zu halten.

Schutz geistigen Eigentums

Innovative Ideen und Lösungen sind ein zentraler Erfolgsfaktor von Assurant. Wir respektieren und schützen die Urheberrechte, Patente, Marken, vertraulichen Informationen und das **geistige Eigentum** von Assurant und unseren Kunden, Geschäftspartnern, Wettbewerbern, Lieferanten und Kunden in Übereinstimmung mit den vertraglichen Bedingungen und behördlichen sowie rechtlichen Anforderungen.

Unsere Verantwortungen:

- Wir verwenden unser geistiges Eigentum nur für legitime Geschäftszwecke von Assurant, jedoch niemals zum persönlichen Vorteil, der persönlichen Verwendung oder für andere geschäftsfremde Zwecke.
- Wir verwenden oder teilen das geistige Eigentum von Assurant nur dann mit Personen außerhalb von Assurant, wenn eine angemessene Kontrolle gewährleistet werden kann.
- Wir stellen sicher, dass wir über die entsprechenden Rechte und Genehmigungen verfügen, bevor wir Materialien Dritter verwenden.
- Wir schützen die Marke und das Logo von Assurant und nutzen sie unter Berücksichtigung der relevanten Richtlinien und Leitlinien einschließlich der [Globalen Richtlinie zum geistigen Eigentum](#).

FRAGEN & ANTWORTEN

F: Was bedeutet es, die geistigen Eigentumsrechte anderer zu respektieren?

A: Assurant wird geistiges Eigentum, das dem Unternehmen nicht gehört, nicht unrechtmäßig in Produkten, Dienstleistungen oder Werbung verwenden. Wir halten uns an die vertraglichen und ethischen Verpflichtungen bei der Zusammenarbeit mit anderen und mit Materialien, die nicht Eigentum von Assurant sind.



Unternehmensaufzeichnungen umfassen Folgendes:

- Kunden- oder Klienteninformationen
- Verkaufsinformationen
- Lohn- und Gehaltsabrechnung
- Verträge
- Reise- und Kostenabrechnungen
- Projektdateien
- Buchhaltungs- und Finanzdaten
- Bewertungs- und Leistungsnachweise
- Richtlinien
- Alle anderen Aufzeichnungen, die im normalen Geschäftsverlauf geführt werden

Jeder von uns ist für die ordnungsgemäße Verwaltung und Aufbewahrung der Aufzeichnungen von Assurant in Übereinstimmung mit der [Richtlinie zur Verwaltung von Aufzeichnungen und Informationen](#) und dem globalen [Aufbewahrungsplan für Aufzeichnungen](#) verantwortlich.

- Bewahren Sie die Integrität und Authentizität aller Aufzeichnungen.
- Bewahren Sie Aufzeichnungen für den angemessenen Zeitraum (die Aufbewahrungsfrist) auf.
- Schützen Sie Aufzeichnungen so, dass sie nicht beschädigt oder zerstört werden, und bewahren Sie sie auf, wenn sie einer **gesetzlichen Aufbewahrungspflicht** unterliegen.
- Bewahren Sie Aufzeichnungen so auf, dass Sie sie während der gesamten Aufbewahrungsfrist finden und auf sie zugreifen können.
- Entsorgen Sie die Aufzeichnungen nach Ablauf der Aufbewahrungsfrist unverzüglich und in geeigneter Weise.
- Für weitere Informationen und Anleitungen, wenden Sie sich bitte an das Büro für Aufzeichnungen und Informationsmanagement unter rim.office@assurant.com.

Schutz vertraulicher Informationen

Kunden, Lieferanten und Unternehmen, mit denen wir Geschäfte machen, vertrauen darauf, dass wir ihre vertraulichen Informationen, unabhängig davon, ob diese Informationen finanzielle, persönliche oder geschäftliche Angelegenheiten betreffen, sorgfältig verwalten. Wir respektieren und schützen diese Daten mit Sorgfalt und Gewissenhaftigkeit.

Unsere Verantwortungen:

- Wir gehen mit unseren vertraulichen Informationen sorgfältig um und vermeiden Diskussionen an öffentlichen Orten oder mit anderen, die davon nicht Kenntnis haben müssen.
- Wir wahren die Vertraulichkeit, auch wenn wir nicht mehr für Assurant arbeiten, und geben vertrauliche Informationen zurück, bevor wir das Unternehmen verlassen.
- Wir respektieren die Vertraulichkeit unserer Geschäftspartner, Kunden, Lieferanten und ehemaligen Arbeitgeber und verwenden deren Informationen nicht ohne vorherige gesetzliche Genehmigung. Uns ist bewusst, dass uns nichts im Kodex daran hindert, mögliche Gesetzes- oder Regulierungsverstöße an die zuständigen Regierungsbeamten zu melden.

FRAGEN & ANTWORTEN

F: Ist es akzeptabel, vertrauliche Informationen an eine persönliche E-Mail-Adresse, einschließlich Ihrer eigenen, für berufliche Zwecke zu senden?

A: Nein, es ist nicht akzeptabel, vertrauliche Firmeninformationen an eine persönliche E-Mail-Adresse (oder nicht genehmigten Nachrichtendienst) zu senden. Alle unternehmensbezogenen Informationen müssen durch genehmigte und/oder sichere Kommunikationskanäle zum Schutz der Integrität und Vertraulichkeit der Daten verlaufen.

F: In welcher Form können vertrauliche Informationen vorliegen?

A: Sie können in schriftlicher, mündlicher, telefonischer oder elektronischer Form vorliegen. Vertrauliche Informationen können sich auf unser Unternehmen selbst oder auf die Kunden, Lieferanten oder Unternehmen beziehen, mit denen wir Geschäfte tätigen.

F: Wie weiß man, welche Informationen vertrauliche Informationen sind?

A: Eine bewährte Vorgehensweise besteht darin, davon auszugehen, dass alle Informationen über unser Unternehmen und seine Geschäfte (einschließlich Informationen über frühere, gegenwärtige und potenzielle Kunden, Geschäftspartner, Lieferanten, Direktoren und Mitarbeiter) vertraulich sind, sofern nicht eindeutig das Gegenteil bewiesen werden kann.

F: Ich habe Zugang zu nützlichen Informationen von einem früheren Arbeitgeber. Kann ich von diesen bei Assurant Gebrauch machen?

A: Nein. Die Weitergabe vertraulicher Informationen von einem ehemaligen Arbeitgeber ist unethisch und kann Sie und Assurant außerdem einer rechtlichen Haftung aussetzen.

Geben Sie keine vertraulichen Informationen eines früheren Arbeitgebers weiter, sofern diese nicht bereits ohne Ihr eigenes Zutun veröffentlicht wurden.

Bevor Sie vertrauliche Informationen offenlegen:

- Stellen Sie sicher, dass Sie dazu gemäß geltendem Recht, Vorschriften und Unternehmensrichtlinien oder -verfahren berechtigt sind.
- Legen Sie die Informationen nur solchen Personen gegenüber offen, die zum Empfang dieser Informationen berechtigt sind und diese für ihre Arbeit benötigen.
- Beschränken Sie die Menge der weitergegebenen Informationen auf das, was zum Erreichen des angegebenen Geschäftszwecks erforderlich ist.
- Fordern Sie eine von Assurant genehmigte Vertraulichkeitsvereinbarung, Geheimhaltungsvereinbarung oder eine andere Vereinbarung mit entsprechenden vom Unternehmen genehmigten Datenschutzklauseln (falls erforderlich) an, wenn Sie die Informationen mit jemandem außerhalb von Assurant teilen.
- Stellen Sie sicher, dass der Empfänger weiß, dass die Informationen vertraulich sind und welche Einschränkungen im Zusammenhang mit ihrer Verwendung oder Verbreitung bestehen. Wenn die Informationen in Absprache mit den gesetzlichen Vertretern von Assurant erhalten oder weitergegeben werden, bitten Sie die Rechtsabteilung um Rat, bevor Sie sie an andere weitergeben.

Informationstechnologie und Cybersicherheit

Wir sind verantwortungsvolle Verwalter der technologischen Ressourcen von Assurant. Unsere Informationstechnologie ist für unseren Betrieb von entscheidender Bedeutung und ermöglicht es uns, effektiver zu arbeiten, um unsere Geschäftsziele zu erreichen. Diese Ressourcen gehören Assurant und wir verwenden diese verantwortungsbewusst und sicher, um uns vor Cybersicherheitsbedrohungen und -schwachstellen zu schützen.

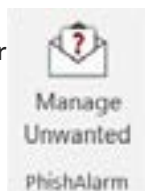
Unsere Verantwortungen:

- Wir verwenden nur von Assurant autorisierte Hardware, Software und andere IT-Dienstleistungen.
- Wir schützen und sichern die Daten auf unseren Laptops und anderen Geräten, wenn wir geschäftlich unterwegs sind oder aus der Ferne arbeiten.
- Wir lassen ein gutes Urteilsvermögen walten, wenn wir die vom Unternehmen bereitgestellten Technologieressourcen nutzen, und verhindern den unbefugten Zugriff auf Assurant-Informationen.
- Wir verwenden keine Assurant-Ressourcen, um uns an unangemessener Kommunikation zu beteiligen oder auf Websites zuzugreifen, die beleidigend, illegal oder obszön sind.
- Wir befolgen die [Richtlinien der Richtlinien für akzeptable Nutzung und Informationssicherheit](#), einschließlich der sofortigen Meldung von Sicherheitsvorfällen.

FRAGEN & ANTWORTEN

F: Ich habe auf meinem Assurant-E-Mail-Konto eine E-Mail von einem unbekanntem Absender erhalten und habe möglicherweise auf eine Datei geklickt, die an die Nachricht angehängt war, während ich meinen vom Unternehmen bereitgestellten Computer benutzt habe. Ich glaube nicht, dass die Datei heruntergeladen wurde und habe sie seitdem gelöscht. Gibt es noch etwas, was ich tun sollte?

A: Ja. [Melden](#) Sie den Vorfall sofort dem Assurant Information Security Team, da der Laptop und das Netzwerk möglicherweise kompromittiert sein können. Verwenden Sie die Funktion „Unerwünschte Inhalte verwalten“ in Outlook, um das Assurant Information Security Team zu benachrichtigen.



Schutz unserer Vermögenswerte

Ob es sich um Finanzen, Aufzeichnungen und Informationen, Technologie oder physisches Eigentum handelt – unsere Vermögenswerte sind ein wertvoller Aspekt bei der Erfüllung unserer Versprechen gegenüber unseren Kunden. Jeder von uns ist dafür verantwortlich, sie vor **Betrug**, Diebstahl, Verlust und Missbrauch zu schützen.

Unsere Verantwortungen:

- Wir dokumentieren und berichten ehrlich und genau über finanzielle Transaktionen in Übereinstimmung mit internen Kontrollen, geltenden Gesetzen, Vorschriften und Buchhaltungspraktiken.
- Wir schützen die Ressourcen von Assurant vor Betrug, Verschwendung und Missbrauch und melden verdächtige Aktivitäten unverzüglich.
- Wir schützen Unternehmenswerte (z. B. Computer im Besitz von Assurant, Unternehmenskreditkarten) vor Missbrauch, Verlust, Beschädigung, Cybersicherheitsbedrohungen oder Diebstahl.
- Wir sind bestrebt, genaue Unternehmensaufzeichnungen und -konten zu führen. Weitere Informationen finden Sie in den Richtlinien bezüglich der Verwaltung von Aufzeichnungen und Informationen.
- Wir befolgen die Richtlinie „Äußerung und Meldung von Bedenken“ und melden unverzüglich jeden Verdacht auf Betrug oder Unterschlagung oder jede Form der Unehrllichkeit durch einen Mitarbeiter, Kunden, Auftraggeber und/oder andere Dritte.

Künstliche Intelligenz

Assurant engagiert sich für technologische Innovation, die das Leben unserer Klienten, Kunden, Mitarbeiter und anderen Stakeholdern verbessert. Wir glauben, dass der verantwortungsvolle und ethische Umgang mit KI das Potenzial hat, die Art und Weise, wie wir leben und arbeiten, positiv zu revolutionieren. Wir sind bestrebt, das Vertrauen aller Stakeholder durch die Nutzung und Bereitstellung von ethischen KI-Lösungen zu gewinnen und zu wahren.

Unsere Verantwortungen:

- Wir sind auf KI-Lösungen spezialisiert, die weder Diskriminierung noch Vorurteile und Ungleichheiten aufrechterhalten, sondern für alle gerecht sind, unabhängig von Hautfarbe, Ethnie, Geschlecht, Religion, sexueller Orientierung, Fähigkeiten oder anderer geschützter Kategorien.
- Wir verpflichten uns dazu, alle geltenden Gesetzen und Vorschriften, Vertragspflichten und Unternehmensrichtlinien für geistige Eigentumsrechte

und die Erhebung, Nutzung und Speicherung von persönlichen Daten und vertraulichen und geschützten Informationen in unseren KI-Lösungen einzuhalten.

- Wir sind bestrebt, klare Erklärungen zu liefern, wie unsere KI-Systeme funktionieren und wie sie eingesetzt werden, so wie gesetzlich vorgeschrieben und anderweitig angemessen. Zugleich halten wir Vertraulichkeitsverpflichtungen, unser geistiges Eigentum und unsere Datenschutzinteressen, sowie jene von Dritten, ein. Wir dulden keine Nutzung von KI-Technologien für böswillige Zwecke, Fehlinformation oder Propaganda.
- Wir werden für unsere Taten und Entscheidungen über unseren Einsatz von KI-Technologien zur Verantwortung gezogen, einschließlich hinsichtlich der Überprüfung der Ergebnisse, sofern erforderlich, und Behebung schädlicher Auswirkungen oder unbeabsichtigter Konsequenzen, soweit angemessen. Wir werden die Einblicke des relevanten Personals, der technischen Disziplinen und der Geschäftseinheiten in der Verwaltung von KI-Technologien und deren Überwachung berücksichtigen.

Insiderhandel

Wir sind uns bewusst, dass wir im Laufe unserer Arbeit möglicherweise **materielle, nicht öffentliche Informationen** über Assurant oder ein anderes Unternehmen, mit dem wir Geschäfte machen, erhalten. Wir wahren das Vertrauen unserer Investoren und der Öffentlichkeit, indem wir die [Richtlinie zum Insiderhandel](#) von Assurant und Wertpapiergesetze, einschließlich Insiderhandelsgesetze, einhalten. Dies bedeutet, dass wir nicht mit den Wertpapieren von Assurant oder einem anderen Unternehmen handeln, wenn uns wesentliche, nicht öffentliche Informationen über Assurant bekannt sind oder durch unsere Anstellung bei Assurant über solche Informationen Kenntnis erhalten.

Wir schützen diese sensiblen Daten und verwenden sie nicht für finanzielle oder sonstige Vorteile und verbieten die Weitergabe dieser Informationen strikt. Mitarbeiter und andere Personen, die der Insiderhandelsrichtlinie des Unternehmens unterliegen, sollten sich für weitere Informationen auf die Richtlinie beziehen.

Unsere Verantwortungen:

- Wir befolgen unsere [Richtlinien und Gesetze zum Insiderhandel](#), einschließlich der anwendbaren Vorabzulassungsverfahren und der Blackout-Richtlinien, sofern zutreffend.
- Wir kaufen oder verkaufen niemals Aktien auf der Grundlage wesentlicher, nicht öffentlicher Informationen (Insiderinformationen) über Assurant

oder andere Unternehmen, die wir im Rahmen unserer Zusammenarbeit mit Assurant erhalten haben.

- Wir schützen die Vertraulichkeit der nicht öffentlichen Informationen von Assurant und geben sie nur bei Bedarf an andere Mitarbeiter von Assurant weiter.
- Wir geben niemandem einen Tipp, Wertpapiere eines Unternehmens zu kaufen oder zu verkaufen, während wir über wesentliche, nicht öffentliche Informationen verfügen.
- Wir geben keine wesentlichen, nicht öffentlichen Informationen außerhalb von Assurant weiter, sofern keine Notwendigkeit besteht und kein gesetzlicher Schutz wie beispielsweise eine Vertraulichkeitsvereinbarung vorliegt.
- Wir erkennen an, dass jeder Mitarbeiter, leitende Angestellte, Führungskraft, Berater oder andere unabhängige Auftragnehmer von Assurant, der gegen die Insiderhandelsgesetze oder unsere Insiderhandelsrichtlinie verstößt, angemessenen disziplinarischen Maßnahmen bis hin zur Kündigung unterliegt, und kann auch strafrechtlichen, zivilrechtlichen oder anderen Sanktionen unterliegen..

Bevor Sie eine Transaktion tätigen, die als Insiderhandel angesehen werden könnte, sollten Sie gründlich darüber nachdenken, wie die Transaktion von Vollzugsbehörden und anderen interpretiert werden könnte. Wenn Sie Fragen zur Rechtmäßigkeit einer Transaktion mit Aktien, Anleihen oder anderen Wertpapieren des Unternehmens oder eines anderen Unternehmens haben, konsultieren Sie einen Securities Officer, der in der Insiderhandelspolitik des Unternehmens oder dem Chief Legal Officer identifiziert wurde, bevor Sie die Transaktion durchführen.

FRAGEN & ANTWORTEN

F: Woher weiß ich, ob mir wesentliche, nicht öffentliche Informationen über unser Unternehmen bekannt sind?

A: Informationen sind wesentlich, wenn sie für einen Investor, der eine Entscheidung über den Kauf oder Verkauf von Aktien von Assurant trifft, wichtig sind. Zu diesen Informationen gehören Finanzergebnisse, Geschäftsübernahmen oder -verkäufe, Änderungen in der Geschäftsführung, behördliche Untersuchungen, Änderungen bei wichtigen Kunden und Produkteinführungen. Wenn Sie sich nicht sicher sind, ob Sie über wesentliche, nicht öffentliche Informationen verfügen, sehen Sie vom Handel ab und konsultieren Sie Ihren Manager oder die Rechtsabteilung.

Vermeidung von Interessenkonflikten

Jeder von uns ist für eine objektive und unvoreingenommene Entscheidungsfindung bei unserer Arbeit im Namen von Assurant verantwortlich. Ein [Interessenkonflikt](#) kann entstehen, wenn unser persönliches Interesse mit den Interessen von Assurant kollidiert – oder auch nur den Anschein erweckt – und kann die objektive und effiziente Ausführung unserer Arbeit erschweren.

Unsere Verantwortungen:

- Wir vermeiden Handlungen und Entscheidungen, die einen Interessenkonflikt mit Assurant schaffen oder auch nur den Anschein erwecken.
- Wir nutzen unsere Position bei Assurant niemals zu unangemessenen persönlichen Vorteilen.
- Wir nutzen die Ressourcen oder den Einfluss von Assurant nicht unangemessen, da selbst die Wahrnehmung eines Interessenkonflikts negative Folgen haben kann.
- Weitere Hinweise finden Sie in der [Richtlinie zu Interessenkonflikten](#).
- Wenn potenzielle Interessenkonflikte auftreten, legen wir diese unverzüglich über den [Prozess zur Offenlegung von Interessenkonflikten](#) offen.

FRAGEN & ANTWORTEN

F: Ich möchte an einigen Abenden und an Wochenenden einen Nebenjob haben. Da es nichts mit meiner Arbeit bei Assurant zu tun hat, muss ich es offenlegen?

A: Bevor Sie einen zweiten Job annehmen, sollten Sie Ihren Manager informieren, der dafür sorgt, dass der Nebenjob nicht Ihre Funktion oder die Interessen von Assurant beeinträchtigt. Wenn Sie sich dafür entscheiden, einen Nebenjob anzunehmen, müssen Sie [eine Offenlegung einreichen](#), und zwar an das Ethikbüro von Assurant, und sich vor dem Start eine Genehmigung einholen. Der zweite Job darf Ihre Arbeitsleistung bei Assurant in keiner Weise beeinträchtigen oder bei einem Konkurrenten von Assurant sein (andere Einschränkungen können gelten). Für weitere Informationen und Anleitungen, lesen Sie bitte die [Richtlinie zu Interessenkonflikten](#) oder kontaktieren Sie das Ethikbüro unter ethics@assurant.com.

F: Ich wurde gebeten, im Vorstand einer lokalen gemeinnützigen Organisation mitzuarbeiten. Muss ich das melden?

A: Bevor Sie sich bereit erklären, im Vorstand einer Organisation (außer einem Unternehmen im Besitz von Assurant) mitzuarbeiten, besprechen Sie dies mit Ihrem Manager. Wenn Sie sich dazu entscheiden, im Vorstand mitzuarbeiten, holen Sie die Genehmigung des Ethikbüros

ein, via Offenlegungsprozess, um die Erwartungen zu verstehen, die mit einer solchen Tätigkeit verbunden sein können, und um festzustellen, ob diese Tätigkeit zu einem tatsächlichen oder vermeintlichen Interessenkonflikt führt oder mit Ihren beruflichen Pflichten kollidiert.

F: Mein Team hat eine offene Stelle ausgeschrieben und ich wurde gebeten, die Kandidaten zu interviewen. Einer der Kandidaten ist mit mir verwandt. Sollte ich das meinem Manager oder dem Personalvermittler sagen?

A: Ja. Sie müssen Ihren Vorgesetzten über Ihre Beziehung zum Kandidaten informieren und sich aus dem Einstellungsprozess zurückziehen, womit Sie Fairness und Neutralität gewährleisten. Zur Aufrechterhaltung und Förderung einer professionellen und fairen Arbeitsatmosphäre erlaubt Assurant keine unmittelbaren Familienmitglieder in einer Berichtslinie mit anderen Mitarbeitern (oder Nicht-Mitarbeiter, z. B. befristete Arbeitnehmer oder Auftragnehmer) zu stehen, um den Anschein eines Interessenkonflikts, von Vetternwirtschaft oder Voreingenommenheit zu vermeiden.

Mögliche Interessenkonfliktsituationen, die offengelegt werden müssen

- Arbeiten mit einem Verwandten bei Assurant
- Wenn ein Verwandter für einen Assurant-Lieferanten oder -Kunden arbeitet
- Zusammenarbeit mit oder für einen Wettbewerber von Assurant
- Gründung eines Unternehmens, das mit Assurant konkurriert
- Arbeiten oder Beraten außerhalb von Assurant
- Eine wesentliche finanzielle Beteiligung an Assurant-Lieferanten oder -Kunden zu besitzen
- Eine Beziehung mit einem Vorgesetzten oder einem ihm unterstellten Mitarbeiter zu haben
- Tätigkeit in einem Vorstand oder einer Wirtschaftsvereinigung

Weitere Informationen finden Sie in der [Richtlinie zu Interessenkonflikten](#).

Geschenkrichtlinie

In Ihrer Eigenschaft als Mitarbeiter, leitender Angestellter oder Führungskraft dürfen Sie ein unbares Sachgeschenk annehmen, einschließlich einer Mahlzeit oder eines Unterhaltungsangebots, auf das Folgendes zutrifft:

- Der Wert ist angemessen
- Es ist ein Teil des normalen Geschäftsprozesses
- Es ist rechtmäßig
- Es wird selten gegeben oder angenommen

- Es kann nicht als Bestechung oder Auszahlung oder als Versuch, Sie zu beeinflussen, ausgelegt werden
- Es spiegelt guten Geschmack und Urteilsvermögen wider

Bitte beachten Sie die [Richtlinien zur Bekämpfung von Bestechung und Korruption und für Geschenke, Unterhaltung und Bewirtung](#) für weitere Informationen. Bitte kontaktieren Sie assurantcares@assurant.com für Informationen darüber, wie Sie ein Geschenk an die Assurant Foundation spenden.

Geschenke, Unterhaltung und Bewirtung

Wir sind bestrebt, aufgrund der Qualität unserer Produkte und Dienstleistungen Geschäfte abzuschließen. Geschäftliche Höflichkeiten, die etwas von Wert beinhalten, wie Geschenke, Mahlzeiten oder Unterhaltungsangebote, können die Arbeitsbeziehungen mit unseren Geschäftspartnern stärken. Jedoch können Geschenke, Mahlzeiten oder Reisen, die extravagant sind oder denen es an Transparenz oder einem legitimen Zweck fehlt, als Bestechung oder schlichtweg als unangemessen angesehen werden und zu einer Erschütterung des Vertrauens führen und daher unseren Geschäftserfolg beeinträchtigen.

Unsere Verantwortungen:

- Wir geben oder verlangen keine geschäftlichen Aufmerksamkeiten, um eine andere Person oder Organisation zu beeinflussen, etwas im Gegenzug zu tun.
- Wir beschränken das Geben oder Empfangen von geschäftlichen Aufmerksamkeiten auf das, was unter den gegebenen Umständen vernünftig und angemessen ist, und vermeiden häufige Geschenke an oder von derselben Person oder Organisation.
- Wir holen die Genehmigung ein und befolgen den Prozess zur [Offenlegung](#) von Geschenken, Unterhaltungsangeboten und/oder Bewirtungen nach Bedarf.
- Wir bieten, versprechen, machen oder genehmigen keine Zuwendungen von Wert an und Empfangen diese nicht von einem Regierungsbeamten (einschließlich Mitarbeiter von Unternehmen im staatlichen Besitz/ kontrollierte Unternehmen), die mit unserem [Kodex und unserer Richtlinie zur Bekämpfung von Bestechung und Korruption](#) unvereinbar sind und nur nach vorheriger schriftlicher Compliance-Genehmigung.

- Wenn wir wohltätige Spenden leisten im Namen von Assurant tätigen, tun wir dies in Übereinstimmung mit den Richtlinien von Assurant, um legitime, wohltätige Zwecke zu unterstützen. Anträge auf Spenden, die von der Assurant Foundation finanziert werden sollen, können [hier](#) eingereicht werden.
- Sehen Sie sich das [Assurant Cares-Portal](#) auf Connect an, um zusätzliche Informationen zum ehrenamtlichen Engagement der Mitarbeiter, Spenden und entsprechenden Geschenken zu erhalten. Der Assurant Foundation verdoppelt die Spenden der Mitarbeiter für Wohltätigkeitsorganisationen. Klicken Sie [hier](#) für spezifische Richtlinien.
- Verbotene oder unerwünschte geschäftliche Aufmerksamkeiten können an die Assurant Foundation durch Kontaktaufnahme mit assurantcares@assurant.com gespendet werden.
- Gegebene oder erhaltene Geschenke müssen [offengelegt](#) und vor der Abgabe oder Annahme genehmigt werden, gemäß der [Richtlinie für Geschenke, Unterhaltungsangebote und Bewirtung](#).
- Vorbehaltlich lokaler Beschränkungen ist es zulässig, Geschenkkarten für Einzelhandel, Gastronomie sowie ähnliche seriöse Geschäftsgeschenke (einschließlich E-Geschenkkarten oder Geschenkgutscheine) im Wert von bis zu 25 USD pro Empfänger zu verschenken und zu erhalten. Unter keinen Umständen dürfen wir Geschenke in Form von Bargeld oder Bargeldäquivalenten, wie z. B. Geschenkkarten für allgemeine Zwecke (z. B. Visa, Mastercard, American Express), von Personen annehmen oder Personen anbieten, die mit Assurant Geschäfte abschließen oder abschließen wollen.

Social Media und externe Kommunikation

Soziale Medien sind ein wesentlicher Bestandteil unseres Lebens und ein wertvolles Werkzeug, um sich mit anderen zu vernetzen, und zwar intern (Connect, Engage usw.) oder extern (Facebook, X, usw.), und sollten in Übereinstimmung mit den [Social-Media-Richtlinien](#) und den [Richtlinien für Medien und externe Kommunikation](#). Darüber hinaus beeinflusst unsere Kommunikation extern, wie Assurant in den Märkten und Regionen, in denen wir tätig sind, sowie von den Verbrauchern und dem jeweiligen Umfeld wahrgenommen wird. Wir bieten klare und genaue Informationen und achten darauf, keine vertraulichen Informationen offenzulegen.

Unsere Verantwortungen:

- Wir begrüßen den offenen Austausch von Ideen, Diskussionen, Lernen und Zusammenarbeit und tun dies respektvoll und im Einklang mit den Richtlinien und den Werten von Assurant.
- Jeder von uns ist für seinen Umgang mit [sozialen Medien](#) verantwortlich und rechenschaftspflichtig.
- Wir sprechen nicht für Assurant in sozialen Medien, sofern wir nicht dazu autorisiert sind. Wir geben deutlich an, wenn wir unsere persönlichen Ansichten teilen.
- Wir geben niemals vertrauliche oder geschützte Informationen von Assurant weiter und halten uns an unsere [Social-Media-Richtlinie](#) für Mitarbeiter.
- Wir kommunizieren offen, transparent und proaktiv mit den Aufsichtsbehörden.
- Wir erfüllen die [Richtlinien für Medien und externe Kommunikation](#) und verweisen Medienkontakte an das Team von Assurant Communications und Investoren- und Analystenkontakte an Investor Relations.
- Mitarbeiter, leitende Angestellte und Führungskräfte von Assurant, die im Auftrag des Unternehmens in offizieller Funktion in sozialen Medien tätig sind, müssen auch die [Richtlinien für soziale Medien](#) von Assurant und die [Markenrichtlinien](#) von Assurant einhalten sowie zusätzliche Prozesse und Praktiken befolgen.

FRAGEN & ANTWORTEN

F: Ich nutze gerne soziale Medien wie X und Facebook, um mich über Assurant und meinen Job auszutauschen. Hat Assurant diesbezüglich Regeln etabliert?

A: Eine allgemeine Regel, die Sie bei der Nutzung sozialer Medien beachten sollten, ist, über die Auswirkungen Ihrer Aussagen nachzudenken. Denken Sie daran, dass diese Unterhaltungen dauerhaft und leicht übertragbar sind und den Ruf unseres Unternehmens sowie die Beziehungen zu Mitarbeitern und Kunden schädigen können. Geben Sie bei der Nutzung sozialer Medien keine Kommentare im Namen von Assurant ohne eine entsprechende Genehmigung ab. Außerdem dürfen Sie keine vertraulichen oder geschützten Informationen von Assurant über unser Geschäft, unsere Lieferanten oder Kunden offenlegen.



Wenn Sie sich nicht sicher sind, inwiefern diese Richtlinien für Ihre Social-Media-Aktivitäten gelten, wenden Sie sich an das Social-Business-Team: social@assurant.com.

Verantwortung gegenüber unseren
PARTNERN UND KUNDEN



Vertrauen ist die Grundlage jeder Kunden-, Partner- und Unternehmensbeziehung. Um langfristige Geschäftsbeziehungen aufzubauen, befolgen wir Gesetze und behandeln unsere Kunden so, wie wir selbst behandelt werden möchten – offen, ehrlich und respektvoll. Wir befähigen unsere Kunden und Partner, fundierte Entscheidungen über die von uns angebotenen Produkte und Dienstleistungen zu treffen und diejenigen auszuwählen, die ihren Bedürfnissen und Umständen am besten entsprechen.

Geschäftspartner

Wir schätzen die vertrauensvollen Beziehungen zu unseren Geschäftspartnern, die unser Engagement für Ethik und Compliance, [Diversität und Inklusion](#), Menschenrechte, ökologische Nachhaltigkeit und fairen Umgang teilen wert.

Unsere Verantwortungen:

- Wir verpflichten uns, unseren Ruf zu wahren und arbeiten nur mit Lieferanten, Kunden und anderen Geschäftspartnern zusammen, die sich zu ethischem Handeln verpflichtet haben.
- Jede unserer Geschäftsbeziehungen ist durch Ehrlichkeit, Fairness, gegenseitigen Respekt und ein Diskriminierungsverbot charakterisiert.
- Wir nutzen unsere Geschäftspartner niemals durch Manipulation, Verheimlichung, Missbrauch vertraulicher Informationen, falsche Darstellung von Tatsachen oder andere unfaire Handlungen oder Praktiken aus.
- Wir arbeiten nie mit Geschäftspartnern zusammen, um andere auszunutzen.
- Wir wählen Geschäftspartner nach objektiven Kriterien und ihrem Wert für Assurant und nicht aufgrund persönlicher Beziehungen oder Freundschaften aus. Wir stellen überdies sicher, dass diese unsere Standards für Höchstleistungen in Bezug auf Ethik und Compliance zusätzlich zu ihren vertraglichen Verpflichtungen verstehen.
- Wir achten auf alle Anzeichen dafür, dass ein Geschäftspartner gegen geltende Gesetze oder Vorschriften verstößt.
- Wir legen jede Situation, die einen Interessenkonflikt zu beinhalten scheint, unverzüglich offen.
- Wir schützen die vertraulichen und firmeneigenen Informationen unserer Geschäftspartner.
- Wir führen die geltenden Due-Diligence-Prüfungen bei potenziellen Lieferanten und Kunden durch, bevor wir Verträge abschließen und befolgen unsere Richtlinien für Beschaffung, [Bestechungsbekämpfung](#) und das Risikomanagement bei Drittanbietern. Sehen Sie sich die [Richtlinien zum Risikomanagement für Verkäufer](#) in

den Vereinigten Staaten und der Assurant [Europe Group Policy zum Risikomanagement für Dritte](#) im Vereinigten Königreich/Europa an. Für alle anderen Länder gelten die entsprechenden Richtlinien.

- Wir sind bestrebt, alle relevanten Vorschriften zu [Konfliktmineralien](#) in jedem Land, in dem wir geschäftlich tätig sind, zu verstehen und zu befolgen.

Privatsphäre und Datenschutz

Wir sind erfolgreich, wenn unsere Kunden darauf vertrauen, dass wir ihre Privatsphäre schützen und ihre Daten so verwenden, wie sie es uns gestatten. Wir schützen und respektieren die Privatsphäre unserer Mitarbeiter, Kunden, Klienten, Partner und anderer Dritter, die uns ihre personenbezogenen Daten anvertrauen.

Unsere Verantwortungen:

- Wir befolgen die geltenden Gesetze zum Datenschutz und zur Datensicherheit.
- Wir sichern personenbezogene Daten ordnungsgemäß.
- Wir erheben und verwenden personenbezogene Daten nur für legitime Geschäftszwecke und befolgen unsere [Globalen Datenschutzrichtlinie und den internationalen Datenschutzstandard](#).
- Wir geben personenbezogene Daten innerhalb von Assurant nur bei Bedarf weiter.
- Wir stellen sicher, dass unsere Drittanbieter die Datenschutz- und Sicherheitsstandards von Assurant einhalten.
- Wir bewahren personenbezogene Daten gemäß unseres [Globalen Zeitplans für die Aufbewahrung von Unterlagen und unserer Richtlinie für das Informationsmanagement](#) auf und vernichten sie anschließend sicher.
- Wir melden mutmaßliche Datenschutzvorfälle und Datenschutzverletzungen unverzüglich.



Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Wirtschaftssanktionen

Wir verpflichten uns, Kriminelle daran zu hindern, unsere Geschäftssysteme und -prozesse zur Förderung rechtswidriger Aktivitäten zu missbrauchen. Die Mitarbeiter von Assurant müssen stets angemessene Sorgfaltspflichten befolgen, um zu verhindern, dass jemand unser Unternehmen nutzt, um kriminelle Transaktionen zu verschleiern oder sich an irgendeiner Art von [Geldwäsche](#) zu beteiligen. Darüber hinaus prüft Assurant Dritte, um sicherzustellen, dass wir keine Transaktionen mit Personen oder Unternehmen tätigen, die auf geltenden Sanktions- und/oder [Terroristenbeobachtungslisten](#) stehen. Wenn Sie sich Sorgen um den Ruf eines Dritten machen, der mit Assurant Geschäfte tätigt oder tätigen möchte, wenden Sie sich an die Compliance- oder die Ethikabteilung.

Wir alle müssen dazu beitragen, dass Kriminelle die Produkte und Dienstleistungen von Assurant nicht nutzen. Dies beinhaltet die Verpflichtung, unsere Kunden zu kennen, verdächtige Aktivitäten zu identifizieren und zu eskalieren, die erforderliche Dokumentation während einer Geschäftsbeziehung aufrechtzuerhalten und die Zusammenarbeit mit sanktionierten Ländern, Personen oder Unternehmen zu verhindern.

Fairer Wettbewerb und Kartell-Gesetz

Wir streben Wettbewerbsvorteile durch überlegene Leistung, jedoch niemals durch illegale oder unethische Geschäftspraktiken an. Wir halten uns überall, wo wir tätig sind, an alle geltenden Gesetze zu [fairem Wettbewerb und Kartell-Gesetz](#).

Unsere Verantwortungen:

- Wir schlagen keine Aktionen, Absprachen oder Vereinbarungen vor oder beteiligen uns an keinen Aktionen, Absprachen oder Vereinbarungen, die den Wettbewerb zwischen Wettbewerbern einschränken sollen oder könnten (wie etwa die Festsetzung von Preisen oder die Marktaufteilung).
- Wir vermeiden jegliche Art von Kontakt oder Diskussion mit Wettbewerbern, die den Anschein von Unangemessenheit erwecken könnten, und teilen oder diskutieren niemals wettbewerbsrelevante Informationen. Wenn wir auf solche Situationen stoßen, beenden wir sie umgehend und benachrichtigen die Rechts- und Compliance-Abteilung unverzüglich.
- Wir nutzen unsere Marktposition nicht aus.
- Wir verwenden, erhalten, akzeptieren oder beschaffen nur Informationen über Wettbewerber, Kunden und Lieferanten, auf die Assurant Anspruch hat.

FRAGEN & ANTWORTEN

F: Was ist Competitive Intelligence und wie trifft sie auf mich und meinen Job zu?

A: Im Allgemeinen bezieht sich Competitive Intelligence auf die Fähigkeit, gesammelte Informationen über Wettbewerber, Kunden und andere Marktfaktoren zu sammeln, zu analysieren und zu verwenden, die zum Wettbewerbsvorteil eines Unternehmens beitragen. Bitte wenden Sie sich an Ihren Compliance-Beauftragten oder die Rechtsabteilung, um zu klären, ob die Ihnen vorliegenden Wettbewerbsinformationen verwendet werden dürfen.

Anti-Bestechung und Anti-Korruption

Assurant verpflichtet sich, seine Geschäfte fair, ehrenhaft, integer und in Übereinstimmung mit den Gesetzen in allen Rechtsordnungen, in denen es tätig ist, einschließlich aller anwendbaren Anti-Bestechungs- und Anti-Korruptionsgesetze, zu führen.

Assurant verfolgt einen Null-Toleranz-Ansatz gegenüber jeglicher Form von Bestechung und Korruption. Unser Erfolg hängt von der Überlegenheit unserer Produkte und Dienstleistungen und niemals von Bestechung oder anderen Mitteln der Korruption ab. Unsere Werte erlauben keine korrupten Handlungen oder Zahlungen als Mittel, um Geschäfte für uns oder in unserem Namen zu gewinnen oder zu behalten – selbst wenn das bedeutet, dass wir ein Geschäft verlieren oder aufgeben müssen.

Unsere Verantwortungen:

Wir werden niemals jemandem Zuwendungen von Wert anbieten, versprechen oder geben, um einen Geschäftsvorteil zu erlangen, wie in unserer [Anti-Bestechungs- und Anti-Korruptions-Richtlinie](#) beschrieben.

- Wir befolgen Due-Diligence-Verfahren, bevor wir einen Dritten beauftragen.
- Wir bitten Dritte nicht, etwas zu tun, was uns selbst untersagt ist.
- Wir führen gründliche und vollständige Aufzeichnungen über alle Transaktionen mit Dritten gemäß unserer [Richtlinie zur Verwaltung von Aufzeichnungen und Informationen](#).
- Mündliche Vertragsbeziehungen mit Dritten gehen wir nur in Absprache mit der Rechtsabteilung ein.
- Wir bieten keine geschäftlichen Gefälligkeiten, einschließlich Geschenke, Unterhaltung und/oder Bewirtung an Regierungsbeamte oder deren Familien, ohne unsere [Richtlinie zur Bekämpfung von Bestechung und Korruption](#) einzuhalten.



FRAGEN & ANTWORTEN

F: Stellt das Risiko von Bestechung und Korruption bei Assurant ein großes Problem dar?

A: Bestechungs- und Korruptionsrisiken stellen ein weltweites Problem dar und können die Gesundheit und Lebensfähigkeit von Assurant und der Umgebung, in der wir tätig sind, beeinträchtigen, unseren Ruf stark schädigen und zu schweren Geldstrafen und Strafverfahren führen.

Interaktion mit Regierungsbeamten

Assurant befolgt die höchsten ethischen Standards bei Geschäften mit Regierungsbeamten. Assurant verbietet strengstens jegliche Versprechungen, Angebote oder Bereitstellungen von Zuwendungen von Wert an Regierungsbeamte zum Zwecke der unzulässigen Erlangung oder Beibehaltung von Geschäften, der Beeinflussung von Handlungen oder der Erlangung unzulässiger Vorteile. Wir halten uns an alle geltenden Gesetze, wenn wir in Angelegenheiten der öffentlichen Ordnung eingebunden sind und wenn wir Beziehungen zu Regierungsbeamten aufbauen und pflegen.

Unsere Verantwortungen:

- Wir bewahren Objektivität und vermeiden Voreingenommenheit bei Entscheidungsprozessen und bei der Vermittlung unserer Werte, ohne Einmischung ausländischer oder inländischer Regierungen oder mit der Regierung verbundener/verbündeter Organisationen und Einzelpersonen.
- Wir bieten einem Regierungsbeamten weder direkt noch indirekt über Familienmitglieder, enge Mitarbeiter, Makler, Agenten, Anwälte, Auftragnehmer oder andere Geschäftspartner etwas von Wert an, das mit unserem Kodex und unserer [Richtlinie zur Bekämpfung von Bestechung und Korruption](#) unvereinbar ist, und versprechen, geben oder genehmigen dies auch nicht.
- Wir verbieten selbst kleine Schmiergeldzahlungen und setzen uns sofort mit der Compliance-Abteilung in Verbindung, wenn wir von einem Regierungsbeamten aufgefordert werden, eine solche zu leisten.
- Wir kooperieren in vollem Umfang mit allen staatlichen und behördlichen Audits und Untersuchungen.
- In Übereinstimmung mit der Erklärung zu politischen Aktivitäten des Unternehmens hat jeder von uns das Recht, sich in seiner Freizeit und auf eigene Kosten am politischen Prozess zu beteiligen, darf aber ohne vorherige Genehmigung der Rechtsabteilung keine Ressourcen von Assurant für politische Zwecke oder Spenden verwenden. Für Ihren Geschäftsbereich oder Ihre Funktion bei Assurant können zusätzliche Regeln gelten.

Import-, Export- und Anti-Boycott-Gesetze

Als globales Unternehmen verpflichten wir uns, die Gesetze und Vorschriften für den Import und Export von Produkten, Dienstleistungen, Technologien und Informationen von Assurant überall dort einzuhalten, wo wir tätig sind.

Um unsere Verpflichtungen zu erfüllen, sind wir stets über unsere Import/Export-Waren, die Parteien in der Transaktion, die Herkunft/den Zielort der von uns gelieferten Waren.

Unsere Verantwortungen:

- Wir halten alle geltenden Gesetze, Vorschriften und Beschränkungen in Bezug auf Import, Export, Sanktionen, Boykotte, Zoll und Embargos ein.
- Wir stellen sicher, dass alle grenzüberschreitenden Transaktionen diesen Anforderungen entsprechen.
- Bevor wir diese Aktivitäten durchführen, konsultieren wir den lokalen Import-/Export-Support oder das Corporate Compliance-Team.
- Wir verwenden nur von Assurant zugelassene Drittparteien, einschließlich Zollmakler und Logistikdienstleister.
- Wir stellen sicher, dass die Informationen, die jedem Zollbeamten oder einem Beauftragten zur Verfügung gestellt werden, um Assurant-Importe und -Exporte zu ermöglichen, korrekt und wahrheitsgetreu sind.

- Wir melden alle Bedenken bezüglich Zollzahlungen, die verdächtig oder ungewöhnlich erscheinen.
- Wir führen Aufzeichnungen über alle Import- und Exporttransaktionen gemäß unserer Richtlinie zum Aufzeichnungs- und Informationsmanagement.

FRAGEN & ANTWORTEN

F: Ich bin am Versand von mobilen Geräten ins Ausland beteiligt. Was sollte ich wissen?

A: Einige Produkte oder Technologien erfordern möglicherweise vor dem Versand eine Export- oder Importlizenz, und bestimmte technische Informationen werden möglicherweise kontrolliert und dürfen nicht im Internet veröffentlicht oder an eine E-Mail angehängt werden. Lokale Gesetze können einen Verkauf grundsätzlich verbieten. Diese Verpflichtungen dürfen nicht durch den Einsatz einer Drittpartei vermieden werden, die die Produkte des Unternehmens an einen verbotenen Bestimmungsort, eine Person oder ein Unternehmen liefert.

F: Ich habe einen neuen Lieferanten gefunden, der Mobiltelefone unterhalb der marktüblichen Preise anbietet. Was sollte ich tun?

A: Bevor Sie Teile kaufen, kooperieren Sie mit der Beschaffungsabteilung, um einen Vertrag vorzubereiten. Durch die frühzeitige Einschaltung der Beschaffungsabteilung können wir den Lieferanten überprüfen, um sicherzustellen, dass er legitim ist und seine Teile den Vorschriften zur [Produktkette](#) und zu Konfliktmineralien entsprechen.

Ethikbüro: Bei Fragen oder Anliegen stehen Ihnen mehrere Möglichkeiten für ein vertrauliches Gespräch zur Verfügung:

- Wenden Sie sich an Ihren regionalen Compliance-Beauftragten.
- Schreiben Sie eine E-Mail an das Postfach des Ethikbüros unter ethics@Assurant.com.

Stellen Sie eine Frage oder melden Sie ein Anliegen über das Webportal unter Verwendung der Assurant Ethics and Compliance-Helpline (kann anonym bleiben, wo dies nach lokalem Recht zulässig ist): helpline.assurant.com

- Regionale Telefonnummern zur Kontaktaufnahme mit der Helpline finden Sie im Webportal.
- Texten Sie anonym an die Helpline 786-755-1030 (derzeit nur USA).



Verantwortung gegenüber
NACHHALTIGKEIT



Wir haben die Verantwortung, gute Weltbürger zu sein, gute Verwalter der uns anvertrauten Ressourcen, und dazu, unseren Erfolg zu nutzen, um die Gemeinschaften, in denen wir leben und arbeiten, zu stärken.

Wohltätige Organisationen

Assurant ist bestrebt, das soziale Umfeld für Unternehmen, Familien und Einzelpersonen zu stärken. Wir ermutigen unsere Mitarbeiter, über unsere Engagement Champion-Teams und aus persönlicher Initiative, gemeinnützige Zwecke zu unterstützen und sich ehrenamtlich zu engagieren. Um die Koordination über verschiedenste Geschäftsbereiche und Regionen hinweg sicherzustellen und die Wirkung von Assurant im jeweiligen sozialen Umfeld zu maximieren, sollten sich Mitarbeiter bezüglich aller wohltätigen Spenden, passenden Geschenke und teambasierten Freiwilligenveranstaltungen an das Assurant Cares-Team wenden.

Unsere Verantwortungen:

- Bevor wir uns bereit erklären, im Vorstand eines Unternehmens oder einer Organisation (mit Ausnahme eines Unternehmens im Besitz von Assurant) mitzuarbeiten, besprechen wir dies mit unserem Manager und holen die Genehmigung des Ethikbüros ein, um die Erwartungen zu verstehen, die mit einer solchen Tätigkeit verbunden sein können, und um festzustellen, ob diese Tätigkeit zu einem tatsächlichen oder vermeintlichen Interessenkonflikt führen oder unsere beruflichen Pflichten beeinträchtigen wird. Weitere Informationen erhalten Sie in der Assurant [Richtlinie zu Interessenkonflikten](#).
- Wir stellen uns von der Teilnahme an Diskussionen oder Entscheidungen frei, die den Interessen von Assurant widersprechen könnten.
- Bei nicht von Assurant unterstützten Fundraising-Aktivitäten werben wir keine anderen Personen an, für die wir eine Verantwortung haben, sie einzustellen, zu beschäftigen oder zu beaufsichtigen.
- Wir üben keinen Druck auf andere Mitarbeiter aus, zu bestimmten Wohltätigkeitsorganisationen beizutragen oder diese anderweitig zu unterstützen.
- Wir leiten Bitten um wohltätige Spenden von Kunden oder Dritten an das Assurant Cares-Programm weiter, bevor irgendwelche Verpflichtungen eingegangen werden. Wir holen die vorherige schriftliche Genehmigung des Assurant Cares-Teams, der Sicherheitsabteilung und/oder Einrichtungen ein, bevor wir das Eigentum, die Einrichtungen oder andere Vermögenswerte von Assurant (einschließlich des Logos) für gemeinnützige oder kostenlose Beratungsveranstaltungen verwenden.

Menschenrechte

Wir verpflichten uns, die Menschenrechte und die Würde jedes Einzelnen zu respektieren. Wir verpflichten uns zu Folgendem und schätzen unsere Geschäftspartner, die sich in ähnlicher Weise verpflichten:

- Gesetze und internationale Standards, einschließlich der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO), die sichere Arbeitsbedingungen und individuelle Sicherheit fördern.
- Gesetze, die Zwangsarbeit verbieten.
- Verbot der Beschäftigung minderjähriger Kinder.
- Verbote des **Menschenhandels**.
- Gesetze, die die Vereinigungsfreiheit und das Recht auf Tarifverhandlungen sicherstellen.
- Einhaltung der UN-Leitprinzipien für Wirtschaft und Menschenrechte zur Vermeidung und Minderung von Umweltschäden und soziale Auswirkungen.
- Überwachen und beheben Sie potenzielle Auswirkungen auf die Menschenrechte.
- Kommunizieren Sie unsere Menschenrechtsverpflichtungen gegenüber internen und externen Stakeholdern.

Klima

Wir sind bestrebt, nachhaltig zu wirtschaften, um langfristigen Wert für unsere Stakeholder, einschließlich unserer Kunden, Mitarbeiter, Gemeinden und Investoren, zu bieten. Wir sind überzeugt, dass die Integration von Nachhaltigkeitsaspekten in unseren Geschäftsansatz unsere langfristigen Erfolge und unsere Fähigkeit, positive Wirkung für unsere Stakeholder zu erzielen, unterstützt. Durch unseren längerfristigen strategischen Planungsprozess mit unserem Vorstand haben wir das Thema Klima als einen unserer mehrjährigen Nachhaltigkeitsschwerpunkte identifiziert, der wichtig für den Erfolg unseres Geschäfts ist. Weitere Informationen zum nachhaltigen Umweltengagement von Assurant finden Sie in unserer [Klimaschutzpolitik](#), [dem Engagement für Verantwortungsvolles Investieren](#) und [unserem jährlichen Nachhaltigkeitsbericht](#).

Zusätzliche

RESSOURCEN



Wichtige Definitionen

Kartell- und Wettbewerbsrecht:

Kartell- und Wettbewerbsgesetze dienen dazu, wettbewerbswidrige Geschäftspraktiken wie Preisabsprachen oder die Beeinträchtigung der Wettbewerbsfähigkeit anderer zu verhindern.

Zuwendung von Wert:

Ein umfassendes Konzept, das ohne Einschränkung finanzielle oder andere Vorteile umfasst, wie Barzahlungen, Darlehen, unangemessene Geschenke, Reisen, Unterkünfte, Dienstleistungen, Annehmlichkeiten, Beschäftigungsmöglichkeiten und Praktika, Spenden für wohltätige Zwecke sowie Eintrittskarten für Sport- und andere Veranstaltungen.

Bestechung:

Das vorsätzliche Angebot, Versprechen oder Vergeben von Zuwendungen von Wert, direkt oder indirekt, an oder von einer Person, um diese Person unangemessen zu beeinflussen, als Anreiz für diese Person, unangemessen zu handeln oder nicht ordnungsgemäß zu handeln, einschließlich in Übereinstimmung mit offiziellen oder treuhänderischen Pflichten oder vertraglichen oder sonstigen Verpflichtungen oder um sich einen anderen unangemessenen Vorteil zu verschaffen.

Mobbing:

Typischerweise eine Form von wiederholtem, unangemessenem, anhaltendem und aggressivem Verhalten, das sich gegen eine oder mehrere Personen richtet und darauf abzielt, Angst, Einschüchterung, Demütigung und Leid zu verursachen oder den Körper, die Gefühle, das Selbstwertgefühl oder den Ruf einer anderen Person zu schädigen.

Produktkette:

Alle Schritte bzw. Personen in einer Lieferkette, die das Produkt in Besitz nehmen, einschließlich Bergleute, Transporteure, Exporteure, Verarbeiter und Hersteller. Sie bietet Aufzeichnungen über die Abfolge von Unternehmen, die Mineralien verwahren, während sie sich durch eine Lieferkette bewegen, die ein Material bis zu seinem Ursprung zurückverfolgt. Einige Beispiele für eine Produktketten-Regelung sind die Sicherstellung, dass in keinem Herstellungsprozess Sklavenarbeit eingesetzt wurde und dass keine in der Produktion verwendeten Teile aus sanktionierten Ländern bezogen wurden.

Unternehmensaufzeichnung:

Eine Aufzeichnung ist jede dokumentierte Information (in einem beliebigen Medium, etwa auf Papier oder digital), die erforderlich ist, um die Geschäftsabläufe von Assurant, gesetzliche und behördliche Anforderungen, steuerliche Verantwortlichkeiten und historische Anforderungen zu erfüllen.

Vertrauliche Informationen:

Informationen, die Sie aufgrund Ihrer Anstellung bei Assurant erwerben, erhalten, erfahren, erstellen, entwickeln oder auf die Sie Zugriff haben und die nicht ohne Weiteres der Öffentlichkeit zugänglich gemacht werden.

Bitte wenden Sie sich an den [Assurant-Informationen Klassifizierungsleitfaden](#), um Näheres zu erfahren.

Konfliktmineralien:

Eine natürliche Ressource in der globalen Lieferkette, die aus einer geografischen Konfliktregion gewonnen und zur Finanzierung von Bürgerkriegen und zur Begehung von Menschenrechtsverletzungen in dieser Region verwendet wird.

Interessenkonflikt:

Ein Interessenkonflikt („Konflikt“ oder „Interessenkonflikt“) liegt vor, wenn das persönliche Interesse einer Person in irgendeiner Weise mit den Interessen von Assurant oder seinen Kunden kollidiert – oder vernünftigerweise kollidieren könnte. Mit anderen Worten: Ein Verweis auf einen „Konflikt“ beinhaltet tatsächliche oder potenzielle Interessenkonflikte sowie die Wahrnehmung eines (potenziellen) Interessenkonflikts, wenn ein unbeteiligter Beobachter die Situation betrachtet.

Diskriminierung:

In Übereinstimmung mit der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) jede Unterscheidung, Ausgrenzung oder Präferenz, insbesondere in einer schlechteren Weise von der Art und Weise, wie Sie andere Menschen auf der Grundlage der tatsächlichen oder wahrgenommenen Rasse, Farbe, Religion, nationaler Herkunft behandeln, Abstammung, körperliche oder geistige Behinderung, Gesundheitszustand, genetische Informationen, Familienstand (einschließlich eingetragener Partnerschaftsstatus), Geschlecht und Geschlecht (einschließlich Schwangerschaft, Geburt, Laktation und damit zusammenhängende Erkrankungen), Geschlechtsidentität und Ausdruck, Alter, sexuelle Orientierung, früherer oder gegenwärtiger Militärdienst, Einwanderungsstatus oder jeder andere Status, der durch die Gesetze oder Vorschriften an den Standorten, an denen Assurant tätig ist, geschützt ist.

Diversität, Chancengleichheit und Inklusion (DEI, Diversity, Equity and Inclusion):

- **Diversität:** Das, was uns ausmacht. Diversität umfasst die Bandbreite an Gemeinsamkeiten und Unterschieden, die jeder Mitarbeiter einbringt.
- **Chancengleichheit:** Unser Umgang miteinander. Chancengleichheit bezieht sich auf die Gewährleistung einer fairen Behandlung, gleiche Zugangs- und Aufstiegsmöglichkeiten für alle, während gleichzeitig danach gestrebt wird, Hindernisse zu identifizieren und zu beseitigen, die die volle Teilnahme einiger Gruppen verhindert haben.
- **Inklusion:** Das ist unsere Einstellung. An einem inklusiven Arbeitsplatz werden die Talente, Fähigkeiten und Perspektiven jedes einzelnen erkannt, geschätzt und effektiv genutzt.

Wirtschaftssanktionen:

Wirtschaftssanktionen sind außenpolitische Instrumente, die einer Reihe von Aktivitäten, einschließlich der Erbringung von Finanzdienstleistungen oder der Durchführung von Transaktionen, strenge Beschränkungen auferlegen. Sie werden von Regierungen oder internationalen Gremien auferlegt, um zu versuchen, eine bestimmte Person, Organisation oder Gerichtsbarkeit für einen bestimmten Zweck oder eine bestimmte Aktivität zu isolieren oder zu behindern.

Erleichterungszahlungen:

Zahlungen an Regierungsbeamte, um eine Verwaltungsmaßnahmen zu beschleunigen, beispielsweise die Einholung einer Genehmigung.

Betrug:

Die Anwendung von Täuschung mit der Absicht, sich einen Vorteil zu verschaffen, eine Verpflichtung zu umgehen oder einer anderen Partei einen Schaden zuzufügen. Interner Betrug umfasst jeden Versuch eines Mitarbeiters, Assurant oder seine Kunden und Partner durch Diebstahl, Täuschung oder andere korrupte Mittel um Vermögenswerte zu bringen.

Regierungsbeamte:

Dieser Begriff ist weit gefasst und umfasst Mitarbeiter oder Vertreter staatlicher/kontrollierter Unternehmen (einschließlich Minderheitsbeteiligungen der Regierung) und öffentlich-internationale Organisationen sowie gewählte Amtsträger und Kandidaten für öffentliche Ämter.

Belästigung:

Unerwünschte Worte, Handlungen oder Verhaltensweisen, die eine Person verunglimpfen, respektlos behandeln oder herabsetzen oder eine feindselige, beleidigende oder einschüchternde Arbeitsumgebung aufgrund einer geschützten Kategorie schaffen. Manchmal kann das Verhalten einer Person als Belästigung angesehen werden, auch wenn es nicht als beleidigend beabsichtigt war.

Menschenhandel:

Menschenhandel umfasst ohne Einschränkung die Anwerbung, Beherbergung, Beförderung, Bereitstellung oder Erlangung einer Person für Arbeit oder Dienstleistungen durch Anwendung von Gewalt, Nötigung, Betrug oder Täuschung; den Missbrauch von Macht oder einer schutzlosen Position oder die Gewährung oder Entgegennahme von Zahlungen oder Vorteilen zur Erlangung des Einverständnisses einer Person, die Kontrolle über eine andere Person hat, zum Zwecke der Ausbeutung. Ausbeutung umfasst ohne Einschränkung unfreiwillige Knechtschaft, Leibeigenschaft, Schuldknechtschaft oder Sklaverei, die Entnahme von Organen, Sexhandel oder andere Formen der Ausbeutung.

Insiderinformationen:

Informationen über eine Unternehmensorganisation, die der Öffentlichkeit nicht allgemein zugänglich oder bekannt sind (auch als „nicht öffentliche Informationen“ bezeichnet).

Insiderhandel:

Insiderhandel beinhaltet den Handel mit Aktien eines börsennotierten Unternehmens durch eine Person, die aus irgendeinem Grund über nicht öffentliche, wesentliche Informationen über diese Aktien verfügt. Insiderhandel kann entweder illegal oder legal sein, je nachdem, wann der Insider den Handel tätigt. Grundsätzlich ist es illegal, wenn die wesentlichen Informationen noch nicht öffentlich sind.

Geistiges Eigentum (IP, Intellectual Property):

Wissen, Ideen, Entdeckungen, Formeln, Erfindungen und andere immaterielle Vermögenswerte, die einen kommerziellen Wert haben und durch Urheberrechts-, Patent-, Dienstleistungsmarken- und Markengesetze geschützt sind. Weitere Beispiele für geistiges Eigentum sind technische Inventare, Marken und Logos, Softwarecode, Präsentationen, Datenbanken, Kundenlisten, Prozessdokumente sowie Produktdesigns und Roadmaps.

Gesetzliche Aufbewahrungspflicht:

Eine rechtliche Aufbewahrungsfrist setzt alle Verfahren zur Vernichtung von Dokumenten aus, um entsprechende Aufzeichnungen oder Informationen unter besonderen Umständen wie beispielsweise erwartete oder tatsächliche Rechtsstreitigkeiten oder behördliche Ermittlungen zu erhalten. Die Rechtsabteilung gibt an, für welche Arten von Aufzeichnungen, Informationen oder Dokumenten eine gesetzliche Aufbewahrungspflicht Anwendung finden muss.

Wesentliche, nicht öffentliche Informationen:

Informationen, die ein vernünftiger Anleger wahrscheinlich als wichtig erachten würde, um zu entscheiden, ob er Wertpapiere eines Unternehmens kaufen, halten oder verkaufen soll.

Geldwäsche:

Geld, das aus illegalen Aktivitäten stammt, „säubern“, indem der Anschein erweckt wird, dass das Geld aus legitimen Quellen oder Transaktionen stammt.

Geschützte Aktivitäten:

Zu den geschützten Aktivitäten gehören das Melden von belästigendem Verhalten, Diskriminierung oder Vergeltung, das Einreichen einer Klage wegen Belästigung, das Bereitstellen von Beweisen in einer Untersuchung oder das Einschreiten zum Schutz anderer, die möglicherweise belästigendes Verhalten, Diskriminierung oder Vergeltung erlitten haben.

Geschützte Eigenschaften:

Geschützte Eigenschaften sind definiert als Alter, Abstammung, Staatsbürgerschaft, Hautfarbe, Glaubensbekenntnis, ethnische Zugehörigkeit, Geschlechtsidentität und -ausdruck, genetische Informationen, Familienstand, geistige oder körperliche Behinderung, nationale Herkunft, Schwangerschaft, Rasse, Religion, Geschlecht, sexuelle Orientierung, Veteranenstatus oder andere Kategorien, die durch Bundes-, Landes- oder lokales Recht definiert sind.

Personalbelange (Personalabteilung)/arbeitsbezogene Belange:

Fragen oder Bedenken zu Leistungen, Konflikten mit einem Mitarbeiter oder Manager, Verhalten am Arbeitsplatz, Diskriminierung, Leistung, Vergütung, Diebstahl oder Belästigung.

Vergeltung:

Die Ergreifung von nachteiligen Maßnahmen gegen einen Mitarbeiter als Reaktion darauf, dass dieser in gutem Glauben einen tatsächlichen oder vermuteten Verstoß gegen unseren Kodex, die Unternehmensrichtlinien oder gesetzliche Anforderungen gemeldet hat.

Es verstößt gegen die Unternehmensrichtlinien, Vergeltungsmaßnahmen gegen einen Assurant-Mitarbeiter oder -Vertreter zu ergreifen, der in gutem Glauben einen Verstoß oder einen vermuteten Verstoß gegen das Gesetz, diesen Kodex oder andere Unternehmensrichtlinien gemeldet hat. Darüber hinaus sind auch Vergeltungsmaßnahmen gegen Personen verboten, die bei einer Untersuchung eines gemeldeten Verstoßes mithelfen. Jeder Assurant-Mitarbeiter, der Vergeltungsmaßnahmen gegen eine Person ergreift, die in gutem Glauben eine Beschwerde eingereicht hat, kann vom Unternehmen mit Disziplinarmaßnahmen bis hin zur Kündigung des Arbeitsverhältnisses belegt werden.

Sexuelle Belästigung:

Sexuelle Belästigung ist unerwünschtes verbales oder körperliches Verhalten, das auf dem Gender/Geschlecht einer Person basiert, und umfasst unerwünschte verbale oder körperliche sexuelle Annäherungsversuche, Aufforderungen zu sexuellen Gefälligkeiten oder visuelles, verbales oder körperliches Verhalten sexueller Natur.

Soziale Medien:

„Social Media“ und „Social-Media-Aktivität“ umfassen alle Mittel zur Kommunikation oder Veröffentlichung von Informationen und allen Inhalten jeglicher Art (wie Texte, Bilder, Videos, Audiodateien oder Podcasts, Präsentationen oder Dokumente) im Internet und Intranet.

Terrorismusfinanzierung:

Die Terrorismusfinanzierung stellt Mittel für terroristische Aktivitäten bereit. Dabei kann es sich um Gelder aus legitimen Quellen wie persönlichen Spenden und Gewinnen von Unternehmen und gemeinnützigen Organisationen sowie aus kriminellen Quellen wie dem Drogenhandel, dem Schmuggel von Waffen und anderen Waren, Betrug, Entführung und Erpressung handeln.

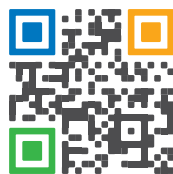
Waffen:

Der Begriff „Waffen“ umfasst Schusswaffen, Sprengstoffe, Messer und andere Objekte, die als gefährlich angesehen werden oder Schaden anrichten können.

Der Arbeitsplatz:

Der Arbeitsplatz umfasst tatsächliche Arbeitsstätten, jede Umgebung, in der arbeitsbezogene Geschäfte durchgeführt werden (ob während oder nach den normalen Geschäftszeiten), Online- und elektronische Interaktionen mit Mitarbeitern des Unternehmens und Dritten, die an unseren Tätigkeiten beteiligt sind, vom Unternehmen gesponserte Veranstaltungen und unternehmenseigenes/kontrolliertes Eigentum.

Code of Ethics
(Ethikkodex)
Online



Die Ethics und Compliance Helpline

Website: helpline.assurant.com

Besuchen Sie die Online-Helpline für Telefonnumeroptionen.

Anonyme SMS: 786-755-1030
(derzeit nur USA)



2024

Assurant, Inc.

260 Interstate North Circle SE

Atlanta, Georgia 30339

[assurant.com](https://www.assurant.com)

Code of Business Conduct and Ethics Online: ethics.assurant.com

Ethikbüro von Assurant: ethics@assurant.com

Die Ethics und Compliance Helpline: helpline.assurant.com