

商业行为与道德准则





在线道德准则

访问 <u>ethics.assurant.com</u> 或扫描二维码。

道德与合规帮助热线

网址:helpline.assurant.com

在线访问帮助热线网站,以获取电话号码选项。

匿名短信:786-755-1030(目前仅限美国)

总裁兼首席执行官的邮件



商业行为与道德准则

Assurant 是一家由超过 15,000 位不同员工组成的 全球性公司,所有员工均忠 干 Assurant 的价值观。即使 困难重重,我们也会践行正 确之事。

我们时刻都在努力提升自身 的商业诚信和道德水准,这 是我们对彼此、业务合作伙 伴和客户肩负的责任。我们 的商业行为与道德准则提供 了实现此目标的框架。诚信 经营和道德行事是我们共同 的责任。

尊敬的各位同事:

身处 Assurant, 我们设定了极高的标准。我们对全公司员工的道德行为抱有最高的 期望。我们的行为与 The Assurant Way (Assurant 行事方式) 保持一致,反映了我们 的文化,在我们毫不妥协的价值观的基础之上建立:常识、基本礼节、不寻常的想法、 不寻常的结果。通过践行这些价值观,我们正在建立一种以信任和尊重为基础的文 化,并以正直的态度解决严峻的挑战 — 这一切都是因为我们希望帮助人们在互联世 界中茁壮成长。

要成为一家支持、保护和连接主要消费品购买的全球领先商业服务公司,我们必须赢 得利益相关者的信任。我们的客户、员工、股东以及与 Assurant 互动的任何其他人都 必须能够相信我们将始终以最高的道德标准开展业务 — 我们每次都会做正确的事 情。我们的商业行为与道德准则("准则")让我们团结在一起。它指导着我们的决策以 及对待彼此和客户的方式。

我们每个人都有责任帮助我们保持一致并忠于我们的价值观。本准则将帮助您熟悉 定义我们如何开展业务的政策和原则,并帮助您做出与其一致的决策。每位员工都应 阅读并理解我们的准则,以确保您的日常行为和决定能够自豪地反映 Assurant 的价 值观。您必须在遇到问题时寻求答案,并在发现可能违反我们的准则和政策的行为时 直言不讳。我们致力于营造一个让所有员工都能畅所欲言并且声音得到倾听的环境。

恳请诸位和我一起做出个人承诺,在我们所开展的每一项工作中践行企业的价值 观并遵守我们的准则。这不仅会促进我们公司取得成功,还会让我们所有人为在 Assurant 工作而感到自豪。

Keith Demmings

Thill Denning

总裁兼首席执行官



我们的核心

原则



The Assurant Way (Assurant 行事方式) 、我们的价值观和准则宗旨

- 知悉并遵守商业行为与道德准则,如果我们存有疑虑或 怀疑出现违规行为,请直言不讳。
- 遵守经营所在司法管辖区的所有适用法律法规、规章制度和政策,必要时寻求指导,并果断、及时地处理违规行为。

践行正确之事的责任

- 践行合理的道德决策,同时采取行动维护道德的工作场所。
- 实行公平雇佣原则,并优先考虑员工是否能做正确的事。
- 诚实、透明、准确并以积极的意图进行沟通。
- 当我们看到或知道不符合 Assurant 价值观和政策的行为时,请始终直言不讳。

对员工的责任

- 礼貌对待他人。尊重文化、背景、经历和思想的多元化。
- 维护安全、可靠、礼貌谦逊的工作环境。发现可能对他人构成威胁或伤害他人的活动时,请直言不讳。

对 Assurant 和 股东的责任

- 保护所有公司资产:我们的实物资产、金融资产、技术和信息资产、知识产权、业务关系以及 Assurant 在市场中的品牌声誉。
- 在个人投资活动中保持诚信,确保它们不与 Assurant 或客户的利益发生冲突,并且不是由于了解到与该投资有关的重大非公开信息之后进行的。

- 认识到不允许提供、给予、索取或接受旨在带来或看似带来不正当业务优势或利益的任何有价物品。
- 在工作场所内外都要避免利益冲突,在某些情况下,甚至包括仅仅是表面上的利益冲突。
- 负责任地沟通。在社交媒体上代表公司发言必须获得事 先授权,并运用良好的判断力。

对合作伙伴 和客户的责任

- 确保实施合乎道德的商业行为。始终公平和真诚地开展 交易;绝不会通过操纵、隐瞒或收受商业馈赠来不公平 地利用任何人,或参与不当处理或滥用任何特权或机密 信息的行为。
- 通过保护合作伙伴和客户的信息来维护其隐私,并仅以 允许的方式使用这些信息。
- 注意不得直接或间接或通过第三方向政府官员提供、承诺、给予或授权给予 任何有价物品。
- 在我们提交给监管机构、政府官员和审计员的报告和文件中以及我们的信息中提供公平、清晰、准确、及时和易于理解的披露。
- 尊重、得体、有礼貌地对待客户。

可持续性责任

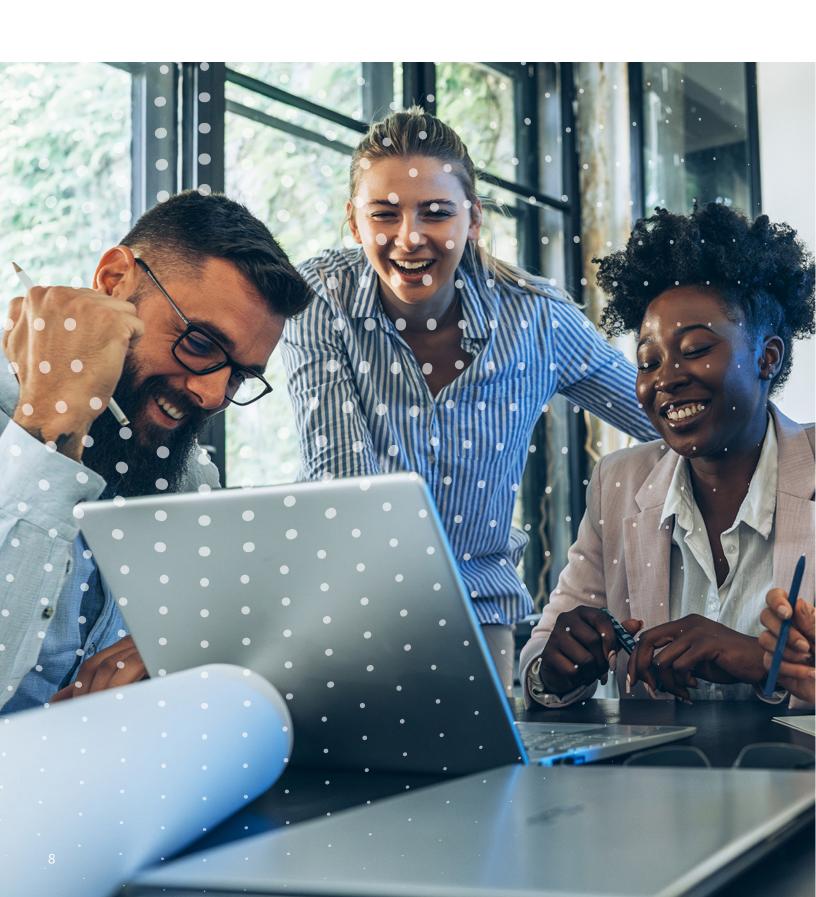
- 认识到 Assurant 作为全球公民的责任。努力回馈我们工作和生活的社区,并尽自己的力量减少业务决策和运营工作对环境的影响。
- 确保政治活动和慈善捐款符合适用的法律、法规和 Assurant 政策。

目录

The Assurant Way (Assurant 行事方式)、我们的价值观和方	
Assurant 价值观	
关于本准则	
道德准则的管理	
特殊情况下授予的豁免	
遵纪守法并公平对待客户	10
践行正确之事的责任	
做出正确的决定	
直言不讳:提出问题和分享疑虑	13
经理的责任	<u>15</u>
对员工的责任	
多元化、公平性和包容性	17
工作场所健康与安全	
对 Assurant 和股东的责任	
X) ASSUITANTE 和版示的页性 保护知识产权	10
保护机密信息	
信息技术和网络安全	
人工智能	
スニョ記 ····································	
内幕交易	
避免利益冲突	
礼品、旅游和娱乐	
社交媒体和对外交流	
对合作伙伴和客户的责任	
业务合作伙伴	27
隐私和数据保护	
洗钱、恐怖主义融资和经济制裁	
公平竞争和反垄断	
反贿赂和反腐败	28
与政府官员互动	29
进出口和反抵制法	30
可持续性责任	
慈善组织	33
人权	33
气候	33
其他资源	
关键定义	35



The Assurant Way (Assurant 行事方式) 、我们的价值观和准则宗旨



Assurant 成功的秘诀就是我们的文化。我们采用不同的行事方式。我们称之为"The Assurant Way" (Assurant 行事方式)。The Assurant Way (Assurant 行事方式)的四个方面描述了使我们的公司文化与众不同的因素:我们的宗旨、我们的价值观、我们的承诺以及我们的愿景。



我们毫不妥协的价值观

我们的价值观指导着我们支持客户和彼此合作的方式。这是我们每天诚信经营并赢得信任的永恒原则。

- 常识 我们寻求切实可行的解决方案,以确保我们所服务的客户和消费者的生活保持顺畅。
- 基本礼节 我们富有同理心,尊重他人。我们诚实、透明。我们行事时秉持最高的诚信标准,致力于践行正确之事。
- 不寻常的想法 我们永远不会满足于现状。我们征求不同的观点,并在挑战中茁壮成长。我们相信总有一种方法可以让我们在成功基础上再接再厉。
- 不寻常的结果 我们迎接每次机会时具有紧迫感,并果断采取行动,以实现超出预期的结果。

关于本准则

就职于 Assurant, Inc. 和/或其子公司(统称为"Assurant") 或代表其开展工作的所有人员以及 Assurant 的管理人员和董事都有义务展示最高标准的商业行为和诚信。我们的商业行为与道德准则(也称为"准则"、"行为准则"或"道德准则")适用于 Assurant 的员工、管理人员和董事。所有员工、管理人员和董事都必须在受雇时和此后每年证明他们已经查看、理解并将遵守本准则并且完成准则培训。一般而言,顾问、当地代表、代理和合同工或临时工均应遵守本准则的基本原则载于 Assurant 的供应商行为准则。

在整个准则中,您会找到信息、关键术语的定义、问题和答案 以及相关政策的参考资料,以指导您做出符合道德的决策。 您不会找到工作中可能遇到的所有问题或所有相关政策的 答案。在没有具体政策可依据的情况下,您有责任运用良好 的判断力并遵守准则蕴含的精神,如果您有任何问题或疑 虑,请向您的经理、人力资源部成员或道德办公室寻求帮助。

该准则不会形成任何继续就业的权利,并且不是雇用合同。 员工应理解本准则,Assurant 在实施本准则时应符合其宗 旨,即维持一个符合适用法律法规的高效工作环境。

此外,员工应了解,包括这些准则在内的 Assurant 政策不会 (Assurant 未来也不会将其用于):(i) 限制员工讨论性骚扰 或性侵纠纷或任何其他违法或不安全的公司行为或做法的 权利;(ii) 阻止员工与平等就业机会委员会、国家劳资关系委员会、证券交易委员会、执法机构或其他负责执行任何法律 的联邦、州或地方政府机构沟通、向这些机构提起指控或投诉、自愿提供文件或信息或回应传票或其他信息请求、协助或参与这些机构实施的调查或诉讼程序,或在法庭诉讼或仲裁中作证、提供证据或回应传票或证据开示请求;(iii) 阻止非管理层、非监督员员工根据 NLRA(全国劳资关系法)第7节或类似州法律参与受保护的协同活动,如加入、协助或组建工会、谈判、示威、罢工或参与其他互助或保护活动,或拒绝这样做;这包括使用或披露通过合法手段获得的关于工资、工时、福利或其他雇佣条款和条件的信息,除非该信息是作为员工职责的一部分由公司提供给员工的保密信息。

商业行为与道德准则的管理

我们的准则由道德办公室(道德与合规部门的下属单位)管理,这是一份实时更新的文件,应作为我们制定道德决策的首要资源。请注意,本准则和一些相关文件已翻译成适合 Assurant 开展运营的语言。

特殊情况下授予的豁免

道德办公室可在适当情况下与全球道德与合规官或首席法务官协商,提供对本准则的解释。只有在特殊情况下才会授予本准则的豁免或例外。所有豁免或例外都需要得到经理和全球道德与合规官的事先书面批准。只有 Assurant, Inc 董事会或董事会委员会可以授予 Assurant, Inc. 董事或高管豁免遵守本准则的权利。授予的任何此类豁免权均将根据所有适用法律和法规(包括美国证券交易委员会和纽约证券交易所的法律法规)及时予以披露。

遵纪守法并公平对待客户

Assurant 在高度监管的环境中开展运营。在法律法规允许的范围内,本准则适用于公司开展业务所在的所有国家/地区。了解并遵守我们开展运营所依据的法律和法规,这不仅是我们业务的重要组成部分,也是我们为人处世的基础。请记住,不仅要遵守法律的条文,还要掌握法律的精神和意图,这一点至关重要。违反法律或从事不公平、欺骗和滥用的行为或做法可能会削弱客户或公众的信心,使我们的声誉面临受损风险,并可能引发监管机构批判、法律诉讼、罚款和处罚以及对 Assurant 带来的其他负面影响。

10

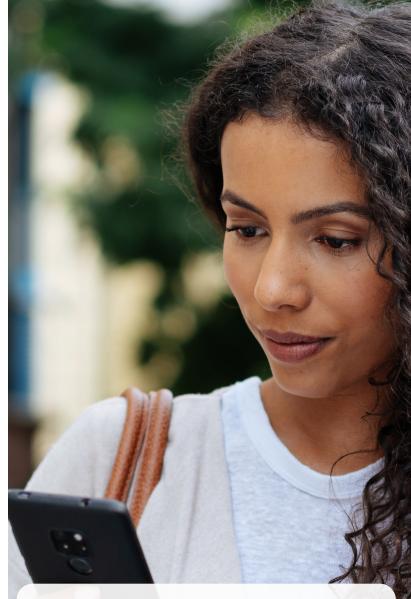
问答

问:不同的法律相当复杂,涵盖了众多的不同领域。我如何确定不会违反一些细节之处?我如何才能理解其所有内容? 我不是律师。

答:请勿放弃自己的主观判断。如果您直觉上认为有些事情不正确,或者您不确定,请在行动前询问。您还有义务了解管控自身工作的规则细节。如果您需要清楚理解相关法律或我们的标准和政策,请随时联系道德办公室、合规部门或法律部门。



如果本准则或 Assurant 政策的任何部分与任何 法律和/或法规不一致,则应以法律和/或法规为 准。作为一名员工、管理人员或董事,您应该了解 并遵守适用于您的法律和法规,如果您有任何疑 问,请联系您的合规官、道德办公室或人力资源部 成员寻求帮助。违反 Assurant 政策、本准则或法 律可能会受到适当的纪律处分,严重者会受到解 雇。



作为经理:

您负有责任。

您在以下方面发挥着关键作用:确保 Assurant 成为出色的工作场所,以及保护我们的文化、声誉和品牌。

您可得到帮助。

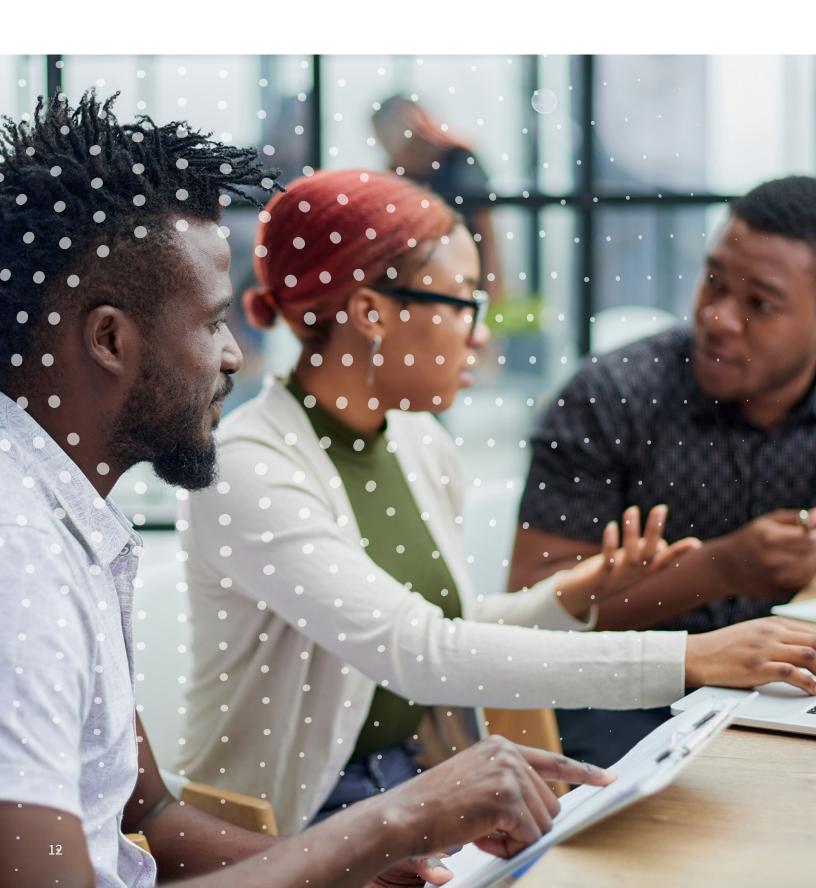
如果您不确定在某种情况下应该采取的行动,您可以使用各种资源,包括您的经理、Assurant 政策、人力资源部、行为准则以及道德与合规帮助热线。

您拥有发言权。

如果认为某件事不正确,您可以直言不讳并分享您的担忧,因为您知道 Assurant 愿意倾听这些意见,并且不会容忍对员工的报复。

践行正确之事的

责任



我们的成功取决于每天所做决定的正确与否。在以 Assurant 员工、官员和董事的身份做出每个决定之前,我们应该考虑自身的行为将对彼此、客户、业务合作伙伴、更广泛的社会以及 Assurant 产生的影响。

做出正确的决定

并非所有事情都黑白分明,当面临困难或不明朗的情况时,您如何做出最佳的选择?您如何解决道德困境?虽然本准则并不会告诉您在每种情况下应该采取的行动,但其可以作为指导,帮助您在答案可能并不明晰时做出正确的决定以及应对复杂情况。

向自己提出以下问题:

- 潜在的决定是否与 Assurant 价值观和我们的准则保持 一致?
- 我是否掌握了充分的信息来做出决定?
- 我会自如地向家人解释我的决定吗?我愿意为结果承担责任吗?

如果其中任何问题的答案为"否",或者您并不确定,请在采取行动之前寻求指导。

直言不讳:提出问题和 分享疑虑

您能够有所作为。有时,您可能会看到或听到不符合我们公司的形象、我们的价值观以及 The Assurant Way (Assurant 行事方式) 的行为。在这些情况下,您必须直言不讳。无论是提出问题寻求指引还是报告疑虑,请务必知悉,一些资源和人员从一开始就可以为您提供帮助。我们致力于提供一个及时、可靠和公平的流程

,以鉴别我们的员工或代表我们行事的其他人的不当行为, 并采取适当的方式予以解决。

联系 Assurant 道德与合规

帮助热线:helpline.assurant.com。



本准则以及有用的资源可从网上

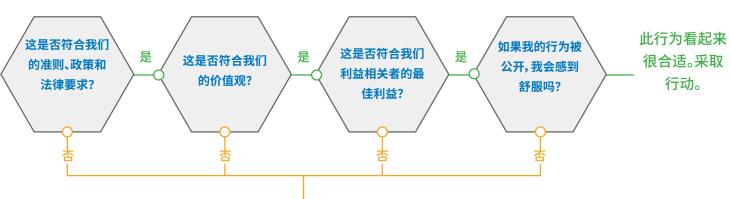
获取: ethics.assurant.com。



如果您不确定要 做什么,请向自己提出以下问题,以帮助确定继续行动的最佳方式。

不确定?请寻求帮忙。





如果我们看到或知悉任何可能违反本准则、内部政策或任何 法律或法规的行为,则每个人都有责任直言不讳。本准则中 的任何条款均不会阻止您向相关政府官员报告潜在的违法 行为。

道德与合规部门联系选项

网址:helpline.assurant.com

访问帮助热线网站,以获取电话号码选项。

电子邮件:ethics@assurant.com

我们提供翻译人员,可让您使用首选语言进行报告。向帮助 热线报告的问题会得到记录,并酌情转发给道德办公室进行 审查和调查。

如何直言不讳:

- 您的经理:在许多情况下,最好首先向您的经理提出问题,因为他们通常最有能力理解和解决这些问题。
- 人力资源部:该团队是您解决人力资源/工作相关问题的 合作伙伴。
- 道德办公室:如果您有任何问题或疑虑,则可以通过多种 方式联系他们

进行保密对话:

- 联系您的区域合规官。
- 向道德办公室发送电子邮件,邮箱为: ethics@assurant.com。
- 使用道德与合规帮助热线门户网站提出问题或报告疑虑 (在当地法律允许的情况下可以保持匿名):helpline.

assurant.com

- 可以在门户网站上找到用于联系帮助热线的区域电话号码。
- 匿名向帮助热线发送短信,号码为:786-755-1030(目前仅限美国)。

向道德办公室报告疑虑时会发生什么?

- 我们认真倾听。
- 在进行彻底调查的过程中,您的疑虑将尽可能得到保密。
- 我们将采取适当措施解决您的疑虑,然后与您联系。
- 某些疑虑,例如流程或人力资源相关的疑虑,将通过与人力资源部和/或其他内部合作伙伴协作处理,而其他疑虑可能会安排道德与合规部进行保密调查。

无论报告的方式如何,Assurant都禁止对善意报告可能违规行为或参与调查的任何人进行报复,即使没有发现充分的证据来证实所报告的疑虑。

调查

我们认真对待对所有不当行为的举报,及时审查并在适当情况下调查所有疑虑事项。我们以诚信、谨慎和公正的方式开展调查,在做到彻底调查的前提下,尽可能确保公平和保密。在任何调查过程中,您都应充分、坦率地合作。

问答

问:"善意"报告疑虑是什么意思?

答:"善意"报告疑虑时,这意味着您相信所报告的信息是准确和真实的(即使这种信念最终被证明是错误的)。提出您知道并非真实或怀疑其真实性的指控会违反我们的准则。我们保护诚实和公开提出疑虑的员工。

根据您的问题类型或希望分享的疑虑,您也可以联系其他人。请参阅提出和报告问题政策以了解更多信息。

14 商业行为与道德准则

经理的责任

作为领导者,您对在团队中建立良好的文化、The Assurant Way (Assurant 行事方式)和工作环境负有特殊责任。您的团队期待您以诚信领导团队。您做出决定以及处理疑虑、不同观点甚至坏消息的正确方式将为赢得团队、客户和利益相关者的信任奠定基础。您和团队的成功与否取决于共同建立的信任。

- 熟悉本准则。
- 定期向您的团队传达道德和诚信的重要性,并明确表示您期望工作以合乎道德的方式进行。
- 以身作则,通过做出合乎道德的决策和良好的判断树立榜样。
- 确保您的团队知道,要想取得有意义的结果,必须以正确的方式去实现:即合乎道德且符合 Assurant 政策。
- 听取并帮助员工解决问题或指引其寻求有能力人员的帮助。
- 上报实际或涉嫌违反本准则或法律的行为,以进行审查 和/或调查。
- 确保举报员工免受任何形式的报复。

如果有人向您提出 顾虑,您负有特殊的责任来倾听和采取行动。 适当处理疑虑对于维系 信任和保护 Assurant 的声誉至关重要。

问答

问:作为经理,我如何倡导讲道德的行为?

答:首先要以身作则。在团队会议中展开关于工作场所道德的讨论。让团队成员在有疑虑时可以放心地提出问题。提醒员工,他们不会因善意并按照本准则报告信息而受到报复。于在线道德准则网站以及 Teams 的人事经理资源网站上查找有用的经理资源。

问:作为经理,我是否应该与我所监管的团队成员讨论合规问 题?

答:应该。作为主管,您是团队成员拥有的最重要的合规资源。 您既是团队成员了解我们所面临风险的宝贵信息来源,也 是他们可以用来提出问题和报告任何疑虑的渠道。您不仅 应该以合乎道德的方式行事,还应该向团队解释您在做什 么以及具体原因。





对员工的 **责任**



我们维系让所有员工都能充分发挥所长的工作环境。安全的工作场所可激发信任感,让所有人都能做出贡献并取得成功。**歧视、骚扰**和不安全的工作条件与我们的价值观相冲突,在 Assurant 没有立足之地。



Assurant 严格禁止骚扰,包括但不限于由参与我们运营的任何个人(包括员工、求职者、供应商、承包商、客户以及参与 Assurant 工作或与之合作的任何其他第三方)实施或针对这些个人的性骚扰、欺凌和/或恐吓。

多元化、公平性和包容性

正是由于彼此存在的差异,我们才可以更好地合作,因此不 应歧视差异。我们每个人都有责任营造包容和相互尊重的工 作场所。我们打造在竞争中获胜的多元化团队并向他们赋能 授权。

我们的责任:

- 我们重视每位员工的贡献,并尊重彼此的不同身份、能力、优势、差异和经验。
- 我们致力于打造和维护一个安全、彼此支持和相互尊重的工作环境,没有任何形式的骚扰及任何其他不当行为。
- 我们根据工作资格、优点和公司需求决定是否雇用。
- 我们避免并防止出现任何类型的歧视,包括基于受保护
 特征或受保护活动的歧视。
- 我们公平并尊重地对待同事、客户和第三方;这对公司的 形象以及如何开展业务至关重要。
- 我们致力于雇用残障人士,并为合格的员工提供合理的 住宿条件。

问答

问:我认为一位同事可能是骚扰的受害者。我举报此问题后 会怎样?

答:我们每个人都应该以专业的方式行事,向管理层、人力资源部或道德与合规帮助热线举报歧视、骚扰或报复问题。 我们将调查您提出的疑虑。对于发现参与歧视或骚扰的员工,我们将给予纪律处分,严重者会终止雇用关系。严禁对举报歧视或骚扰或参与任何相关调查的个人进行威胁或报复。

工作场所健康与安全

我们致力于以最高的安全标准来关心和保护彼此、业务合作伙伴和所在的社区。我们每个人都有责任维护安全、可靠和健康的工作场所,并同时保护员工和运营场所。

我们的责任:

- 我们会立即向经理、人力资源部合作伙伴和/或全球安全 部门报告任何不安全的情况或暴力威胁。
- 我们定期审查工作地点的紧急行动计划。
- 我们不会将任何武器带入 Assurant 工作场所或任何场外事件或活动(在代表 Assurant 行事时)。
- 我们遵守酒精和毒品政策,同时清楚认识到,在代表 Assurant 行事时,我们反映了 Assurant 形象及其品牌。
- 我们会在需要时展示公司证件和刷出入证。未经适当授权,我们不会允许其他人进入场所。
- 我们帮助临时工和与合作的其他人员了解并遵守我们的 安全和安保程序。
- 我们按照《犯罪记录报告义务政策》的要求向人力资源部报告所有刑事定罪。

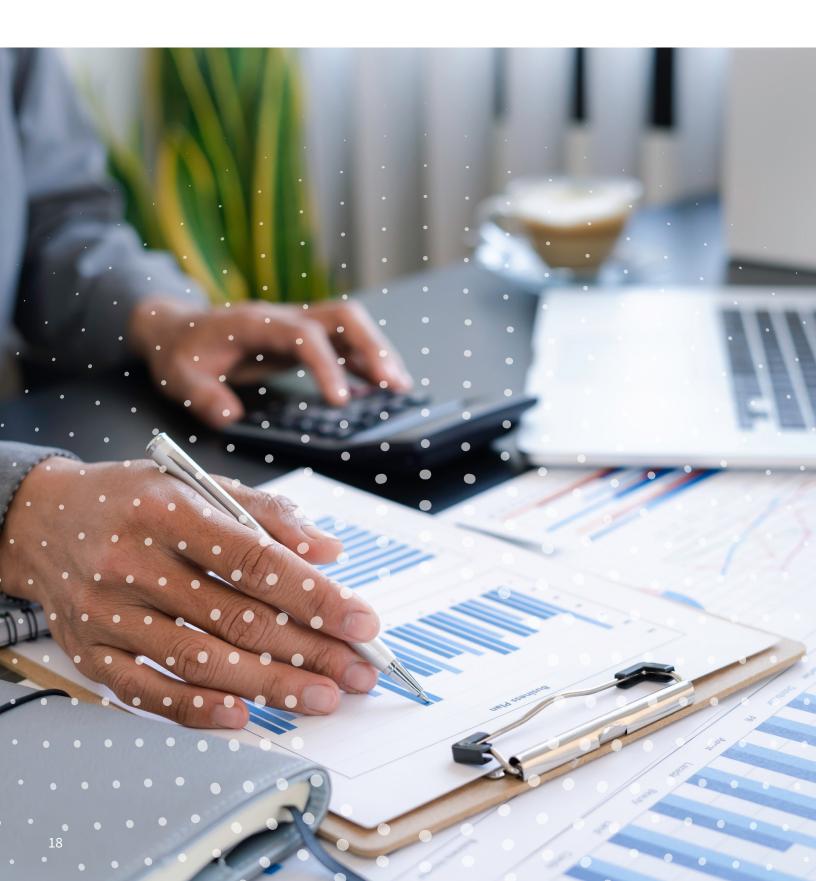
如需更多指导,请参阅 Assurant ISO 11 安全设施政策。

无论工作地点如何,Assurant都不会容忍工作场所内或工作过程中出现威胁或暴力行为。有关举报任何暴力威胁或暴力行为的信息,请联系全球安全部门。



对 Assurant 和股东的

责任



作为一家全球上市公司,我们有责任保护 Assurant 的资产、系统、记录、信息、利益和公司声誉,以维护股东对我们的信任并让公司持续强大和繁荣。

保护知识产权

创新的想法和解决方案是 Assurant 成功的核心因素。我们尊重并保护 Assurant 以及客户、业务合作伙伴、竞争对手、供应商和客户的版权、专利、商标、机密信息和知识产权,并且遵守合同条款以及监管和法律要求。

我们的责任:

- 我们仅将我们的知识产权用于 Assurant 的合法商业目的,
 绝不会用于个人牟利、个人使用或非商业目的。
- 我们仅在采取适当控制措施的情况下面向 Assurant 外部 人员使用或共享 Assurant 的知识产权。
- 在使用第三方材料之前,我们会确保拥有适当的权利和权限。
- 我们保护 Assurant 的品牌和徽标,并在使用时牢记相关政策和指南,包括全球知识产权政策。

问答

问: 尊重他人的知识产权有何含义?

答: Assurant 不会在其任何产品、服务或广告中非法使用其未拥有的知识产权。当我们与他人合作及使用非 Assurant 公司所有的材料时,我们将遵守 Assurant 的合同和道德义务。



公司记录包括:

- 客户或顾客信息
- 销售信息
- 工资单
- 合同
- 差旅和开支报告
- 项目文件
- 会计和财务数据
- 测量和绩效记录
- 政策
- 在我们日常业务过程中保存的所有其他记录

我们每个人都有责任根据记录和信息管理政 策及全球记录保留时间表**妥善管理和保存** Assurant 的记录。

- 保持所有记录的完整性和真实性。
- 将记录留存适当的时间(保留期)。
- 以不损坏或销毁记录的方式保护记录,并根据合 法保留予以保存。
- 保留记录,以便在整个保留期内查找和阅读。
- 一旦保留期限届满,请以适当的方式迅速处置 记录。
- 如需更多信息和指导,请联系记录和信息管理办公室:

rim.office@assurant.com。



保护机密信息

与我们存在业务往来的客户、供应商和公司相信我们会妥善保管他们的机密信息,无论这些信息是否与财务、个人或商业事务有关。我们以谨慎勤勉的态度尊重和保护这些数据。

我们的责任:

- 我们谨慎处理机密信息,避免在公共场所或与不需要知悉的其他人讨论此类信息。
- 即使我们不再就职于 Assurant 并在离开岗位前归还机密 信息,我们也会对此类信息保密。
- 我们尊重业务合作伙伴、客户、供应商和前雇主的机密性, 未经事先法律批准,不会使用他们的信息。我们理解,准则 中的任何条款都不会阻止我们向相关政府官员报告可能的 法律或监管违规行为。

问答

问:出于工作需要,是否可以将机密信息发送到个人电子邮件 地址,包括您自己的地址?

答:不可以。不允许将公司机密信息发送到个人电子邮件地址(或未经批准的消息服务)。所有与公司相关的信息都必须通过经批准的和/或安全的通讯渠道进行处理,以保护数据的完整性和机密性。

问:机密信息有哪些形式?

答:此类信息可以采用书面、口头、电话或电子形式。机密信息可能涉及公司本身或与我们有业务往来的客户、供应商或公司。

问:您如何知道哪些信息是机密信息?

答:最佳做法是假设有关公司及其业务的所有信息(包括有关过去、现在和潜在客户、业务合作伙伴、供应商、董事和员工的信息)都是机密的,除非清楚知悉其并非机密信息。

问:我可以从前雇主那里获得有用的信息。我可以在 Assurant 使用此类信息吗?

答:不可以。分享前雇主的机密信息是不道德的行为,并且会让您和 Assurant 承担法律责任。

请勿透露前雇主的任何机密信息,除非此类信息已公开且并非由您披露。

在披露 机密信息之前:

- 确保根据适用的法律、法规和公司政策或程序, 您获许进行披露。
- 仅将此类信息披露给有权接收且需要知悉以完成其工作的人员。
- 将共享的信息限制为实现既定业务目的所需的 规模。
- 与 Assurant 外部人员共享信息时,应与其签订 Assurant 批准的保密协议或其他包含适当的公司批准隐私条款(如果需要)的协议。
- 确保接收者知道该信息是保密的,以及知悉与其使用或传播此类信息相关的任何限制。如果在与Assurant的法律代表协商后收到或共享信息,请在与他人共享之前寻求法律部门的指引。

20

信息技术和网络安全

我们是 Assurant 技术资源的负责任管家。我们的信息技术对运营工作至关重要,这些技术可让我们更有效地开展工作以实现业务目标。这些资源属于 Assurant,我们以负责任和安全的方式使用它们,以防止网络安全威胁和漏洞。

我们的责任:

- 我们仅使用 Assurant 授权的硬件、软件和其他 IT 服务。
- 在出差或远程办公期间,我们会保护笔记本电脑和其他 设备上的数据。
- 我们在使用公司提供的技术资源时会运用良好的判断力,有效阻止对 Assurant 信息的未授权访问。
- 我们不会使用 Assurant 资源进行不适当的通信,也不 会访问令人反感、非法或淫秽的网站。
- 我们遵循可接受使用方式和信息安全政策中的指导方 针,包括立即报告安全事件。

问答

问:我自己的 Assurant 电子邮件帐户收到了来自未知发件 人的电子邮件,并且在使用公司发放的计算机时,我点击 了此电子邮件中的附件。我不认为文件已完全下载,并且 之后已将其删除。我还应该采取哪些措施吗?

答:应该。由于笔记本电脑和网络可能受到威胁,请立即向 Assurant 信息安全团队报告该事件。使用 Outlook 中的"管理不受欢迎的邮件"功能通知 Assurant 安全团队。



保护我们的资产

无论是财务、记录和信息、技术还是有形财产,我们的资产都是兑现对客户承诺的重要资源。我们每个人都有责任保护这些资产免受**欺诈、**盗窃、丢失和滥用。

我们的责任:

- 我们诚实、准确地记录和报告符合内部控制、适用法律、 法规和会计惯例的财务交易。
- 我们保护 Assurant 资源免遭欺诈、浪费和滥用,并立即 举报任何可疑活动。
- 我们保护公司资产(例如 Assurant 拥有的计算机、公司信用卡)免遭滥用、丢失、损坏、网络安全威胁或失窃。
- 我们致力于维护准确的公司记录和账目。请查看记录和 信息管理政策以获取更多信息。
- 我们遵循提出和报告问题政策,并会立即举报员工、客户和/或其他第三方的任何涉嫌欺诈或挪用公款问题或任何形式的不诚实行为。

人工智能

Assurant 致力于技术创新,以改善我们顾客、客户、员工及其他股东的生活。我们相信,负责任地、合乎道德地使用 AI 有可能给我们的生活和工作方式带来积极的变化,并且我们致力于通过使用和提供合乎道德的 AI 解决方案,赢得并维持所有股东的信任。

我们的责任:

- 我们致力于提供不会导致歧视、偏见和不平等的 AI 解决方案,无论种族、性别、宗教、性取向、能力如何,或者是否属于其他受保护的群体,我们确保这些解决方案对所有人都是公平的。
- 我们承诺遵守所有适用法律和法规、合同承诺以及公司 政策,用以管理我们的 AI 解决方案中的知识产权以及个 人数据、机密信息和专有信息的收集、使用和存储。



- 我们承诺按照法律要求和其他适当的要求,在尊重保密义务、我们的知识产权和数据安全利益以及第三方利益的同时,对我们的 AI 系统如何工作和披露其使用情况提供清晰的解释。我们绝不容许任何将 AI 技术用于恶意目的、散布虚假信息或政治宣传的行为。
- 我们将对我们在 AI 技术使用方面的行为和决策负责,包括在必要时验证结果,并酌情纠正有害影响或意外后果。
 我们将考虑相关人员、技术学科和业务部门在 AI 技术管理及其监督中的见解。

内幕交易

我们认识到,在工作过程中,我们可能会了解到有关 Assurant 或与我们有业务往来的其他公司的重大非公开信息。我们通过遵守 Assurant 的内幕交易政策以及证券法(包括内幕交易法)来保持投资者和公众对公司的信任,这意味着,如果我们知晓关于 Assurant 的重大非公开信息,或在为 Assurant 工作期间获知此类信息,我们不会交易 Assurant 或其他公司的证券。

我们保护这些敏感数据,不会使用其谋取经济和其他利益, 并严格禁止共享此类信息。受公司的内幕交易政策约束的员 工和其他人应参阅该政策以了解更多信息。

我们的责任:

- 我们遵守内幕交易政策和法律,包括适用的预先审核和管制政策。
- 在与 Assurant 合作的过程中,我们绝不会根据有关
 Assurant 或其他公司的重大非公开信息(内幕信息)买卖股票。

- 我们保护 Assurant 的非公开信息的机密性,并且仅在需要知悉的前提下与其他 Assurant 员工共享此类信息。
- 我们不会在掌握重大非公开信息的情况下向其他人提供 购买或出售任何公司证券的提示。
- 我们不会在 Assurant 之外共享重大非公开信息,除非确有必要并已采取适当的法律保护,例如签订保密协议。
- 我们认识到,违反内幕交易法或我们的内幕交易政策的任何员工、管理人员、董事、顾问或者 Assurant 的其他独立承包商都将受到适当的纪律处分,甚至包括解雇,还可能受到刑事、民事或其他处罚。

在进行任何可能被视为内幕交易的交易之前,您应该仔细考虑执法机构和其他人会如何看待此类交易。如果您对公司或任何其他公司的股票、债券或其他证券的任何交易的适当性有任何疑问,请在进行交易前咨询公司的内幕交易政策中确定的证券管理人员或首席法务官。

问答

问:我如何知道自己是否知悉有关公司的重大非公开信息?

答:如果是投资者决定购买或出售 Assurant 股票的重要依据,那么此类信息就是重大信息。这些信息可能包括财务业绩、业务收购或出售、高层变动、政府调查、重要客户的变动和产品发布。如果您不确定自己是否拥有重要信息,请不要进行交易,并请咨询您的经理或法律部门。

22

避免利益冲突

我们每个人都有责任代表 Assurant 在工作中做出客观、公正的决定。当我们的个人利益干扰(甚至仅仅是表面上的干扰) Assurant 的利益,并且可能让我们难以客观有效地开展工作时,就会出现利益冲突。

我们的责任:

- 我们避免做出与 Assurant 产生 (或甚至可能产生) 利益冲 突的行为和决定。
- 我们绝不会利用自己在 Assurant 的职位谋取不正当的个人利益。
- 我们不会不当使用 Assurant 的资源或影响力,因为即使 是表面上的利益冲突也可能产生负面后果。
- 我们会查阅利益冲突政策以获取更多指导。
- 当出现潜在的利益冲突时,我们会立即通过<u>利益冲突披露</u>
 流程进行披露。

问答

问:我希望在某些晚上和周末从事一份兼职工作。鉴于这份工作与我在 Assurant 的工作无关,我是否需要披露?

答:在开始第二份工作之前,您应该通知您的经理,以确保第二份工作不会影响您的职责或 Assurant 的利益。如果您决定继续从事第二份工作,您必须向 Assurant 道德办公室提交披露并在获得批准后才能开始工作。第二份工作不得以任何方式干扰您在 Assurant 的工作表现,且不得与 Assurant 的竞争对手合作(可能适用其他限制规定)。如需更多信息和指导,请查看利益冲突政策或联系道德办公室:ethics@assurant.com。

问:我受邀在当地一家非营利组织的董事会任职。我需要报告 此任职吗?

答:同意在某个组织(Assurant 拥有的公司除外)的董事会任职之前,请与您的经理讨论。得到道德办公室的批准(通过披露流程),从而了解以此类身份任职可能带来的期望,并

确定该任职是否会产生任何实际或可感知的利益冲突或 干扰您的工作职责。

问:我的团队正在招聘,我被要求面试候选人。其中一名候选 人和我有亲戚关系。我应该告诉经理或招聘人员吗?

答:应该。您必须向您的经理披露您与候选人的关系,并在招聘过程中进行自我回避,这有助于确保公平和中立。为帮助维护和促进一个专业公平的工作环境,Assurant不允许直系亲属处于与其他员工(或非员工,如临时工或承包商)的上下级关系中,以避免出现看上去像是存在利益冲突、裙带关系或偏袒的情况。

应披露的潜在利益冲突情况

- 与 Assurant 内员工的亲戚共事
- 为 Assurant 供应商或客户 提供相关工作
- 与 Assurant 的竞争对手合作或为之工作
- 创办与 Assurant 形成竞争关系的企业
- 在 Assurant 之外开展工作或提供咨询
- 在 Assurant 供应商或客户处 拥有实质性的经济利益
- 与上司或下属约会或存在浪漫关系
- 在董事会或贸易协会任职

有关更多信息,请参阅利益冲突政策。

礼品政策

作为员工、管理人员或董事,您可以接受满足如下条件的非现金礼品,包括餐饮或娱乐:

- 价值合理
- 是正常业务流程的一部分
- 合法
- 很少给予或接受

- 不能解释为贿赂或回报,也不会试图影响您的行为
- 反映良好的品味和判断力

请参阅反贿赂和反腐败礼品、娱乐和款待政策了解更多信息。请联系 assurantcares@assurant. com了解关于如何向 Assurant 基金会捐赠礼品的详细信息。

礼物、娱乐和款待

我们致力于以产品和服务品质赢得业务。商业馈赠(包括任何有价物品,例如礼品、餐饮或娱乐)可以加强与业务合作伙伴的工作关系。但是,奢侈或缺乏透明度或合法目的的礼品、餐饮或旅游可能会被视为贿赂或不恰当的行为,会降低信任感并损害我们的业务。

我们的责任:

- 我们不会提供或索要商业赠品来影响其他人或组织不当 行事作为回报。
- 我们将商业馈赠的给予或接受限制在合理和适当的范围内,并避免频繁向同一个人或组织提供礼品,同时避免多次接受同一个人或组织的礼品。
- 需要时,我们会获得批准并遵循礼品、娱乐和款待<u>披露</u>流 程。
- 我们不会向/从政府官员提供、承诺、给予或授权给予或 收受任何不符我们的反贿赂和反腐败腐败政策的有价物 品,并且只有在事先获得区域合规部的书面批准后才会 这样做。

- 如果我们代表 Assurant 进行慈善捐赠,我们会按照
 Assurant 的政策来支持合法的慈善事业。请求 Assurant
 基金会资助的捐赠申请应在此提交。
- · 请参阅 Connect 上的 <u>Assurant 关怀网站</u>以获取有关员工志愿服务、捐赠及匹配礼品的更多信息。Assurant 基金会将员工捐款与慈善机构进行匹配。点击<u>这里</u>获得具体的指导方针。
- · 被禁止或不希望接受的商业馈赠可以捐赠给 Assurant 基金会,联系方式: assurantcares@assurant.com。
- 根据<u>礼品、娱乐和款待政策</u>,赠送或接受的礼品必须事先 披露并获得批准。
- 我们允许向每位接受者赠送价值 25 美元或以下(受当地 法律限制)的礼品卡(包括电子礼品卡或礼券),此类礼品 卡可在信誉良好的零售商、食品店或类似企业使用。在任 何情况下,我们都不得接受正在或可能寻求与 Assurant 有业务往来的任何人的现金或现金等价物礼品,例如通 用礼品卡(如 Visa、Mastercard、American Express),也 不得向此类人员提供任何礼品。

24

社交媒体和对外交流

社交媒体是我们生活中不可或缺的一部分,也是我们与内部(Connect、Engage等)和外部其他人(Facebook、X等)联系的重要工具,应按照社交媒体政策和媒体和对外沟通政策的规定进行使用。此外,我们的对外沟通会影响运营所在市场和地区以及所服务消费者和社区对 Assurant 的看法。我们提供清晰准确的信息,并注意不泄露机密信息。

我们的责任:

- 我们支持公开的思想交流、讨论、学习和协作,以尊重的方式进行此类交流并符合 Assurant 的价值观和政策。
- 我们每个人都对如何与社交媒体互动负有责任。
- 我们不会在社交媒体上代表 Assurant发言,除非已获得此类授权,并且我们在分享个人观点时会明确说明。
- 我们不会披露 Assurant 的机密或专有信息,并且遵守 我们针对员工的社交媒体政策。
- 我们秉持公开、透明、积极的态度与监管机构沟通。
- 我们遵守媒体和对外沟通政策,将媒体联系人推荐给 Assurant 外部沟通团队,将投资者和分析师联系人推 荐给投资者关系部。
- 以官方身份代表公司参与社交媒体互动的 Assurant 员工、管理人员和董事也必须遵守 Assurant 社交媒体 指南、Assurant 品牌指南以及其他流程和做法。

问答

问:我喜欢使用 X 和 Facebook 等社交媒体来交流 Assurant 和我的工作。Assurant 是否制定了这方面的 规则?

答:使用社交媒体时要记住的一般规则是考虑所做陈述带来的影响。请记住,这些信息传输具备永久性且易于转移,并且会影响公司的声誉以及与同事和客户的关系。使用社交媒体时,未经适当授权,请勿代表 Assurant 发表评论。此外,您不得披露 Assurant 关于业务、供应商或客户的机密或专有信息。

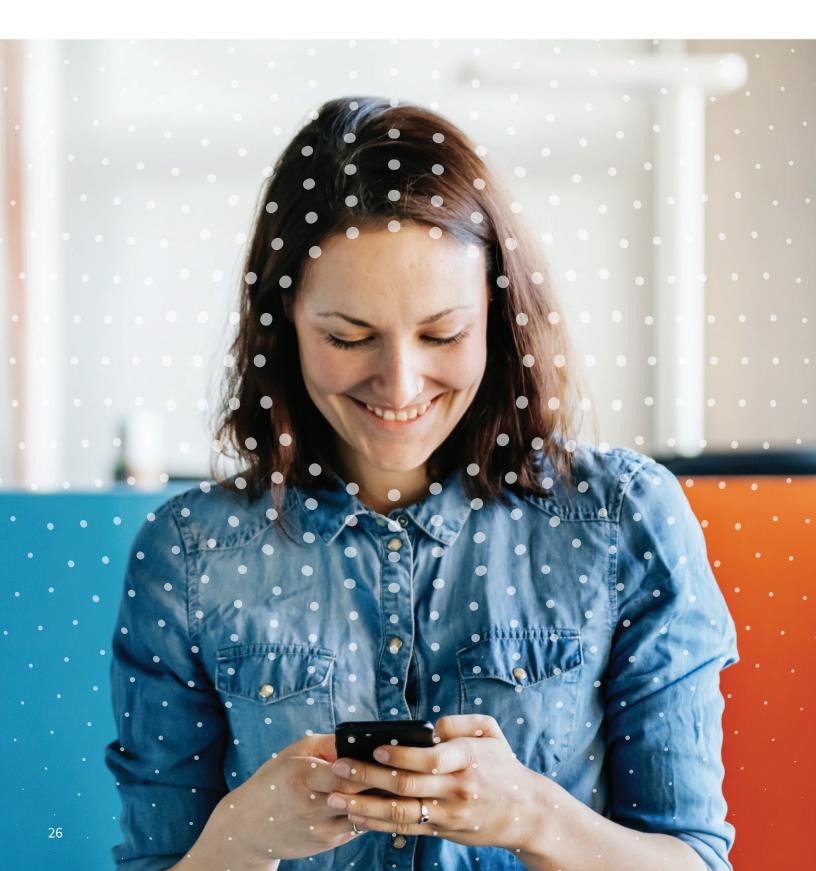


如果您不确定这些政策如何适用于自己的社交媒体活动,请联系社交业务团队:social@assurant.com。



对合作伙伴和客户的

责任



信任是与每个客户、合作伙伴和公司建立关系的基础。为了建立持久的业务关系,我们遵守法律并以希望自己得到对待的方式对待我们的客户—以公开、诚实和尊重的方式。我们授权客户和合作伙伴就我们提供的产品和服务做出明智的决定,并选择最能满足其需求和情况的产品与服务。

业务合作伙伴

我们重视与业务合作伙伴之间的信任关系,他们与我们共同 致力于道德与合规、<u>多元化和包容性</u>、人权、环境可持续性和 公平交易。

我们的责任:

- 我们致力于维护公司的声誉,并且只与致力于以道德方式开展业务的供应商、客户和其他业务合作伙伴合作。
- 我们以诚实、公平、相互尊重以及不歧视的态度处理每种 业务关系。
- 我们绝不会通过操纵、隐瞒、滥用机密信息、歪曲事实或任何其他不公平的交易或做法利用业务合作伙伴。
- 我们不会与业务合作伙伴勾结以利用他人。
- 我们根据客观标准及其为 Assurant 带来的价值选择业 务合作伙伴,而不是基于个人关系或友谊。除了履行合同 义务外,我们还确保合作伙伴了解我们在道德和合规方 面的高绩效标准。
- 我们对业务合作伙伴可能违反适用法律或法规的任何迹象保持警惕。
- 我们会及时披露可能涉及利益冲突的任何情况。
- 我们保护业务合作伙伴的机密和专有信息。
- 我们在签订合同之前对潜在供应商和客户完成适用的 尽职调查,并遵守我们的采购、<u>反贿赂和反腐败</u>及第三 方政策。查看美国的<u>供应商风险管理政策</u>和英国/欧洲的 Assurant <u>欧洲集团第三方风险管理政策</u>。对所有其他国 家,请参见相关政策。

 我们力求了解并遵守开展业务所在的任何国家/地区的 所有相关争端矿物法规。

隐私和数据保护

如果客户相信我们会保护他们的隐私并以其允许的方式 使用他们的数据,我们就取得了成功。我们保护和尊重员 工、客户、合作伙伴以及将个人信息委托给我们的其他第 三方的隐私。

我们的责任:

- 我们遵守适用的数据保护和隐私法律。
- 我们妥善保护个人数据。
- 我们仅出于合法的商业目的收集和使用个人数据,同时 遵守我们的全球隐私政策和国际数据隐私标准。
- 我们仅在需要知悉的前提下于 Assurant 内部共享个人数据。
- 我们确保第三方遵循 Assurant 的数据保护和安全标准。
- 我们根据全球记录保留时间表和信息管理政策保留个人数据记录,并在保存期满后安全地销毁数据。
- 我们会及时报告可疑的隐私事件和数据泄露事件。





洗钱、恐怖主义融资和经济制裁

我们致力于防止犯罪分子滥用我们的业务系统和流程进行非法活动。Assurant员工必须遵循适当的尽职调查程序,以防止不法人员利用公司掩饰犯罪交易或从事任何类型的洗钱活动。此外,Assurant会筛选第三方,以确保我们不会与列在适用制裁和/或恐怖分子观察名单上的个人或实体进行交易。如果您担心任何寻求与Assurant开展业务或正在开展业务的第三方的声誉,请联系合规部或道德办公室。

我们每个人都有责任帮助防止犯罪分子使用 Assurant 的产品和服务。这包括履行如下义务:了解我们的客户,识别和上报可疑活动,在整个业务关系中维护所需文件,以及上报与受制裁国家、人员或企业的交易。

公平竞争和反垄断

我们通过卓越的表现寻求竞争优势,绝不会通过非法或不道 德的商业行为获得优势。我们在开展经营的所有地方均遵守 所有适用的**公平竞争和反垄断法**。

我们的责任:

- 我们不建议或参与任何试图或可能限制竞争对手之间的 竞争的行动、谅解或协议(例如固定价格或划分市场)。
- 我们避免与竞争对手进行任何可能造成不当行为的接触或讨论,并且绝不共享或讨论竞争敏感信息。如果遇到这些情况,我们会立即结束此类讨论并及时通知法务部和合规部。
- 我们不会利用市场地位。
- 我们仅使用、获取、接受或接收有关 Assurant 有权获得的竞争对手、客户和供应商信息。

问答

问:什么是竞争情报,它

如何适用于我和我的工作?

答:一般来说,竞争情报是指能够收集、分析和使用收集到的 竞争对手、客户信息,以及其他有助于企业获得竞争优势 的市场因素信息。请联系您的合规官或法务部寻求帮助, 以确定您拥有的竞争情报是否适合使用。

反贿赂和反腐败

Assurant 致力于公平、光荣、诚信地开展业务,并遵守其经营所在司法管辖区的法律,包括所有适用的反腐败和反贿赂法律。

Assurant 对任何形式的贿赂和腐败采取零容忍政策。我们的成功取决于产品和服务的优越性,

而不是采用贿赂或其他腐败手段。我们的价值观不允许将腐败行为或贿赂作为获得或保留业务的手段—即使这意味着失去或放弃业务交易。

我们的责任:

我们绝不向任何人提供、承诺提供或给予任何有价值物品,以获取在我们的反贿赂和反腐败政策中描述的商业优势。

- 我们在聘请第三方之前会遵循尽职调查程序。
- 我们不会要求第三方开展我们自己被禁止从事的工作。
- 我们根据<u>记录和信息管理政策</u>保留与第三方的所有交易的完整记录。
- 除非事先咨询法律部门,否则我们不会与第三方签订口 头合同关系。
- 我们不会违反反贿赂和反腐败政策,向政府官员或其家人提供商业馈赠,包括礼品、娱乐和/或款待。

28



问答

问:贿赂和腐败风险在 Assurant 中是严重的问题吗?

答: 贿赂和腐败风险是全球关注的问题, 此类风险可能会损害 Assurant 的经营健康和生存能力以及我们经营所在的环境, 可能会极大地损害我们的声誉, 并可能导致严重的罚款和面临刑事诉讼。

与政府官员互动

在与政府官员开展业务时,Assurant 遵循最高的道德标准。Assurant 严格禁止以不当获取或保留业务、影响行动或获取任何形式的不当利益为目的,向任何政府官员承诺、提议或提供任何有价物品。在涉及公共政策事务以及与政府官员发展和维持关系时,我们遵守所有适用法律。

我们的责任:

- 我们在决策过程中保持客观性,避免偏见,并遵循我们的价值观,不受外国或国内政府及其附属/关联实体和个人的干扰。
- 我们不会直接或间接通过家庭成员、亲密伙伴、经纪人、 代理、律师、承包商或其他不符合我们准则以及反贿赂和 反腐败政策的业务合作伙伴,向政府官员提供、承诺、给予 或授权给予任何有价物品。
- 我们禁止甚至是小额的疏通费,如果政府官员要求提供 疏通费,我们会立即联系合规部。
- 我们全力配合所有政府和监管机构的审计与调查工作。
- 根据公司的政治活动政策声明,我们每个人都有权根据自己的时间并自费参与政治过程,但未经法律部事先批准,不得将 Assurant 资源用于政治目的或提供捐款。其他规则可能适用于您在 Assurant 的业务范围或角色。

进出口和反抵制法

作为一家全球性公司,我们致力于在开展经营的任何地方遵守管理 Assurant 产品、服务、技术和信息进出口的法律与法规。为了兑现承诺,我们始终知悉要进出口的货物、交易涉及方以及货物的原产地/目的地。

我们的责任:

- 我们遵守与进口、出口、制裁、抵制和禁运相关的所有适用法律、法规和限制。
- 我们确保所有跨境交易均符合这些要求。
- 在从事这些进出口活动之前,我们会咨询当地的进出口 支持团队或公司合规团队。
- 我们只使用 Assurant 批准的第三方,包括报关行和物流供应商。
- 我们确保向任何海关官员或受雇为 Assurant 进出口提供便利的任何代理人提供准确而真实的信息。

- 我们会报告对看似可疑或异常的海关付款的任何疑虑。
- 我们根据记录和信息管理政策维护所有进出口交易的 记录。

问答

问:我参与将移动设备运出国家/地区的活动。我应该知道哪些信息?

答:某些产品或技术在装运前可能需要办理出口或进口许可证,并且某些技术信息可能可能受到控制,不允许发布在互联网上或附加到电子邮件中。当地法律可能完全禁止销售此类产品或技术。无法通过使用第三方将公司产品运送到禁止的目的地、个人或实体来避开这些义务。

问:我找到了一家新供应商,可以按照低于市场的价格提供 移动设备部件。

我应该怎么办?

答:在购买部件之前,请与采购部门合作与供应商签订合同。通过尽早参与采购,我们可以筛选供应商以确保其合法,并且其提供的部件符合**监管链**和争端矿物法规。

30

道德办公室:如果您有任何问题或疑虑,可以通过多种方式 联系我们进行保密对话:

- 联系您的区域合规官。
- 向道德办公室发送电子邮件: ethics@Assurant.com。

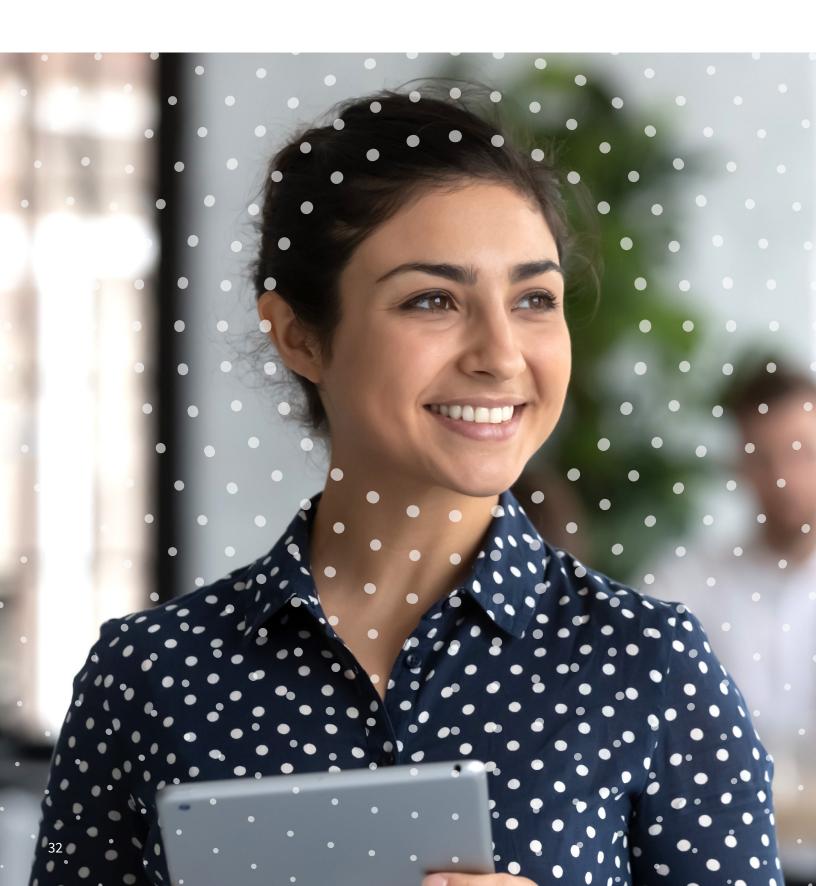
使用道德与合规帮助热线门户网站提出问题或报告疑虑(在当地法律允许的情况下可以保持匿名):

helpline.assurant.com

- 可以在门户网站上找到用于联系帮助热线的区域电话 号码。
- 匿名向帮助热线发送短信,号码为: 786-755-1030(目前仅限美国)。



可持续性 责任



我们有责任成为一名优秀的全球公民,成为委托给我们的资源的出色管家,并利用我们的成功来加强自己生活和 工作的社区。

慈善组织

Assurant 致力于加强为其中的企业、家庭和个人开展业务的社区。我们鼓励员工通过"参与冠军"团队以及以个人方式来支持和志愿参与慈善事业。为确保我们的业务范围和地理位置之间充分协调,并让 Assurant 对我们的社区产生最大的影响,员工应就所有慈善捐款、配套赠品和基于团队的志愿活动咨询 Assurant 关怀团队。

我们的责任:

- 同意在任何公司或组织 (Assurant 拥有的公司除外) 的董事会任职之前,我们会与经理讨论,并寻求得到道德办公室的批准,从而了解以此身份任职可能带来的期望,并确定该任职是否会造成任何实际或可感知的利益冲突或干扰我们的工作职责。如需更多详细信息,请参阅 Assurant利益冲突政策。
- 我们不参与任何可能与 Assurant 利益相冲突的讨论或决定。
- 在参与并非 Assurant 支持的筹款活动时,我们不会招揽 有责任对其进行雇用、参与或监督的任何其他人。
- 我们不会强迫其他员工为特定的慈善组织捐款或以其他 方式提供支持。
- 在做出任何承诺之前,我们会引导客户或第三方向
 Assurant 关怀计划进行慈善捐款。在将 Assurant 的财产、设施或其他资产(包括徽标)用于非营利或公益活动之前,我们会事先获得 Assurant 关怀团队、安全和/或设施部门的书面批准。

人权

我们致力于尊重每个人的人权和尊严。我们遵守并重视在以下方面有类似承诺的业务合作伙伴:

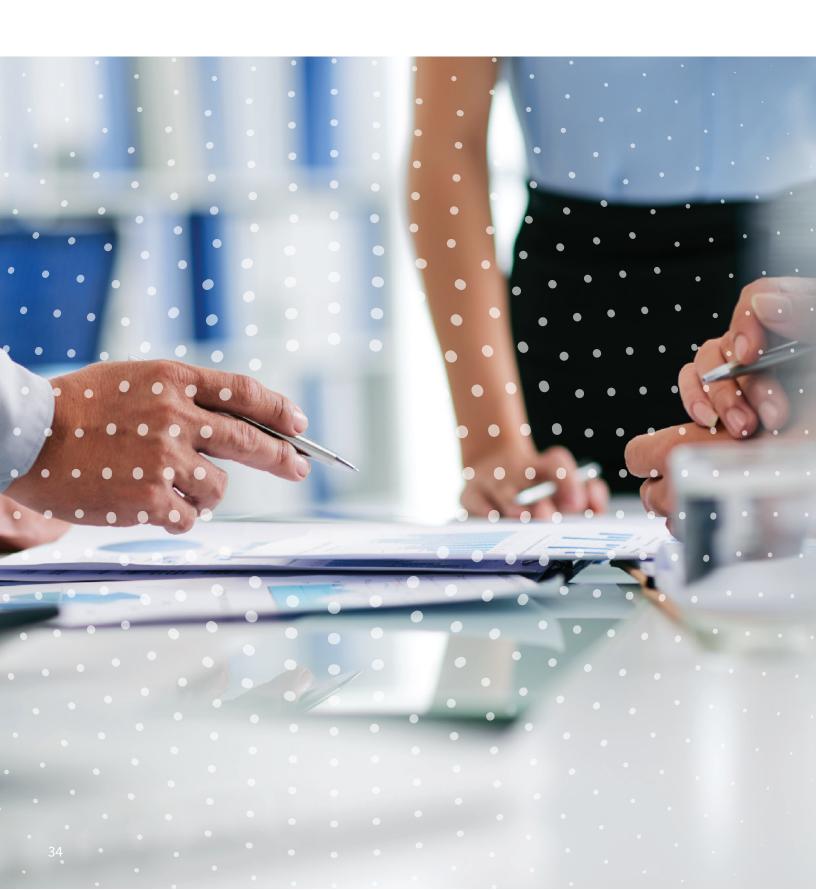
- 促进安全工作条件和个人安全的法律和国际标准,包括国际劳工组织 (ILO)。
- 禁止强迫劳动的法律。
- 禁止雇用未成年儿童。
- 禁止贩卖人口。
- 遵守确保结社自由和参与集体谈判权利的法律以及相关 标准和框架。
- 遵守联合国商业与人权指导原则,避免和减轻对环境和 社会的影响。
- 监督和补救潜在的人权影响。
- 向内部和外部利益相关者传达我们的人权承诺。

气候

我们致力于可持续经营,为包括客户、员工、社区和投资者在内的利益相关者提供长期价值。我们相信,将可持续发展考虑纳入我们的商业策略中有助于实现我们的长期成功,并有助于提升我们为利益相关者创造积极影响的能力。通过我们与董事会进行长期战略规划,我们将气候确定为我们多年来可持续发展的重点领域之一,这对我们业务的成功至关重要。若要了解有关 Assurant 可持续发展的承诺的更多信息,请参阅

气候行动政策,负责任投资承诺和年度可持续性报告。

其他 **资源**



关键定义

反垄断和竞争法:

反垄断和竞争法旨在防止反竞争的商业行为,例如固定价格 或削弱他人在市场上的竞争力。

有价物品:

一个广泛的概念,包括但不限于财务或其他优势,例如现金 支付、贷款、不适当的礼品、旅游、住宿、服务、便利设施、就业 机会和实习、慈善捐赠以及体育赛事和其他活动的门票。

贿赂:

故意直接或间接向任何人提供、承诺或给予任何有价物品,以对该人员施加不当影响,从而诱使其采取不当行动或避免 采取适当行动(包括根据官方或受托人的职责或合同或其他 义务采取行动),或者获得任何其他不正当利益。

欺凌:

通常是一种针对个人或多人的重复、不合理、持续和攻击性 行为,旨在引起其恐惧、恐吓、羞辱和痛苦,或伤害他人的身 体、感觉、自尊或声誉。

监管链:

供应链中拥有产品的所有步骤,包括矿工、运输商、出口商、加工商和制造商。它记录了拥有矿物保管权的实体在通过供应链的过程中的顺序记录,可通过其追溯材料的来源。监管链监管的一些事例是验证在任何制造过程中均没有使用奴工,并且生产中使用的部件没有从受制裁的国家获得。

公司记录:

记录是满足 Assurant 业务运营需求、法律和监管要求、财务责任和历史需求所必需的任何文档化信息(以任何纸质或数字媒体形式)。

机密信息:

由于您在 Assurant 开展的工作而获得、接收、学习、建立、开发或访问的信息,但这些信息尚未向公众公开。

请参阅 Assurant 信息分类指南

以获取更多信息。

争端矿物:

全球供应链中的一种

自然资源,从发生冲突的地理区域中提取出来,用于资助该 地区的内战和侵犯人权行为。

利益冲突:

利益冲突("冲突"或"利益冲突")是指个人利益在任何方面可能或确实以任何方式妨碍(或者有理由认为可能会妨碍) Assurant 及其客户利益的情况。换句话说,提及"冲突"时,包括实际或潜在的利益冲突,以及由未牵涉其中的旁观者感知到的(潜在的)利益冲突。

歧视:

根据国际劳工组织(ILO)的规定,任何基于实际或感知的种族、肤色、宗教、国籍、血统、身体或精神残疾、医疗状况、遗传信息、婚姻状况(包括已登记的家庭伴侣关系状况)、性别(包括怀孕、分娩、哺乳和相关医疗状况)、性别认同和表达、年龄、性取向、移民身份或受 Assurant 经营所在地的法律或法规保护的任何其他情形,而对他人进行区别对待、排斥或偏好,尤其是以比对待其他人更糟糕的方式。



多元化、公平性和包容性 (DEI):

- 多元化:这是我们自身的特征。多元化包括每个人在工作场所带来的相似和差异的范围。
- 公平性:这是我们的受对待方式。公平是每个人获得公平 待遇、接触、机会和进步的保证,同时可努力查明和消除 阻碍某些群体充分参与的障碍。
- 包容性:这是我们的感受。包容性工作场所承认、欣赏并有效利用每个人的才能、技能和观点。

经济制裁:

经济制裁是严格限制一系列活动的外交政策工具,包括提供 金融服务或进行交易。它们由政府或国际机构强加,

意图是隔离或阻碍特定的个人、实体或司法管辖区达成某些特定的目的或参与特定的活动。

疏诵费:

支付给政府官员费用以加快常规行政行动,例如获得许可证。

欺诈:

以获取利益、逃避义务或给另一方造成损失为目的而使用的欺骗手段。内部欺诈包括员工通过盗窃、欺骗或其他腐败手段剥夺 Assurant 或其客户和合作伙伴的任何资产。

政府官员:

该术语的定义非常广泛,包括政府拥有或控制的实体(包括少数政府持股)的员工或代表和国际公共组织的员工以及民选官员和公职候选人。

骚扰:

对受保护的群体发表不受欢迎的言论、行动或行为,旨在 诋毁、不尊重或贬低个人,或营造敌对、冒犯或恐吓的工作 环境。有时,一个人的行为可能会被视为骚扰,即使它无意 冒犯。

贩卖人口:

贩卖人口包括但不限于通过使用武力、胁迫、欺诈或欺骗手 段招募、窝藏、运输、提供或获取人员以安排劳动或服务;滥 用权力或弱势地位群体;或为了剥削目的而给予或接受付款 或利益以获得有控制权人员的同意。剥削包括但不限于非自 愿奴役、劳役抵债、债役或奴役、器官摘除、性交易或其他形 式的剥削。

内幕信息:

公众通常无法获得或知悉的有关商业组织的信息(也称为" 非公开信息")。

内幕交易:

内幕交易涉及掌握股票的重大非公开信息的人员交易该上市公司的股票。内幕交易可能是非法的,也可能是合法的,取决于该内部人员交易的时间。一般而言,当重要信息仍然未公开时,这就是非法行为。

知识产权(IP):

具有商业价值并受版权、专利、服务商标和商标法保护的知识、想法、发现、公式、发明和其他无形资产。知识产权的其他 示例包括技术清单、品牌和徽标、软件代码、演示文稿、数据 库、客户列表、流程文档和产品设计以及路线图。

合法保留:

合法保留会暂停所有文件销毁程序,以在特殊情况下 保存适当的记录或信息,例如预期或实际的诉讼或 政府调查。法律规定了哪些类型的记录、信息或文件需要合 法保留。

重大非公开信息:

理性的投资者在决定是否购买、持有或出售公司证券时会认 为重要的信息。

洗钱:

通过让非法活动产生的金钱看似来自合法来源或交易,从而让这些钱变得"干净"。

受保护的活动:

受保护的活动包括举报骚扰行为、歧视或报复;提出骚扰索赔;在任何调查中提供证据;或干预以保护可能遭受骚扰行为、歧视或报复的其他人。

受保护的特征:

受保护的特征定义为年龄、血统、公民身份、肤色、信仰、种族、性别认同和表达、遗传信息、婚姻状况、精神或身体残疾、 国籍、怀孕、种族、宗教、性别、性取向、退伍军人身份或联邦、 州或地方法律定义的其他类别。

人事 (HR)/工作相关问题:

有关福利、与同事或经理的冲突、工作场所行为、歧视、绩效、 薪酬、盗窃或骚扰的问题或疑虑。

报复:

针对某员工关于实际或涉嫌违反准则、公司政策或法律要求的善意举报,对该员工采取不利行动。

对善意举报违反或涉嫌违反法律、本准则或其他公司政策的任何 Assurant 员工或代表进行报复军违反公司政策。此外,我们禁止对协助调查举报违规行为的人员进行报复。任何对善意投诉人员进行报复的 Assurant 员工可能会受到公司的纪律处分,严重者会终止雇佣关系。

性骚扰:

性骚扰是基于个人性别的不受欢迎的口头或身体行为,包括不受欢迎的口头或身体性挑逗、性要求或具有性本质的视觉、口头或身体行为。

社交媒体:

"社交媒体"和"社交媒体活动"包括在互联网和内联网上传播或发布信息以及任何类型内容(例如文本、图像、视频、音频文件或播客、演示文稿或文档)的所有方式。

恐怖主义融资:

恐怖主义融资为恐怖主义活动提供资金。它可能涉及从合法来源筹集的资金,例如个人捐赠以及企业和慈善组织的利润;也可能涉及从犯罪来源筹集的资金,例如毒品交易、走私武器和其他商品、欺诈、绑架和勒索。

武器:

术语"武器"包括枪支、爆炸物、刀具和其他可能被认为是危险或可能造成伤害的物品。

工作场所:

工作场所包括实际工作场所、开展工作相关业务的任何环境 (无论是在正常工作时间期间还是之后)、与公司员工和参 与运营的第三方的在线和电子互动、公司赞助的活动以及 公司拥有/控制的财产。

在线 道德准则



道德与合规帮助热线

网址: <u>helpline.assurant.com</u> 在线访问帮助热线网站,以获取电话 号码选项。

匿名短信:786-755-1030 (目前仅限美国)





2024 Assurant, Inc. 260 Interstate North Circle SE Atlanta, Georgia 30339

assurant.com

在线商业行为与道德准则: ethics.assurant.com Assurant 道德办公室: ethics@assurant.com 道德与合规帮助热线: helpline.assurant.com