ASSURANT® | Ethics Office

Código de ética e conduta empresarial



Código de ética on-line

Código de ética on-line

Acesse ethics.assurant.com

ou aponte a câmera do celular para o código QR

Linha direta de ética e conformidade

Web: helpline.assurant.com

Acesse a linha de apoio on-line para obter opções de número de telefone.

SMS anônimo: 786-755-1030 (somente nos EUA no momento)

Uma mensagem de nosso presidente e CEO



Código de ética e conduta empresarial

A Assurant é uma empresa global composta por mais de 15.000 vozes diversas que vivem de acordo com os valores da Assurant. Fazemos a coisa certa, mesmo que seja difícil.

Todos os dias, nos esforçamos para elevar o significado de fazer negócios de maneira honesta e ética. E é nossa responsabilidade fazer isso uns com os outros na empresa, com nossos parceiros comerciais e com nossos clientes. Nosso código de ética e conduta empresarial fornece uma estrutura para fazer isso acontecer. É nossa responsabilidade compartilhada agir com integridade e ética.

Prezados colegas,

Temos altos padrões na Assurant. Em nenhum lugar isso é mais evidente do que em nossas expectativas de conduta ética dos nossos funcionários em toda a empresa. Consistente com o Assurant Way, nossa conduta é um reflexo de nossa cultura, construída a partir de nossos valores inflexíveis: **SENSO COMUM**, **DECÊNCIA COMUM**, **PENSAMENTO INCOMUM**, **RESULTADOS INCOMUNS**. Ao viver esses valores, estamos construindo uma cultura baseada em confiança e respeito e resolvendo desafios difíceis com integridade tudo para ajudarmos as pessoas a prosperar em um mundo conectado.

Para ser a empresa líder global em serviços de negócios que apoia, protege e conecta as principais compras dos consumidores, precisamos conquistar a confiança de nossas partes interessadas. Nossos clientes, funcionários, acionistas e qualquer outro indivíduo que interaja com a Assurant devem poder confiar que sempre operamos com os mais altos padrões éticos, que faremos sempre o certo. O nosso código de ética e conduta empresarial ("código") nos une. Ele orienta nossa tomada de decisões e como tratamos uns aos outros e nossos clientes.

Não há ninguém mais bem posicionado para nos ajudar a permanecer consistentes e fiéis aos nossos valores do que você. Este código ajudará você a se familiarizar com as políticas e os princípios que definem como fazemos negócios e ajudará você a tomar decisões consistentes com eles. Todos os funcionários devem ler e entender nosso código para garantir que suas ações e decisões diárias reflitam orgulhosamente os valores da Assurant. E você deve buscar respostas para suas dúvidas e denunciar quando observar possíveis violações de nosso código e nossas políticas.

Peço a cada um de vocês que se junte a mim no compromisso pessoal de viver nossos valores e cumprir nosso código em tudo o que fazemos. Isso não apenas promoverá o sucesso da nossa empresa, como também nos permitirá compartilhar um sentimento de orgulho todos os dias que trabalhamos na Assurant.



Keith Demmings
Presidente e CEO

Nossos

PRINCÍPIOS CENTRAIS



O Assurant Way, nossos valores e nosso propósito do código

- Conheça e cumpra o código de ética e conduta empresarial e denuncie se tiver preocupações ou suspeitar de violações.
- Cumpra todas as leis, regras e os regulamentos e as políticas aplicáveis em todas as jurisdições nas quais fazemos negócios e lidamos com potenciais violações de forma decisiva.

Responsabilidade de fazer a coisa certa

- Pratique a tomada de decisões éticas e tome medidas que preservem um ambiente de trabalho ético.
- Seja justo em nossas práticas de emprego e priorize fazer o que é certo aos nossos funcionários.
- Comunique-se de maneira honesta, transparente, precisa e com intenção positiva.
- Sempre se manifeste quando virmos ou tivermos conhecimento de condutas que não estejam alinhadas com os valores e as políticas da Assurant.

Responsabilidade com nossas pessoas

- Trate os outros com dignidade. Respeite nossa diversidade de culturas, origens, experiências e pensamentos.
- Mantenha um ambiente de trabalho seguro e respeitoso. Denuncie qualquer atividade que possa representar uma ameaça ou prejudicar outras pessoas.

Responsabilidade com a Assurant e nossos acionistas

- Proteja todos os recursos da empresa: nossos ativos físicos, ativos financeiros, ativos de tecnologia e informações, propriedade intelectual, relações comerciais e a marca Assurant no mercado.
- Mantenha a integridade nas atividades de investimento pessoal, garantindo que não entrem em conflito com a Assurant ou com os interesses dos clientes e que investimentos não sejam feitos a partir de conhecimento de informações materiais não públicas.
- Reconheça que não é permitido oferecer, dar, solicitar ou receber nenhum item de valor com o objetivo de dar, ou parecer dar, uma vantagem ou benefício comercial impróprio.
- Evite conflitos de interesse ou, em alguns casos, até mesmo a aparência de conflito de interesse dentro e fora do local de trabalho.
- Comunique-se com responsabilidade. Peça autorização para falar em nome da empresa e use o bom senso nas redes sociais.

Responsabilidade com nossos parceiros e clientes

- Garanta práticas comerciais éticas. Sempre negocie de forma justa e de boa-fé; nunca tire vantagem injusta de alguém por meio de manipulação, ocultação ou recebimento ou uso de gratificações, nem se envolva no manuseio incorreto ou abuso de qualquer informação privilegiada e confidencial.
- Mantenha a privacidade do cliente protegendo suas informações e usando-as apenas da maneira permitida.
- Tome cuidado para não oferecer, prometer, fazer ou autorizar a oferta de nenhum item de valor a um funcionário público direta ou indiretamente por meio de terceiros.
- Divulgue informações adequadas, precisas, oportunas e compreensíveis nos relatórios e documentos que arquivamos ou enviamos para órgãos reguladores, funcionários públicos e auditores e em nossas outras comunicações públicas.

Responsabilidade pela sustentabilidade

- Reconheça nossa responsabilidade como cidadãos globais. Almeje retribuir às comunidades onde trabalhamos e vivemos e faça a nossa parte em reduzir o impacto ambiental das nossas decisões e operações comerciais.
- Certifique-se de que as atividades políticas e contribuições beneficentes estejam em conformidade com as leis, os regulamentos e as políticas aplicáveis da Assurant.

ÍNDICE

O Assurant Way, nossos valores e o propósito do nosso código

Valores da Assurant 9
Sobre o código 9
Administração do código de conduta 10
Isenções concedidas em circunstâncias excepcionais 10
Conformidade com a lei e tratamento justo dos clientes 10

Responsabilidade de fazer a coisa certa

Tomar boas decisões 13
Manifeste-se: faça perguntas e compartilhe preocupações 13
Responsabilidades de gerente 15

Responsabilidade com nossas pessoas

Diversidade, equidade e inclusão 17
Saúde e segurança no local de trabalho 17

Responsabilidade com a Assurant e nossos acionistas

Proteção de propriedade intelectual 19
Proteção de informações confidenciais 20
Tecnologia da informação e cibersegurança 21
Proteção de nossos ativos 21
Informações privilegiadas 21
Evitar conflitos de interesse 22
Presentes, viagens e entretenimento 23
Redes sociais e comunicação externa 25

Responsabilidade com nossos parceiros e clientes

Parceiros comerciais 27
Privacidade e proteção de dados 27
Lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo e sanções econômicas 28
Concorrência justa e antitruste 28
Antissuborno e anticorrupção 28
Interação com funcionários públicos 29
Leis de importação, exportação e antiboicote 30

Responsabilidade pela sustentabilidade

Organizações de caridade 33
Direitos humanos 33
Clima 33

Recursos adicionais

Definições-chave 35

O Assurant way, nossos valores e o propósito do nosso código



Na Assurant, nossa cultura é o segredo do nosso sucesso. Nós fazemos as coisas de forma diferente aqui. Nós chamamos de Assurant Way. As quatro dimensões do Assurant Way descrevem o que torna a cultura da nossa empresa única: nosso propósito. Nossos valores. Nossos compromissos. E nossa visão.



Nossos valores inflexíveis

Nossos valores orientam a maneira como apoiamos nossos clientes e trabalhamos uns com os outros. São os princípios duradouros que usamos para fazer negócios com integridade e conquistar confiança todos os dias.

- **SENSO COMUM** - Buscamos soluções práticas para facilitar a vida dos clientes e consumidores que atendemos.
- **DECÊNCIA COMUM** - Tratamos os outros com empatia e respeito. Somos honestos e transparentes. Agimos com a máxima integridade e estamos comprometidos em fazer a coisa certa.
- **PENSAMENTO INCOMUM** - Nunca estamos satisfeitos com o status quo. Buscamos perspectivas diversas e prosperamos diante dos desafios. Acreditamos que sempre há um caminho para construir experiências de sucesso.
- **RESULTADOS INCOMUNS** - Abordamos cada oportunidade com senso de urgência e agimos de forma decisiva para entregar resultados que superem as expectativas.

Sobre o código

Todos os que trabalham para a Assurant ou em seu nome e/ou suas subsidiárias (coletivamente "Assurant") assim como executivos e diretores da Assurant têm o dever de demonstrar os mais altos padrões de conduta e integridade nos negócios. Nosso código de ética e conduta empresarial, também conhecido como nosso "código" ou "código de conduta" ou "código de ética", se aplica a funcionários, executivos e diretores da Assurant. Todos os funcionários, executivos e diretores são obrigados a certificar no momento da contratação e, posteriormente, anualmente que revisaram, entenderam e cumprirão o código, bem como concluíram o treinamento do código. Em geral, os consultores, representantes locais, agentes e contratados ou temporários devem seguir os princípios básicos do código, bem como o código de conduta do fornecedor da Assurant.

Em todo o código, você encontrará informações, definições de termos-chave, perguntas e respostas e referências para políticas relacionadas para orientar você na tomada de decisões éticas. O que você não encontrará é a resposta para todas as perguntas

que possa ter no trabalho ou todas as políticas relacionadas. Na ausência de uma política específica, você tem a responsabilidade de usar o bom senso, seguir o espírito do código e buscar a ajuda de seu/sua gerente, de um membro da área de Recursos Humanos ou do escritório de ética em caso de dúvida ou preocupação.

Administração do código de ética e conduta empresarial

Nosso código, administrado pelo escritório de ética (parte do setor de ética e conformidade), é um documento dinâmico que deve servir como nosso recurso de primeira linha para a tomada de decisões éticas. Observe que o código e alguns documentos relacionados foram traduzidos para os idiomas aplicáveis às operações da Assurant.

Isenções concedidas em circunstâncias excepcionais

O escritório de ética pode fornecer interpretações do código, em consulta ao/à executivo(a) global de ética e conformidade global ou executivo(a) do departamento jurídico, quando apropriado. Isenções ou exceções ao código serão concedidas apenas em circunstâncias excepcionais. Todas as isenções ou exceções exigem aprovação prévia por escrito de seu/sua gerente e do(a) executivo(a) global de ética e conformidade. Somente o conselho de administração da Assurant ou um comitê do conselho de administração pode conceder isenções de conformidade ao código para diretores ou executivos. Quaisquer isenções concedidas serão divulgadas imediatamente e de acordo com as leis e os regulamentos aplicáveis, incluindo os da Comissão de Valores Mobiliários dos Estados Unidos e da Bolsa de Valores de Nova Iorque. O código não cria nenhum direito de continuidade do emprego e não é um contrato de trabalho.

Conformidade com a lei e tratamento justo dos clientes

A Assurant opera em um ambiente altamente regulamentado. O código se aplica a todos os países nos quais a empresa atua na extensão permitida por leis e regulamentos. Estar ciente e cumprir as leis e os regulamentos sob os quais operamos não apenas é uma parte essencial de nosso negócio, como também é fundamental para quem somos. Lembre-se de que é importante cumprir não apenas a parte escrita, mas também o espírito e a intenção da lei. Violar a lei ou se envolver em atos ou práticas injustas, enganosas e abusivas pode enfraquecer a confiança do cliente ou do público geral e colocar nossa reputação em risco e pode resultar em críticas regulatórias, ações legais, multas e penalidades e outras repercussões negativas para a Assurant.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

P: As diferentes leis são tão complicadas e cobrem muitas áreas diferentes. Como posso ter certeza de que não violarei detalhes técnicos? Como vou entender tudo isso? Eu não sou advogado(a).

R: Não se esqueça de seu próprio julgamento. Se algo parecer intuitivamente errado para você, pergunte antes de agir. Você também tem a obrigação de compreender os detalhes das regras que regem seu trabalho. Não hesite em entrar em contato com o escritório de ética ou com os departamentos de conformidade ou jurídico se precisar de esclarecimento de leis ou nossas normas e políticas.



Se qualquer parte do código ou das políticas da Assurant for inconsistente com qualquer lei e/ou regulamento, tal lei e/ou regulamento prevalecerá. Como funcionário(a), espera-se que você conheça e cumpra as leis e os regulamentos que se aplicam a você. Em caso de dúvidas, entre em contato com a diretoria de conformidade, o escritório de ética ou um membro de Recursos Humanos. Violações da política da Assurant, deste código ou da lei podem resultar em ação disciplinar apropriada, incluindo demissão.

Como gerente:

Você tem responsabilidade.

Você desempenha um papel fundamental na garantia que a Assurant seja um ótimo lugar para trabalhar e na proteção de nossa cultura, nossa reputação e nossa marca.

Você tem ajuda.

Se não tiver certeza do que fazer em uma situação, você tem recursos disponíveis, incluindo seu/sua gerente, as políticas da Assurant, a área de Recursos Humanos, o código de conduta e a linha direta de ética e conformidade.

Você tem voz.

Quando você acredita que algo não está certo, você pode relatar e compartilhar suas preocupações, sabendo que a Assurant deseja ouvi-las e não tolera retaliação contra funcionários.



Responsabilidade de fazer a **COISA CERTA**



Nosso sucesso depende da qualidade das decisões que tomamos todos os dias. Antes de cada decisão que tomamos como funcionários, executivos e diretores da Assurant, devemos considerar o impacto que nossas ações terão em cada um de nós, nossos clientes, nossos parceiros comerciais, na sociedade em geral e na Assurant.

Tomar boas decisões

Nem todas as situações que você encontra são diretas. Então, como fazer a melhor escolha ao enfrentar circunstâncias difíceis ou pouco claras? Como agir em dilemas éticos? Embora o código não diga exatamente o que fazer em cada situação, ele serve como um guia para ajudar a tomar boas decisões e navegar por situações complexas em que a resposta nem sempre é clara.

Faça as seguintes perguntas:

- A decisão potencial está em linha com os valores da Assurant e nosso código?
- Tenho informações suficientes para tomar uma decisão?
- Me sentiria à vontade para explicar minha decisão para minha família? Estou disposto(a) a ser responsabilizado(a) por ela?

Se a resposta a qualquer uma dessas perguntas for "não" ou se não tiver certeza, busque orientação antes de agir.

Manifeste-se: faça perguntas e compartilhe preocupações

Você tem o poder de fazer a diferença. Pode haver momentos em que você vê ou ouve algo que não se alinha com quem somos como empresa, com nossos valores e o Assurant Way. Nessas situações, você deve se manifestar. Seja fazendo uma pergunta para obter orientação ou relatando uma preocupação, saiba que você tem recursos e pessoas para ajudar desde o início. Estamos empenhados em fornecer um processo rápido, confiável e justo para identificar e abordar de forma adequada qualquer conduta indevida de nossos funcionários ou terceiros agindo em nosso nome.

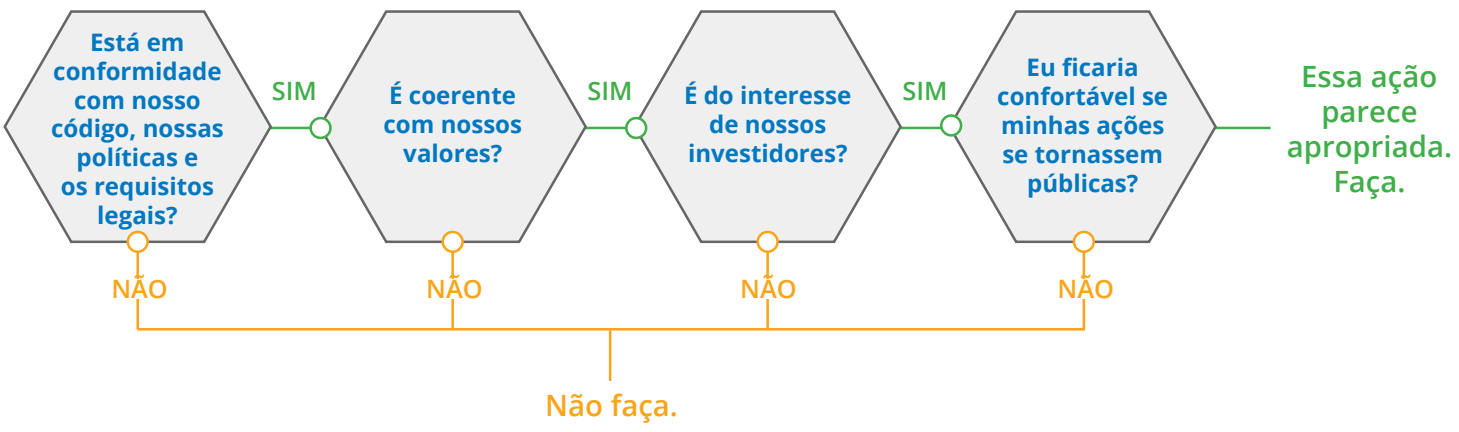
Entre em contato com o departamento de ética e conformidade da Assurant a linha direta em helpline.assurant.com.

O código e os recursos úteis estão disponíveis on-line em ethics.assurant.com.

Se você não tiver certeza sobre o que fazer, faça as seguintes perguntas para determinar a melhor maneira de proceder.

Não tem certeza? Peça ajuda.





Cada um de nós tem a responsabilidade de se manifestar se virmos ou soubermos de quaisquer ações que possam violar nosso código, nossas políticas internas ou quaisquer leis ou regulamentos. Nada neste código impede que você relate possíveis violações da lei às autoridades governamentais relevantes.

OPÇÕES DE CONTATO DE ÉTICA E CONFORMIDADE

Web: helpline.assurant.com

Acesse a linha de apoio on-line para obter opções de número de telefone.

E-mail: ethics@assurant.com

Há a disponibilidade de tradutores para que você possa relatar em seu idioma de preferência. As preocupações relatadas à linha direta são documentadas e encaminhadas ao escritório de ética para análise e investigação, conforme apropriado.

Independentemente de como a denúncia é feita, a Assurant proíbe a retaliação contra qualquer pessoa que, de boa-fé, relate uma possível violação ou que participe de uma investigação, mesmo que não sejam encontradas evidências suficientes para fundamentar a preocupação.

Como manifestar-se:

- **Seu/sua gerente**: em muitos casos, o melhor lugar para começar é por seu/sua gerente, já que geralmente está mais bem preparado(a) para entender e abordar seu problema.
- **Recursos Humanos**: esta equipe é sua parceira no seu percurso de questões relacionadas a RH/trabalho.
- **Escritório de ética**: se você tiver dúvidas ou preocupações, há várias opções para entrar em contato para uma conversa confidencial:
  - Entre em contato com a diretoria regional de conformidade.
  - Envie um e-mail para o escritório de ética em ethics@assurant.com.
- Faça uma pergunta ou relate uma preocupação por meio do portal da web da linha direta de ética (pode permanecer anônimo conforme permitido pela lei local): helpline.assurant.com
  - Os números de telefone regionais para contato com a linha direta podem ser encontrados no portal da web.
  - Envie uma mensagem de texto para a linha direta anonimamente ao número 786-755-1030 (somente nos EUA no momento).

O que acontece quando você informa uma preocupação ao escritório de ética?

- Nós escutamos.
- Sua preocupação é mantida em sigilo na medida do possível com uma investigação completa.
- Tomaremos as medidas adequadas para solucionar sua preocupação e, em seguida, entraremos em contato com você.
- Algumas questões, como processos ou preocupações de RH, serão abordadas de forma colaborativa com a área de Recursos Humanos e/ou outros parceiros internos, enquanto outras questões podem resultar em uma investigação confidencial realizada pelo setor de ética e conformidade. Fique tranquilo(a), não há espaço para retaliação na Assurant.

Investigações

Levamos todos os relatos de má conduta a sério e vamos prontamente analisar e, quando apropriado, investigar todas as preocupações. As investigações são conduzidas com integridade, discrição e imparcialidade, garantindo justiça e confidencialidade, na medida do possível, e coerência com uma investigação completa. Espera-se que você coopere plena e honestamente em qualquer investigação.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

P: O que significa relatar uma preocupação em "boa-fé"?

R: Quando você relata uma preocupação em "boa-fé" significa que acredita que as informações relatadas são precisas e verdadeiras (mesmo que essa crença esteja errada). É uma violação do nosso código fazer uma alegação que você sabe ou suspeita ser falsa. Protegemos os funcionários que expressam suas preocupações de forma honesta e aberta.

Dependendo do tipo de dúvida ou preocupação que deseja compartilhar, há outras pessoas com as quais você pode entrar em contato. Consulte a política de relato de preocupações para obter maiores informações.

Responsabilidades de gerente

Como líder, você tem uma responsabilidade especial em estabelecer nossa cultura, o Assurant Way e o ambiente de trabalho para sua equipe. Sua equipe espera que você lidere com integridade. A maneira como você toma decisões e lida com preocupações, opiniões diferentes e até mesmo más notícias estabelecerá a base para a confiança de sua(s) equipe(s), seus clientes e as partes interessadas. Seu sucesso e o de sua equipe dependem da confiança que vocês constroem juntos.

- Familiarize-se com o código.
- Ajude os funcionários com suas perguntas ou encaminhe-os a alguém que possa ajudar.
- Encaminhe violações, reais ou suspeitas, do código ou da lei para análise e/ou investigação.
- Certifique-se de que o/a denunciante esteja protegido(a) contra qualquer forma de retaliação.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

P: Como gerente, como posso promover comportamento ético?

R: Em primeiro lugar, dê o exemplo. Inclua discussões sobre a ética no local de trabalho, nas reuniões da equipe. Deixe os membros da equipe à vontade para fazer perguntas em caso de dúvidas. Lembre aos funcionários que eles não sofrerão retaliação por relatar informações de boa-fé e de acordo com este código. **Encontre recursos úteis para gerentes no site on-line do código de ética e no site de recursos para gerente de pessoas no Teams.**

P: Como gerente, devo discutir questões de conformidade com os membros da equipe que supervisiono?

R: Sim. Como supervisor(a), você é o recurso de conformidade mais importante que os membros da sua equipe têm. Você é o canal de informações valiosas sobre os riscos que enfrentamos como organização e um canal que os membros da equipe podem usar para perguntas e relatar quaisquer preocupações. Você não deve apenas agir com ética, mas também explicar para sua equipe o que está fazendo e por quê.

Se alguém vier a você com uma preocupação, você tem uma responsabilidade especial de ouvir e agir. Lidar com as preocupações de maneira adequada é fundamental para preservar a confiança e proteger a Assurant.



Responsabilidade com

NOSSAS PESSOAS



Mantemos um ambiente de trabalho que capacita todos a fazerem o seu melhor trabalho. Um local de trabalho seguro inspira confiança e permite que todos contribuamos e tenhamos sucesso. Discriminação, assédio e condições de trabalho inseguras estão em conflito com nossos valores e não têm lugar na Assurant.



A Assurant proíbe estritamente o assédio, incluindo, entre outros, assédio sexual, bullying e intimidação por ou contra indivíduos envolvidos em nossas operações, incluindo funcionários, candidatos, fornecedores, contratados, clientes e qualquer terceiro envolvido ou trabalhando com a Assurant.

Diversidade, equidade e inclusão

Trabalhamos melhor juntos por causa de nossas diferenças, não apesar delas. Cada um de nós compartilha a responsabilidade de promover um ambiente de trabalho inclusivo e respeitoso. Construímos e capacitamos equipes diversas e vencedoras.

Nossas responsabilidades:

- Valorizamos as contribuições de cada funcionário e celebramos as diversas identidades, habilidades, os pontos fortes, as diferenças e experiências de cada um.
- Temos o compromisso de criar e manter um ambiente de trabalho seguro, solidário e respeitoso, livre de assédio de qualquer forma e qualquer outro comportamento inadequado.
- Tomamos decisões de emprego com base em qualificações do trabalho, mérito e necessidades da empresa.
- Evitamos e prevenimos qualquer tipo de discriminação, incluindo as baseadas em características ou atividades protegidas.
- Tratamos nossos colegas, clientes e terceiros de forma justa e com respeito, isso é fundamental para saber quem somos e como fazemos negócios.
- Temos o compromisso de contratar pessoas com deficiência e fornecer acomodações razoáveis para funcionários qualificados.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

P: Acredito que um colega de trabalho pode ter sido vítima de assédio. O que acontece após o meu relato?

R: Cada um de nós deve ter uma conduta profissional e denunciar questões de discriminação, assédio ou retaliação aos gerentes, à área de Recursos Humanos ou à linha direta de ética e conformidade. Sua preocupação será investigada. Os funcionários que se envolverem em discriminação ou assédio estarão sujeitos a ações disciplinares, incluindo até demissão. Ameaças ou retaliação contra indivíduos por relatar discriminação ou assédio ou participar de qualquer investigação relacionada são proibidas.

Saúde e segurança no local de trabalho

Estamos comprometidos com os mais altos padrões de segurança para cuidar e proteger uns aos outros, nossos parceiros comerciais e nossas comunidades. Cada um de nós compartilha a responsabilidade de manter um local de trabalho seguro e saudável e de proteger nossos funcionários e nossas operações.

Nossas responsabilidades:

- Relatamos imediatamente quaisquer condições inseguras ou ameaças de violência a um gerente, parceiro de RH e/ou de segurança global.
- Revisamos regularmente o plano de ação emergencial do nosso local de trabalho.
- Não trazemos armas no local de trabalho da Assurant ou para quaisquer eventos ou atividades fora das instalações enquanto representantes da Assurant.
- Seguimos a política contra o uso de álcool e drogas e reconhecemos que, ao representar ou agir em nome da Assurant, somos um reflexo da Assurant e de sua marca.
- Mostramos e utilizamos o crachá de nossa empresa quando necessário. Não permitimos que outras pessoas entrem sem a devida autorização.
- Ajudamos os trabalhadores temporários e outras pessoas com quem trabalhamos a compreender e seguir nossos procedimentos de proteção e segurança.
- Reportamos à área de Recursos Humanos todas as condenações criminais envolvendo quebra de confiança.

Para obter orientações adicionais, consulte a política da Assurant de instalações seguras da ISO 11.

A Assurant não tolera ameaças ou atos de violência no local de trabalho nem durante o trabalho, independentemente da localização. Entre em contato com a segurança global para obter informações sobre como relatar qualquer ameaça ou ato de violência.

Responsabilidade com a Assurant e

NOSSOS ACIONISTAS



Como uma empresa global de capital aberto, temos o dever de proteger os ativos, sistemas, registros, as informações, os interesses e o nome da Assurant para manter a confiança que nossos acionistas depositaram em nós e manter nossa empresa forte e próspera.

Proteção de propriedade intelectual

Ideias e soluções inovadoras são um fator central para o sucesso da Assurant. Respeitamos e protegemos os direitos autorais, as patentes, marcas registradas e a propriedade intelectual da Assurant, bem como os de nossos clientes, parceiros comerciais, concorrentes, fornecedores e clientes, em alinhamento com os termos contratuais e os requisitos regulatórios e legais.

Nossas responsabilidades:

- Só usamos nossa propriedade intelectual para benefício da Assurant, nunca para ganho pessoal ou para terceiros fora da Assurant.
- Só usamos ou compartilhamos a propriedade intelectual da Assurant com pessoas de fora da Assurant quando os controles adequados estão em vigor.
- Garantimos que temos os direitos e as permissões apropriados antes de usar materiais de terceiros.
- Protegemos a marca e o logotipo da Assurant e os usamos tendo em mente a política de segurança da informação e o guia da marca.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

P: Quais são as regras de propriedade intelectual da Assurant?

R: Geralmente, a Assurant é proprietária da propriedade intelectual criada por seus funcionários durante seus empregos.

P: O que significa respeitar os direitos de propriedade intelectual de terceiros?

R: A Assurant obterá permissão antes de usar patentes, marcas registradas, segredos comerciais e direitos autorais pertencentes a terceiros. A Assurant não usará ilegalmente propriedade intelectual que não seja de sua propriedade em nenhum de seus produtos, serviços ou publicidade.



Os registros da empresa incluem:

- Informações do cliente
- Informações de vendas
- Folha de pagamento
- Contratos
- Relatórios de viagens e despesas
- Arquivos de projeto
- Dados contábeis e financeiros
- Registros de medição e desempenho
- Políticas
- Todos os outros registros mantidos no curso normal de nossos negócios

Cada um de nós tem a responsabilidade legal de demonstrar o cuidado e gerenciamento adequados dos registros da Assurant.

- Mantenha a integridade e autenticidade de todos os registros.
- Mantenha os registros pelo período apropriado (período de retenção).
- Proteja os registros de forma que não sejam danificados ou destruídos e que sejam preservados se estiverem sujeitos a retenção legal.
- Mantenha os registros para que possa localizar, abrir e ler durante todo o período de retenção.
- Descarte os registros imediatamente e da maneira apropriada, uma vez que o período de retenção tenha expirado.

Proteção de informações confidenciais

Clientes, fornecedores e empresas com quem fazemos negócios confiam em nós para sermos bons administradores de suas informações confidenciais, sejam elas relacionadas a questões financeiras, pessoais ou comerciais. Respeitamos e protegemos esses dados com cuidado e diligência.

Nossas responsabilidades:

- Tratamos nossas informações confidenciais com cuidado e evitamos discussões em locais públicos ou com outras pessoas que não precisam saber.
- Mantemos a confidencialidade mesmo quando deixamos a Assurant e devolvemos informações confidenciais antes de sair da empresa.
- Respeitamos a confidencialidade de nossos parceiros comerciais, clientes, fornecedores e antigos empregadores e não usamos suas informações sem a aprovação legal prévia. Entendemos que nada no código nos impede de relatar possíveis violações legais ou regulatórias aos funcionários públicos relevantes.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

P: Quais os formatos das informações confidenciais?

R: Podem ser escritas, verbais, por telefone ou eletrônicas. As informações confidenciais podem referir-se à nossa própria empresa ou aos clientes, fornecedores ou empresas com quem fazemos negócios.

P: Como saber quais informações são confidenciais?

R: A melhor prática é presumir que todas as informações sobre nossa empresa e seus negócios (incluindo informações sobre clientes, parceiros comerciais, fornecedores, diretores e funcionários antigos, atuais e potenciais) sejam confidenciais, a menos que o contrário seja claro.

P: Tenho acesso a informações úteis de um empregador anterior. Posso usar na Assurant?

R: Não. Compartilhar informações confidenciais de um antigo empregador é antiético e pode expor você e a Assurant à responsabilização legal.

Não revele nenhuma informação confidencial de um empregador anterior, a menos que já tenha sido tornada pública por ação que não seja sua.



Antes de divulgar informações confidenciais

- Certifique-se de que você tem permissão para fazer isso conforme as leis, os regulamentos e as políticas ou os procedimentos da empresa.
- Divulgue-as apenas para aqueles que estão autorizados a receber e que precisam para realizar seu trabalho.
- Limite a quantidade de informações compartilhadas ao que é necessário para atingir o objetivo comercial declarado.
- Obtenha um acordo de confidencialidade aprovado pela Assurant, um acordo de não divulgação ou outro acordo com cláusulas de privacidade adequadas aprovadas pela empresa (se necessário) para compartilhar com alguém de fora da Assurant.
- Certifique-se de que o destinatário saiba que a informação é confidencial e quaisquer restrições relacionadas ao seu uso ou à disseminação. Se a informação for recebida ou compartilhada em consulta com representantes legais da Assurant, busque orientação do setor jurídico antes de compartilhá-la com outras pessoas.

Tecnologia da informação e cibersegurança

Somos administradores responsáveis pelos recursos de tecnologia da Assurant. Nossa tecnologia da informação é crítica para nossas operações e nos permite trabalhar com mais eficácia para atender aos nossos objetivos comerciais. Esses recursos pertencem à Assurant, e nós os usamos com responsabilidade e segurança para nos proteger contra ameaças e vulnerabilidades de segurança cibernética.

Nossas responsabilidades:

- Usamos apenas hardwares, softwares e outros serviços de TI autorizados pela Assurant.
- Protegemos e guardamos os dados em nossos laptops e outros dispositivos quando fazemos viagens de negócios ou trabalhamos remotamente.
- Exercemos bom senso ao usar os recursos de tecnologia fornecidos pela empresa e evitamos o acesso não autorizado às informações da Assurant.
- Não usamos os recursos da Assurant para nos envolvermos em comunicações inadequadas ou acessar sites que sejam ofensivos, ilegais ou obscenos.
- Seguimos as diretrizes das políticas de uso aceitável e de segurança da informação, incluindo relato imediato de incidentes de segurança.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

P: Recebi um e-mail de um remetente desconhecido em meu e-mail da Assurant e, ao usar o meu computador fornecido pela empresa, posso ter clicado em um arquivo anexo à mensagem. Não acho que o arquivo foi baixado e já excluí. Há mais alguma coisa que devo fazer?

R: Sim. Comunique imediatamente o incidente à equipe de segurança da informação da Assurant, pois o laptop e a rede podem estar comprometidos. Use a função “Gerenciar indesejados” no Outlook para notificar a equipe de segurança da Assurant.

Proteção de nossos ativos

Sejam de ordem financeira, registros, informações, tecnologia ou propriedade física, nossos recursos são um aspecto valioso no cumprimento de nossas promessas aos clientes. Cada um de nós tem a responsabilidade de protegê-los contra fraude, roubo, perda e abuso.

Nossas responsabilidades:

- Documentamos e relatamos transações financeiras de maneira honesta e precisa, de acordo com os controles internos, as leis, os regulamentos e as práticas contábeis aplicáveis.
- Protegemos os recursos da Assurant contra fraude, desperdício e abuso, bem como relatamos quaisquer atividades suspeitas imediatamente.
- Protegemos os ativos da empresa (por exemplo, computador de propriedade da Assurant, cartão de crédito corporativo) contra uso indevido, perda, dano, ameaças de segurança cibernética ou roubo.
- Temos o compromisso de manter corretamente os registros e as contas da empresa. Revise as políticas de gerenciamento de registros e informações para mais informações.
- Seguimos a política de relato de preocupações e denunciamos imediatamente qualquer suspeita de fraude, peculato ou qualquer forma de desonestidade por parte de um funcionário, cliente, consumidor ou outro terceiro.

Informações privilegiadas

Reconhecemos que, no decorrer de nosso trabalho, podemos tomar conhecimento de informações materiais não públicas sobre a Assurant ou empresas com as quais fazemos negócios. Mantemos a confiança de nossos investidores e do público em conformidade com as leis de valores mobiliários, incluindo as leis de informações privilegiadas, o que significa que não negociamos valores mobiliários da Assurant ou de outra empresa se tivermos conhecimento de informações materiais não públicas sobre essa empresa.

Guardamos esses dados confidenciais, não os usamos para benefício financeiro e de outros benefícios e proibimos estritamente o compartilhamento dessas informações. Funcionários e outros sujeitos à política de negociação com informações privilegiadas da empresa devem consultar a política para mais informações.

Nossas responsabilidades:

- Seguimos nossa política e as leis sobre informações privilegiadas.
- Nunca compramos ou vendemos ações com base em informações materiais não públicas (informações privilegiadas) sobre a Assurant ou outras empresas durante nosso trabalho com a Assurant.

- Protegemos a confidencialidade das informações não públicas da Assurant e apenas as compartilhamos com outros funcionários da Assurant quando necessário.
- Não damos a outra pessoa dicas para comprar ou vender títulos de qualquer empresa se possuímos informações materiais não públicas.
- Não compartilhamos informações materiais não públicas fora da Assurant, a menos que proteções legais, como um acordo de confidencialidade, estejam em vigor.
- Seguimos os procedimentos de autorização prévia e blackout (período de abstenção de negociação), conforme aplicável.
- Reconhecemos que qualquer diretor(a), executivo(a), consultor(a) ou outro(a) contratado(a) independente da Assurant que violar as leis ou nossa política de negociação com informações privilegiadas estará sujeito(a) às ações disciplinares adequadas que podem incluir demissão, e também pode estar sujeito a penalidades criminais, civis ou outras.

Antes de se envolver em alguma transação que possa ser considerada como negociação com informações privilegiadas, você deve considerar cuidadosamente como as autoridades e outros podem entender a transação. Se você tiver alguma dúvida sobre a propriedade de alguma transação nas ações da empresa ou títulos ou outros valores mobiliários de outras empresas, consulte o/a executivo(a) de títulos mencionado na política de informações privilegiadas da empresa ou o/a executivo(a) jurídico antes de transações.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

P: Como posso saber se estou ciente de informações materiais não públicas sobre a nossa empresa?

R: A informação é material se for importante para um investidor tomar uma decisão sobre a compra ou venda de ações da Assurant. Essas informações incluem resultados financeiros, aquisições ou vendas comerciais, mudanças na alta administração, investigações governamentais, mudanças em clientes significativos e lançamentos de produtos. Se você não tiver certeza se possui informações relevantes, evite negociar e consulte sua gerência ou o departamento jurídico.

Evitar conflitos de interesse

Cada um de nós é responsável pela tomada de decisões objetiva e imparcial em nosso trabalho em nome da Assurant. Um conflito de interesses pode surgir quando nosso interesse pessoal interfere — ou até parece interferir — nos interesses da Assurant e pode dificultar a realização de nosso trabalho de maneira objetiva e eficaz.

Nossas responsabilidades:

- Evitamos ações e decisões que criam, ou parecem criar, um conflito de interesses com a Assurant.
- Nunca usamos nossa posição na Assurant para ganho pessoal impróprio.
- Não usamos indevidamente os recursos ou a influência da Assurant, pois até mesmo a percepção de conflito de interesses pode ter consequências negativas.
- Consultamos a política de conflito de interesses para obter orientações adicionais.
- Quando surgem conflitos de interesse em potencial, nós os divulgamos imediatamente pelo processo de divulgação de conflitos de interesses.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

P: Eu gostaria de trabalhar meio período nos finais de semana em uma loja local de departamentos para ganhar dinheiro extra para as férias. É um conflito?

R: Antes de iniciar um segundo emprego, você deve obter a aprovação de seu/sua gerente. Aprovação e relatórios adicionais podem ser necessários. Para mais informações e orientações, consulte a política de conflito de interesses. O segundo trabalho não deve interferir de forma alguma no desempenho de seu trabalho na Assurant.

P: Recebi convite para trabalhar no conselho de uma organização local sem fins lucrativos. Preciso relatar?

R: Antes de concordar em trabalhar no conselho de diretores de uma organização (que não seja uma empresa de propriedade da Assurant), discuta isso com seu/sua gerente e peça a aprovação do escritório de ética para entender as expectativas que podem vir com o trabalho em tal capacidade e determinar se esse serviço criará algum conflito de interesses, real ou percebido, ou se interferirá com suas obrigações de trabalho.

P: Minha equipe está contratando para uma vaga e recebi convite para entrevistar os candidatos. Um dos candidatos é meu parente. Devo contar ao/à meu/minha gerente?

R: Sim. Você deve divulgar que é parente de um candidato a emprego da empresa se estiver envolvido no processo de contratação ou se o candidato trabalhará com você.

Presentes, viagens e entretenimento

Estamos comprometidos em conquistar negócios com base na qualidade de nossos produtos e serviços. Gratificações comerciais, que incluem qualquer coisa de valor, como presentes, refeições ou entretenimento, podem fortalecer as relações de trabalho com nossos parceiros comerciais. Contudo, presentes, refeições ou viagens extravagantes, sem transparência ou sem propósito legítimo podem ser vistos como suborno ou simplesmente inadequados e corroem a confiança e prejudicam nossos negócios.

Nossas responsabilidades:

- Não oferecemos nem pedimos gratificações comerciais para influenciar outra pessoa ou organização a fazer algo em troca.
- Limitamos dar ou receber gratificações comerciais ao que é razoável e apropriado conforme as circunstâncias e evitamos dar ou receber presentes frequentes da mesma pessoa ou organização.
- Obtemos aprovação e seguimos o processo de divulgação de presentes, viagens e/ou entretenimento conforme necessário.
- Não oferecemos, prometemos, fazemos ou autorizamos a doação de nenhuma coisa de valor a um funcionário público que viole nosso código e nossa política antissuborno e anticorrupção.
- Se fizermos doações beneficentes, faremos conforme a política da Assurant para apoiar causas beneficentes legítimas. Consulte o site Assurant Cares no Connect para obter informações adicionais, incluindo como doar presentes para a Fundação Assurant.
- Os presentes dados ou recebidos devem ser divulgados e aprovados antes de serem oferecidos ou aceitos, de acordo com nossa política antissuborno e anticorrupção.



Possíveis situações de conflito de interesses a serem divulgadas

- Trabalhar com um parente na Assurant
- Ter um parente trabalhando para um fornecedor ou cliente da Assurant
- Trabalhar com ou para um concorrente da Assurant
- Abrir um negócio que concorre com a Assurant
- Trabalhar ou ser consultor(a) fora da Assurant
- Possuir interesse financeiro em um fornecedor ou cliente da Assurant
- Namorar ou ter um relacionamento romântico com supervisor(a) ou subordinado(a)
- Servir em um conselho ou associação comercial (consulte a seção de organizações de caridade para mais informações)

Procedimentos adicionais de conflito de interesses podem ser aplicados em certas jurisdições. Consulte a política de conflito de interesses para mais informações.

Diretrizes para presentes

Na sua qualidade de funcionário(a), executivo(a) ou diretor(a), você pode aceitar um presente não monetário, incluindo refeição ou entretenimento, que:

- Seja razoável em valor
- Faça parte do processo normal de negócios
- Seja legal
- Seja dado ou aceito com pouca frequência
- Não possa ser interpretado como suborno ou recompensa ou como tentativa de influência
- Reflita bom gosto e julgamento

Consulte a política antissuborno e anticorrupção/procedimento de presentes para informações adicionais, incluindo como doar qualquerpresente para a fundação Assurant.



- Sujeito às restrições locais, é permitido dar e receber cartões-presente de varejo, estabelecimentos alimentícios ou cartões-presente corporativos similares de empresas de boa reputação (incluindo cartões-presente eletrônicos ou certificados de presente) no valor de até US$ 25 por destinatário. Sob nenhuma circunstância podemos aceitar nem oferecer presentes em dinheiro ou equivalentes a dinheiro, como cartões-presente de uso geral (por exemplo, Visa, Mastercard, American Express) de qualquer pessoa que faça ou busque fazer negócios com a Assurant.

Redes sociais e comunicação externa

Nossas comunicações influenciam externamente como a Assurant é percebida nos mercados e nas regiões em que operamos e pelos consumidores e pelas comunidades que atendemos. Fornecemos informações claras e precisas e atentamos para não divulgar informações confidenciais.

Nossas responsabilidades:

- Abraçamos a troca aberta de ideias, discussões, aprendizado e colaboração e fazemos isso com respeito e de acordo com nossos valores.
- Cada um de nós é responsável pela forma como nos envolvemos com as redes sociais.
- Não falamos pela Assurant nas redes sociais, a menos que tenhamos autorização para tal, e declaramos claramente quando estamos compartilhando opiniões pessoais.
- Nunca divulgamos informações confidenciais ou de propriedades da Assurant e cumprimos nossa política de redes sociais para funcionários.
- Comunicamo-nos com os reguladores de forma aberta, transparente e proativa.
- Encaminhamos contatos de mídia para a equipe de comunicações externas da Assurant e a de investidores e analistas de relações com investidores.
- Os funcionários, executivos e diretores da Assurant que participam das redes sociais em nome da empresa em uma capacidade oficial também devem cumprir as diretrizes de redes sociais da Assurant, as diretrizes de marca da Assurant e os processos e as práticas adicionais.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

P: Gosto de usar redes sociais como Twitter e Facebook para me comunicar sobre a Assurant e meu trabalho. A Assurant tem regras a respeito disso?

R: Uma regra geral a ser lembrada para redes sociais é pensar sobre o impacto das declarações que você faz. Lembre-se de que esses compartilhamentos são permanentes e facilmente transferíveis e podem afetar a reputação e os relacionamentos de nossa empresa com colegas de trabalho e clientes. Ao usar as redes sociais, não faça comentários em nome da Assurant sem a devida autorização. Além disso, você não deve divulgar informações confidenciais ou de propriedades da Assurant sobre nossos negócios, fornecedores ou clientes.



Se você não tiver certeza de como essas políticas se aplicam às suas atividades sociais, entre em contato com a equipe de negócios sociais: social@assurant.com.

Responsabilidade com nossos **PARCEIROS E CLIENTES**



A confiança é a base de todo relacionamento com clientes, parceiros e empresas. Para construir relacionamentos comerciais duradouros, seguimos a lei e tratamos nossos clientes da maneira que gostaríamos de ser tratados — de forma aberta, honesta e respeitosa. Capacitamos nossos clientes e parceiros para tomar decisões informadas sobre os produtos e serviços que oferecemos e selecionar aqueles que melhor atendem às suas necessidades e circunstâncias.

Parceiros comerciais

Valorizamos os relacionamentos de confiança que temos com nossos parceiros comerciais que compartilham nosso compromisso com a ética e conformidade, diversidade e inclusão, direitos humanos, sustentabilidade ambiental e negociação justa.

Nossas responsabilidades:

- Temos o compromisso de manter nossa reputação e trabalhar apenas com fornecedores, clientes e outros parceiros comerciais comprometidos em fazer negócios de forma ética.
- Conduzimos cada relacionamento comercial com honestidade, justiça, respeito mútuo e não discriminação.
- Nunca tiramos vantagem de nossos parceiros comerciais por meio de manipulação, ocultação, uso indevido de informações confidenciais, deturpação de fatos ou qualquer outra negociação ou prática injusta.
- Nunca entramos em conluio com parceiros comerciais para tirar vantagem dos outros.
- Selecionamos parceiros comerciais com base em critérios objetivos e no valor que agregam à Assurant, não devido a relacionamentos ou amizades pessoais. Também garantimos que eles entendam nossos padrões de alto desempenho em ética e conformidade, além de suas obrigações contratuais.
- Estamos alertas a qualquer sinal de que um parceiro comercial esteja violando leis ou regulamentos aplicáveis.
- Divulgamos imediatamente qualquer situação que pareça envolver um conflito de interesses.
- Protegemos as informações confidenciais e exclusivas de nossos parceiros comerciais.
- Concluímos as devidas diligências aplicáveis a fornecedores e clientes em potencial antes de firmar contratos e seguimos nossas políticas de compras, anticorrupção e de terceiros.
- Procuramos compreender e seguir todos os regulamentos relevantes sobre minerais de conflito em qualquer país em que fazemos negócios.

Privacidade e proteção de dados

Temos sucesso quando nossos clientes confiam em nós para proteger sua privacidade e usar seus dados da maneira que eles nos permitem. Protegemos e respeitamos a privacidade de nossos funcionários, consumidores, clientes, parceiros e terceiros que nos confiam suas informações pessoais.

Nossas responsabilidades:

- Seguimos as leis de proteção de dados e privacidade aplicáveis.
- Protegemos adequadamente os dados pessoais.
- Nós apenas coletamos e usamos dados pessoais para fins comerciais legítimos e seguimos nossa política de privacidade.
- Nós apenas compartilhamos dados pessoais dentro da Assurant quando necessário.
- Garantimos que nossos terceiros sigam os padrões de segurança e proteção de dados da Assurant.
- Guardamos os dados pessoais de acordo com nosso programa global de retenção de registros e política de gerenciamento de informações e, em seguida, os destruímos com segurança.
- Reportamos imediatamente suspeitas de incidentes de privacidade e violações de dados.



Lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo e sanções econômicas

Temos o compromisso de evitar que criminosos violem nossos sistemas e processos comerciais para promover atividades ilegais. Os funcionários da Assurant devem sempre seguir os procedimentos de diligência devida adequados para evitar que alguém use nossa empresa para disfarçar transações criminosas ou se envolver em qualquer tipo de atividade de lavagem de dinheiro. Além disso, a Assurant analisa terceiros para garantir que não negociamos com indivíduos ou entidades que tenham sanções aplicáveis e/ou estejam em listas de terroristas. Se você tiver preocupações com a reputação de terceiros que buscam fazer ou fazem negócios com a Assurant, entre em contato com a área de conformidade ou com o escritório de ética.

Todos nós temos um papel a desempenhar ajudando a evitar que criminosos usem os produtos e serviços da Assurant. Isso inclui a obrigação de conhecer nossos clientes, identificar e encaminhar atividades suspeitas, manter a documentação necessária ao longo de um relacionamento comercial e encaminhar transações com países, indivíduos ou empresas sancionados.

Concorrência justa e antitruste

Buscamos vantagem competitiva por meio de desempenho superior, nunca por meio de práticas comerciais ilegais ou antiéticas. Cumprimos todas as leis de concorrência justa e antitruste aplicáveis em todos os lugares nos quais operamos.

Nossas responsabilidades:

- Não sugerimos nem nos envolvemos em quaisquer ações, entendimentos ou acordos que tentem ou possam limitar a concorrência.
- Evitamos qualquer tipo de contato ou discussão com concorrentes que possam criar a aparência de impropriedade e nunca compartilhamos ou discutimos informações competitivas sensíveis. Se nos depararmos com essas situações, nós as encerraremos rapidamente e notificamos o departamento jurídico imediatamente.
- Não tiramos proveito de nossa posição no mercado.
- Apenas usamos, obtemos, aceitamos ou recebemos informações sobre concorrentes, clientes e fornecedores aos quais a Assurant tem direito.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

P: O que é inteligência competitiva e como se aplica a mim e ao meu trabalho?

R: Em geral, inteligência competitiva se refere à capacidade de reunir, analisar e usar informações coletadas sobre concorrentes, clientes e outros fatores de mercado que contribuem para uma vantagem comercial competitiva. Entre em contato com a diretoria de conformidade ou o departamento jurídico para ajuda na determinação se a inteligência competitiva é apropriada para uso.

Antissuborno e anticorrupção

A Assurant está empenhada em conduzir seus negócios de maneira justa, honrada, com integridade e em conformidade com a lei em todas as jurisdições nas quais opera, incluindo todas as leis aplicáveis anticorrupção e antissuborno. A Assurant tem uma abordagem de política de tolerância zero a qualquer forma de suborno e corrupção. Nosso sucesso depende da superioridade de nossos produtos e serviços. Nunca como resultado de suborno ou outros meios de corrupção. Nossos valores não permitem atos ou pagamentos corruptos como meio de obter ou manter negócios para ou nós ou em nosso nome, mesmo que isso signifique perder ou desistir de transações comerciais.

Nossas responsabilidades:

Nunca oferecemos, prometemos fornecer ou damos qualquer coisa de valor a ninguém a fim de obter uma vantagem comercial, conforme descrito em nossa política antissuborno e anticorrupção.

- Seguimos os procedimentos de diligência devida antes de contratar terceiros.
- Não pedimos a terceiros para fazer algo que nós mesmos somos proibidos de fazer.
- Mantemos registros minuciosos e completos de todas as transações com terceiros conforme nossa política de gerenciamento de registros e informações.
- Não estabelecemos relações contratuais verbais com terceiros, a menos que consultemos o departamento jurídico.
- Não oferecemos cortesias comerciais, incluindo presentes, viagens e/ou entretenimento a funcionários públicos ou suas famílias sem cumprir nossa política antissuborno e anticorrupção.



PERGUNTAS E RESPOSTAS

P: O risco de suborno e corrupção é um grande problema na Assurant?

R: Os riscos de suborno e corrupção são uma preocupação em todo o mundo e podem impactar a saúde e a viabilidade da Assurant e dos ambientes nos quais operamos; prejudicar gravemente nossa reputação e resultar em multas e processos criminais severos.

Interação com funcionários públicos

A Assurant segue os mais altos padrões éticos ao conduzir negócios com funcionários públicos. A Assurant proíbe estritamente qualquer promessa, oferta ou fornecimento de qualquer coisa de valor a qualquer funcionário público com o propósito de obter ou manter negócios, influenciar ações ou obter indevidamente qualquer forma de benefício impróprio. Cumprimos as leis federais, estaduais e locais quando nos envolvemos em questões de política pública e quando desenvolvemos e mantemos relacionamentos com funcionários públicos.

Nossas responsabilidades:

- Não oferecemos, prometemos, fazemos ou autorizamos a doação de nenhuma coisa de valor a um funcionário público direta ou indiretamente - por meio de familiares, associados próximos, corretores, agentes, advogados, empreiteiros ou outros parceiros comerciais - que descumpra nosso código e nossa política antissuborno e anticorrupção.
- Proibimos até mesmo pequenos pagamentos de facilitação e, se um funcionário público solicitar o fornecimento de um, imediatamente entramos em contato com a área de conformidade.
- Cooperamos totalmente com todas as auditorias e investigações de agências regulatórias e governamentais.
- De acordo com a declaração de política de atividades políticas da empresa, todos temos o direito de participar do processo político em nosso próprio tempo e às nossas próprias custas, mas não podemos usar recursos da Assurant para fins políticos ou contribuições sem a aprovação prévia do departamento jurídico. Regras adicionais podem ser aplicadas à sua linha de negócios ou ao seu cargo na Assurant.

Leis de importação, exportação e antiboicote

Como uma empresa global, temos o compromisso de cumprir as leis e os regulamentos que regem a importação e exportação de produtos, serviços, tecnologias e informações da Assurant em todos os lugares nos quais operamos. Para cumprir nossos compromissos, sabemos sempre o que importamos e exportamos, as partes da transação e a origem ou o destino de nossas mercadorias.

Nossas responsabilidades:

Cumprimos todas as leis, regulamentações e restrições aplicáveis relacionadas à importação, exportação, aos boicotes, às alfândegas e aos embargos.

- Garantimos que todas as importações e exportações atendam a esses requisitos.
- Antes de nos envolvermos nessas atividades, consultamos o suporte local de importação/exportação ou a equipe de conformidade.
- Usamos apenas terceiros aprovados pela Assurant, incluindo despachantes aduaneiros e fornecedores de logística.
- Garantimos que as informações fornecidas a qualquer funcionário da alfândega ou agente contratado para facilitar importações e exportações da Assurant sejam precisas e verdadeiras.
- Relatamos quaisquer preocupações sobre pagamentos alfandegários que pareçam suspeitas ou fora do comum.
- Mantemos registros de todas as transações de importação e exportação conforme nossa política de gerenciamento de registros e informações.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

P: Estou envolvido(a) com o envio de celulares para fora do país. O que devo saber?

R: Alguns produtos ou tecnologias exigem uma licença de exportação ou importação antes do envio. E certas informações técnicas não podem ser publicadas na Internet ou anexadas em e-mail. A lei local pode proibir uma venda completamente. Essas obrigações não podem ser evitadas com a contratação de terceiros que entreguem os produtos da empresa em destino proibido e para uma pessoa física ou jurídica proibidos.

P: Encontrei um novo fornecedor para peças de celular a preços inferiores aos de mercado. O que devo fazer?

R: Antes de comprar peças, trabalhe com o setor de compras para firmar um contrato. Ao envolver o setor de compras logo no início, podemos fazer triagem do fornecedor para garantir que seja legítimo e que suas peças estejam em conformidade com a cadeia de custódia e os regulamentos de minerais de conflito.

Escritório de ética: se você tiver dúvidas ou preocupações, há várias opções para entrar em contato para uma conversa confidencial:

- Entre em contato com a diretoria regional de conformidade.
- Envie um e-mail para o escritório de ética ethics@Assurant.com.

Faça uma pergunta ou relate uma preocupação por meio do portal da web da linha direta de ética (pode permanecer anônimo conforme permitido pela lei local): helpline.assurant.com

- Os números de telefone regionais para contato com a linha direta podem ser encontrados no portal da web.
- Envie uma mensagem de texto para a linha direta anonimamente para 786-755-1030 (somente nos EUA no momento).



Responsabilidade pela

SUSTENTABILIDADE



Temos a responsabilidade de ser bons cidadãos globais, bons administradores dos recursos que nos foram confiados e de alavancar nosso sucesso para fortalecer as comunidades nas quais vivemos e trabalhamos.

Organizações de caridade

A Assurant está comprometida em fortalecer as comunidades nas quais operamos para as empresas, famílias e os seus indivíduos. Incentivamos nossos funcionários a apoiarem e serem voluntários em causas beneficentes por meio de nossas equipes de promotores de engajamento e individualmente. Para garantir a coordenação em todas as nossas linhas de negócios e nossos locais e para maximizar o impacto da Assurant em nossas comunidades, os funcionários devem consultar a equipe da Assurant Cares sobre todas as contribuições de caridade, presentes correspondentes e eventos de voluntariado em equipe.

Nossas responsabilidades:

- Antes de concordar em servir no conselho de administração de qualquer empresa ou organização (que não seja uma empresa de propriedade da Assurant), discutimos isso com nossa gerência e buscamos a aprovação do escritório de ética para entender expectativas que podem advir de servir nessa capacidade e para determinar se esse serviço criará algum conflito de interesses, real ou percebido, ou se interferirá em nossas obrigações profissionais.
- Nós nos isentamos de participar de quaisquer discussões ou decisões que possam entrar em conflito com os interesses da Assurant.
- Quando nos envolvemos em atividades de arrecadação de fundos não apoiadas pela Assurant, não solicitamos a ninguém que temos a responsabilidade de contratar, envolver ou supervisionar.
- Não pressionamos outros funcionários a contribuir ou apoiar organizações de caridade específicas.
- Direcionamos solicitações de contribuições de caridade de clientes ou terceiros para o programa Assurant Cares antes de assumir qualquer compromisso. Obtemos aprovação prévia por escrito da equipe da Assurant Cares, de segurança e/ou de instalações antes de usar as propriedades, instalações ou outros ativos da Assurant (incluindo o logotipo) para eventos sem fins lucrativos ou pro bono.

Direitos humanos

Temos o compromisso de respeitar os direitos humanos e a dignidade de todos. Cumprimos e valorizamos nossos parceiros comerciais que compartilham um compromisso semelhante com:

- Leis e normas internacionais, incluindo a Organização Internacional do Trabalho que promovem condições de trabalho seguras e segurança individual.
- Leis que proíbem o trabalho forçado.
- Proibições de contratação de menores.
- Proibições de tráfico humano.
- Aderir a leis, padrões e estruturas relevantes que garantem a liberdade de associação e o direito de negociação coletiva.
- Monitorar e remediar possíveis impactos sobre os direitos humanos.
- Comunicar nossos compromissos de direitos humanos para as partes interessadas internas e externas.

Clima

Estamos comprometidos em operar com compromisso ambiental significativo que minimize nossa pegada de carbono e melhore a sustentabilidade.
Vemos o valor comercial de assumir uma posição de liderança na abordagem de nossa própria pegada ambiental, incentivando os funcionários a serem ambientalmente conscientes, encontrando soluções inovadoras para fortalecer as comunidades e ajudando clientes a se tornarem mais resilientes. Nós focamos no gerenciamento de diversos riscos ambientais e na integração de práticas comerciais sustentáveis em nossa cadeia de suprimentos, em nossas práticas de investimento e em todas as nossas operações no mundo todo. Todos nós nos saímos melhor quando tomamos decisões que cuidam e melhoram o meio ambiente. Para mais informações sobre o compromisso ambiental da Assurant, consulte o relatório de sustentabilidade.

Recursos
ADICIONAIS



Definições-chave

Leis antitruste e de concorrência:
As leis antitruste e de concorrência servem para evitar práticas comerciais anticompetitivas, como fixar preços ou prejudicar a capacidade de terceiros de competir no mercado.

Qualquer item de valor:
Um conceito amplo que inclui, entre outros, vantagens financeiras ou outras, como pagamentos em dinheiro, empréstimos, presentes inadequados, viagens, hospedagem, serviços, cortesias, oportunidades de emprego e estágios, doações de caridade e ingressos para eventos esportivos e de outro tipo.

Quebra de confiança:
Uma ofensa criminal envolvendo desonestidade, quebra de confiança ou lavagem de dinheiro. Alguns exemplos incluem, entre outros, roubo, apropriação indébita, peculato, falsificação, identificação falsa, denúncia falsa a autoridades, sonegação de impostos, porte de drogas com intenção de distribuição e preenchimento de cheque sem fundos.

Suborno:
A oferta, promessa ou doação intencional de qualquer coisa de valor, direta ou indiretamente, para ou de qualquer pessoa para influência indevida como um incentivo para ação indevida ou para não agir corretamente, incluindo conforme os deveres oficiais, fiduciários, obrigações contratuais ou outras ou para obter qualquer outra vantagem indevida.

Bullying:
Normalmente uma forma de comportamento repetido, irracional, persistente e agressivo dirigido a um indivíduo ou indivíduos com o objetivo de gerar medo, intimidação, humilhação e angústia ou dano ao corpo, aos sentimentos, à autoestima ou reputação de outra pessoa.

Cadeia de custódia:
Todas as etapas de uma cadeia de suprimentos que toma posse do produto, incluindo mineradoras, transportadoras, exportadoras, processadores e fabricantes. Fornece o registro da sequência de entidades que têm a custódia de minerais à medida que se movem por uma cadeia de suprimentos que monitora um material até sua origem. Alguns exemplos de regulamentação da cadeia de custódia são a verificação de que não foi usado trabalho escravo em nenhum processo de fabricação e que nenhuma peça usada na produção foi obtida de países sancionados.

Registro da empresa:
Um registro é qualquer informação documentada (em qualquer mídia como papel ou digital) necessária para satisfazer as necessidades das operações comerciais, requisitos legais e regulamentares, responsabilidades fiscais e necessidades históricas da Assurant.

Informações confidenciais:
Informações que você adquire, recebe, aprende, cria, desenvolve ou tem acesso devido ao seu emprego na Assurant e que não estão prontamente disponíveis ao público.

Consulte o Guia de classificação de informações da Assurant para mais informações.

Minerais de conflito:
Um recurso natural na cadeia de suprimentos global extraído de uma região geográfica de conflito e usado para financiar guerras civis e perpetrar violações dos direitos humanos naquela região.

Conflito de interesses:
Um conflito de interesses pode ocorrer quando seus interesses pessoais ou as atividades que você realiza em nome da Assurant interferem (ou parecem interferir) nos melhores interesses da empresa, de um acionista ou de um cliente. Um conflito pode surgir quando você age ou tem interesses que dificultam o desempenho do seu trabalho para a empresa de forma objetiva.

Discriminação:
Em alinhamento com a Organização Internacional do Trabalho (OIT), qualquer distinção, exclusão ou preferência, especialmente de pior maneira no tratamento de outras pessoas com base em raça, cor, religião, nacionalidade, ascendência reais ou percebidas, deficiência física ou mental, condição médica, informações genéticas, estado civil (incluindo status de parceria doméstica registrada), sexo e gênero (incluindo gravidez, parto, lactação e questões médicas relacionadas), identidade e expressão de gênero, idade, orientação sexual, serviço militar passado ou presente, status de imigração ou qualquer

outro status protegido por leis ou regulamentos nos locais em que a Assurant opera.

Diversidade, equidade e inclusão (DEI):

- **Diversidade:** é quem nós somos. A diversidade abrange a gama de semelhanças e diferenças que todos trazem para o local de trabalho.
- **Equidade:** é como somos tratados. A equidade é a garantia de tratamento, acesso, oportunidade e promoção justos para todos, ao mesmo tempo em que se busca identificar e eliminar as barreiras que impedem a plena participação de determinados grupos.
- **Inclusão:** é como nos sentimos. Um local de trabalho inclusivo reconhece, valoriza e utiliza efetivamente os talentos, as habilidades e perspectivas de todos.

Sanções econômicas:

As sanções econômicas são ferramentas de política externa que impõem limites estritos a uma gama de atividades, incluindo a prestação de serviços financeiros ou a realização de transações. São impostas por governos ou órgãos internacionais para tentar isolar ou impedir que determinado indivíduo, entidade ou jurisdição por determinado propósito ou atividade específica.

Pagamentos de facilitação:

Pagamentos a funcionários públicos para agilizar uma ação administrativa, como obter uma licença.

Fraude:

O uso de fraude com a intenção de obter vantagem, evitar uma obrigação ou causar prejuízo a outra parte. Fraude interna inclui qualquer esforço de um(a) funcionário(a) de privar a Assurant ou seus clientes e parceiros de quaisquer ativos por roubo, fraude ou outros meios corruptos.

Funcionários públicos:

Este termo é definido de forma ampla para incluir funcionários de entidades controladas pelo governo e organizações públicas internacionais, bem como funcionários eleitos e candidatos a cargos públicos.

Assédio:

Palavras, ações ou comportamentos indesejados que depreciam, desrespeitam ou menosprezam um indivíduo ou criam um ambiente de trabalho hostil, ofensivo ou intimidante devido a uma categoria protegida. Às vezes, a conduta de uma pessoa pode ser considerada assédio, mesmo que não tenha a intenção de ser ofensiva.

Tráfico humano:

O tráfico humano inclui, entre outros, recrutamento, abrigo, transporte, fornecimento ou obtenção de uma pessoa para trabalho ou serviços por meio do uso da força, coerção, fraude ou engano; abuso de poder ou de posição de vulnerabilidade; ou dar ou receber pagamentos ou benefícios para obter o consentimento de uma pessoa com controle sobre outra para fins de exploração. A exploração inclui, entre outros, escravidão involuntária, trabalho forçado, servidão ou escravidão por dívida, remoção de órgãos, tráfico sexual ou outras formas de exploração.

Informações internas:

Informações sobre uma organização empresarial que geralmente não estão disponíveis ou são conhecidas pelo público (também chamadas de “informações não públicas”).

Informações privilegiadas:

O uso de informações privilegiadas envolve a negociação de ações de uma empresa de capital aberto por alguém que tem informações materiais não públicas sobre essas ações. A negociação com informações privilegiadas pode ser ilegal ou legal, dependendo de quando a fonte interna negociar. De forma geral, é ilegal quando as informações materiais ainda não são públicas.

Propriedade intelectual (PI):

Conhecimento, ideias, descobertas, fórmulas, invenções e outros ativos intangíveis que têm valor comercial e são protegidos por direitos autorais, patentes, marcas de serviço e leis de marcas registradas. Exemplos adicionais de propriedade intelectual incluem inventários técnicos, marcas e logotipos, códigos de software, apresentações, bancos de dados, listas de clientes, documentos de processo, projetos de produtos e planos de ação.

Retenção legal:

Uma retenção legal suspende todos os procedimentos de destruição de documentos para preservar os registros apropriados ou informações em circunstâncias especiais, como litígios ou investigações governamentais, previstos ou reais. O departamento

jurídico identifica quais tipos de registros, informações ou documentos devem ser colocados sob retenção legal.

Informações materiais não públicas:
Informações que um investidor provavelmente consideraria importantes ao decidir se deve comprar, manter ou vender títulos de uma empresa.

Lavagem de dinheiro:
Ganhar dinheiro derivado de atividades ilegais "limpas", fazendo parecer que o dinheiro origina de fontes ou transações legítimas.

Atividades protegidas:
As atividades protegidas incluem denúncia de conduta de assédio, discriminação ou retaliação; registro de denúncia de assédio; fornecimento de evidências em qualquer investigação; ou intervenção para proteger outras pessoas que possam ter sofrido assédio, discriminação ou retaliação.

Características protegidas:
As características protegidas são definidas como idade, ancestralidade, cidadania, cor, credo, etnia, identidade e expressão de gênero, informações genéticas, estado civil, deficiência física ou mental, nacionalidade, gravidez, raça, religião, sexo, orientação sexual, condição de veterano ou outras categorias definidas por lei federal, estadual ou local.

Preocupações sobre pessoas (RH)/relacionadas ao trabalho:
Dúvidas ou preocupações sobre benefícios, conflito com colega de trabalho ou gerente, conduta no local de trabalho, discriminação, desempenho, remuneração, roubo ou assédio.

Retaliação:
Tomar medidas adversas contra funcionário(a) em resposta a relato de boa-fé sobre uma violação real ou suspeita de nosso código, nossas políticas ou de requisitos legais.

É contra a política da empresa retaliar qualquer funcionário ou representante da Assurant que, de boa-fé, relatou uma violação ou suspeita de violação da lei, deste código ou de outras políticas da empresa. Além disso, a retaliação contra aqueles que auxiliam na investigação de uma violação relatada também é proibida. Qualquer funcionário da Assurant que retaliar contra qualquer pessoa que fez relato de boa-fé está sujeito a ações disciplinares por parte da empresa, incluindo a rescisão do contrato de trabalho.

Assédio sexual:
O assédio sexual é um comportamento verbal ou físico indesejado com base no gênero/sexo de uma pessoa e inclui investidas sexuais verbais ou físicas indesejadas, pedidos de favores sexuais ou conduta visual, verbal ou física de natureza sexual.

Redes sociais:
"Redes sociais" e "atividade em redes sociais" incluem todos os meios de comunicação ou publicação de informações e todo o conteúdo de qualquer tipo (como texto, imagens, vídeos, arquivos de áudio ou podcasts, apresentações ou documentos) na internet e intranet.

Financiamento do terrorismo:
O financiamento do terrorismo fornece fundos para atividades terroristas. Pode envolver fundos arrecadados de fontes legítimas, como doações pessoais e lucros de empresas e organizações de caridade, bem como de fontes criminosas, como tráfico de drogas, contrabando de armas e outros bens, fraude, sequestro e extorsão.

Arma:
O termo arma inclui armas de fogo, explosivos, facas e outras armas que podem ser consideradas perigosas ou que possam causar danos.

O local de trabalho:
O local de trabalho inclui locais de trabalho reais, qualquer ambiente em que negócios relacionados ao trabalho sejam conduzidos (durante ou após o horário comercial normal), interações on-line e eletrônicas com funcionários da empresa e terceiros envolvidos em nossas operações, eventos patrocinados pela empresa e propriedade pertencente/controlada pela empresa.

Código de ética On-line

Linha direta de ética e conformidade

Web: helpline.assurant.com
Acesse a linha de apoio on-line para as opções de número de telefone.
SMS anônimo: 786-755-1030
(somente nos EUA no momento)



2022
Assurant, Inc.
55 Broadway, Suite 2901
Nova York, NY 10006
Assurant. com

Código de ética e conduta empresarial: ethics.assurant.com

Escritório de ética da Assurant: ethics@Assurant.com

Linha direta de ética e conformidade da Assurant: http://helpline.assurant.com