



Codice di condotta ed etica aziendale

Codice di condotta ed etica aziendale

Assurant è un'azienda globale costituita da oltre 14.000 collaboratori con opinioni diverse che tengono fede ai valori della nostra azienda. Facciamo la cosa giusta, anche quando ciò è difficile.

Ogni giorno ci sforziamo di alzare l'asticella sulla conduzione della nostra attività in modo onesto ed etico, e ci impegniamo a fare altrettanto fra di noi, con i nostri partner commerciali e i nostri clienti. Il nostro Codice di condotta ed etica aziendale fornisce un quadro di riferimento per realizzare questo obiettivo. Rappresenta la condivisione del nostro impegno ad operare con integrità e agire in modo etico.

Un messaggio del nostro Presidente e CEO

Gentili colleghi,

Gli standard che Assurant applica sono elevati. Questo si evince soprattutto dalle nostre aspettative per una condotta etica da parte dei nostri dipendenti in tutta l'azienda. La condotta è il fondamento della nostra cultura, radicata nei nostri valori imprescindibili: BUON SENSO, BUON COSTUME, PENSIERO NON COMUNE, RISULTATI NON COMUNI. Vivendo questi valori, stiamo costruendo una cultura basata sulla fiducia e sul rispetto e stiamo fornendo una risposta alle ardue sfide con integrità, il tutto con l'obiettivo di migliorare la vita dei nostri clienti e delle comunità in cui operiamo.

Presupposto essenziale del nostro impegno nel supportare, proteggere e prestare servizi che mettono le persone al primo posto è la conquista della fiducia. I nostri clienti, dipendenti, azionisti e chiunque altro interagisca con Assurant deve poter confidare nel fatto che agiremo sempre nel rispetto dei più elevati standard etici e correttamente, ogni volta. Il nostro Codice etico ci accomuna. Guida le nostre decisioni e ci allinea nelle nostre interazioni e in quelle con i nostri clienti, al fine di dimostrare il nostro pensiero condiviso nella costruzione incessante di un futuro migliore.

Nessuno si trova in una posizione migliore di voi per aiutarci a rimanere coerenti e fedeli ai nostri valori. Questo Codice etico vi aiuterà ad acquisire familiarità con le politiche e i principi che definiscono le nostre azioni, oltre a prendere decisioni coerenti con questi. Ogni dipendente è tenuto a leggere e comprendere il nostro Codice etico per garantire che le azioni e le decisioni quotidiane riflettano i valori di Assurant. Inoltre, quando avete domande, cercate le risposte e, se avete riscontrato potenziali violazioni del nostro Codice etico, parlatene.

Chiedo a ciascuno di voi di unirsi a me nell'impegno personale a vivere i nostri valori e rispettare il nostro Codice etico in ogni nostra azione. Questo non solo promuoverà il successo della nostra azienda, ma ci consentirà anche di condividere ogni giorno un senso di orgoglio a lavorare per Assurant.

Cordiali saluti,
Keith Demmings

Presidente e
Amministratore delegato

I nostri principi fondamentali

I nostri valori e l'obiettivo del Codice

- Conoscere e osservare il Codice di condotta ed etica aziendale e parlare apertamente se abbiamo dubbi o sospettiamo violazioni.
- Osservare tutte le leggi, regole, normative e politiche vigenti in tutte le giurisdizioni in cui operiamo e risolvere con decisione potenziali violazioni.

Il nostro impegno per fare la cosa giusta

- Esercitare un processo decisionale etico e intraprendere iniziative che preservino un luogo di lavoro etico.
- Applicare politiche del lavoro eque e privilegiare una condotta corretta nell'interesse dei nostri dipendenti.
- Comunicare in modo onesto, trasparente, accurato e con intenti positivi.

Impegno a favore dei nostri collaboratori

- Trattare gli altri con dignità e rispettare la nostra diversità di culture, background, esperienze e pensiero.
- Mantenere un ambiente di lavoro sicuro, protetto e rispettoso. Fare la nostra parte per promuovere un luogo di lavoro sicuro e segnalare qualsiasi attività che possa rappresentare una minaccia per gli altri.

Impegno a favore di Assurant e dei nostri azionisti

- Proteggere tutti gli asset aziendali: i nostri asset fisici, finanziari, tecnologici e informatici, la proprietà intellettuale e le relazioni commerciali.
- Preservare l'integrità nelle attività di investimento personali assicurandosi che non siano in conflitto con gli interessi di Assurant o del cliente e non vengano condotte conoscendo in anticipo informazioni privilegiate non di pubblico dominio relative all'investimento.
- Prendere atto che non è consentito offrire, dare, sollecitare o ricevere qualsiasi

corrispettivo di valore che abbia lo scopo di dare, o la parvenza di dare, un vantaggio o beneficio commerciale improprio.

- Evitare conflitti di interesse all'interno e all'esterno del luogo di lavoro.
- Comunicare in modo responsabile. Richiedere l'autorizzazione quando si parla a nome dell'azienda e utilizzare il buon senso sui social media.

Impegno a favore dei nostri partner e clienti

- Garantire pratiche commerciali etiche. Agire sempre in modo equo e in buona fede e non trarre vantaggi sleali da nessuno attraverso la manipolazione, l'occultamento o l'abuso di informazioni privilegiate.
- Tutelare la privacy dei clienti salvaguardando le loro informazioni e utilizzarle solo nel modo consentito.
- Fare attenzione a non offrire, promettere, effettuare o autorizzare donazioni di qualsiasi corrispettivo di valore a un pubblico ufficiale, direttamente o indirettamente.
- Fornire una divulgazione completa, corretta, accurata, tempestiva e comprensibile nei report e documenti che presentiamo o sottoponiamo a autorità di regolamentazione, pubblici ufficiali e revisori e nelle altre comunicazioni pubbliche.

Impegno a favore della responsabilità sociale

- Riconoscere la nostra responsabilità di cittadini globali. Quando o dove ci sentiamo a nostro agio, ci adoperiamo per il bene delle comunità in cui lavoriamo e viviamo e facciamo la nostra parte per ridurre l'impatto ambientale delle nostre decisioni e operazioni aziendali.
- Assicurarsi che i contributi alle attività politiche e di beneficenza siano conformi alle leggi e normative vigenti, nonché alle politiche di Assurant.

Sommario

I nostri valori e l'obiettivo del Codice

I valori di Assurant	5
Informazioni sul codice	5
Amministrazione del codice di condotta	6
Esenzioni concesse in circostanze eccezionali	6
Osservanza della legge e trattamento equo dei clienti	6

Il nostro impegno per fare la cosa giusta

Prendere buone decisioni	7
Fare sentire la propria voce: porre domande e comunicare i dubbi	7
Responsabilità del manager	9

Impegno a favore dei nostri collaboratori

Diversità, equità e inclusione	9
Salute e sicurezza sul posto di lavoro	10

Impegno a favore di Assurant e dei nostri azionisti

Tutela della proprietà intellettuale	10
Tutela delle informazioni riservate	11
Tecnologia e sicurezza informatica	12
Salvaguardia degli asset aziendali	13
Insider trading	13
Evitare i conflitti di interesse	14
Regali, viaggi e intrattenimento	15
Social media e comunicazioni esterne	16

Impegno a favore dei nostri partner e clienti

Partner aziendali	17
Privacy e protezione dei dati	18
Riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo e sanzioni economiche	18
Concorrenza leale e antitrust	18
Anticoncussione e anticorruzione	19
Interagire con i pubblici ufficiali	19
Leggi su importazione, esportazione e anti-boicottaggio	20

Impegno a favore della responsabilità sociale

Enti caritativi	21
Diritti umani	21
Il nostro impegno a favore dell'ambiente	21

Altre risorse

Definizioni chiave	23
--------------------------	--------------------

I nostri valori e l'obiettivo del Codice

I nostri valori orientano il modo in cui supportiamo i nostri clienti e la nostra collaborazione. Sono i principi duraturi che utilizziamo per operare con integrità e fidelizzare quotidianamente i nostri clienti.

I nostri valori senza compromessi

BUON SENSO - Cerchiamo soluzioni semplici e dirette che consentano di evitare eventuali problemi, sia ai clienti che ai consumatori che serviamo.

BUONI USI E COSTUMI - Agiamo con integrità. Trattiamo gli altri con rispetto. Siamo onesti, trasparenti e impegnati a fare la cosa giusta.

PENSIERO NON COMUNE - Non siamo mai soddisfatti dello status quo. Cerchiamo punti di vista diversi e siamo attratti dalle sfide. Riteniamo che ci sia sempre un modo per capitalizzare i nostri successi.

RISULTATI NON COMUNI - Ci concentriamo su soluzioni attuabili che forniscano risultati misurabili. Affrontiamo ogni sfida con un senso di urgenza, cercando di superare ogni aspettativa.

Informazioni sul codice

Tutti coloro che lavorano per o a nome di Assurant sono tenuti a dimostrare i più elevati standard di condotta aziendale e integrità. Il nostro Codice di condotta ed etica aziendale, noto anche come il "Codice" o il "Codice di condotta", si applica ai dipendenti, funzionari e dirigenti di Assurant. In generale, ci aspettiamo che i consulenti, agenti e lavoratori a contratto o interinali osservino i principi alla base del codice, nonché il Codice di condotta dei fornitori.

In tutto il codice troverai informazioni, collegamenti alle definizioni di termini chiave, domande e risposte e collegamenti alle politiche correlate per orientarti nel prendere decisioni etiche. Tuttavia, non troverai le risposte a ogni domanda che potresti avere sul posto di lavoro o ogni politica correlata. In assenza di una politica specifica, in caso di domande o dubbi hai la responsabilità di usare il buon senso, conformarti allo spirito del codice e chiedere aiuto al tuo manager, a un membro dell'Organizzazione del personale o all'Ufficio Etica.

Hai tutti i poteri necessari.

Puoi offrire ai nostri clienti e dipendenti esperienze eccezionali, sapendo che Assurant ti aiuta a fare la cosa giusta e a fare impresa con integrità.



Hai delle responsabilità.

Svolgi un ruolo fondamentale nel garantire che Assurant sia un ottimo posto di lavoro e nel proteggere la nostra cultura, reputazione e il nostro marchio.



Hai supporto.

Se hai dubbi su cosa fare in una determinata situazione, hai tutta una serie di risorse a tua disposizione, comprese le politiche di Assurant, l'Organizzazione del personale, il Codice di condotta e la Helpline per l'etica e la compliance.



Hai una voce in capitolo.

Se ritieni che qualcosa non quadri, puoi parlarne apertamente e comunicare le tue preoccupazioni, sapendo che Assurant desidera ascoltarle e non tollera ritorsioni contro i dipendenti.

Amministrazione del Codice di condotta

Il nostro codice, amministrato dall'Ufficio Etica, è un documento in divenire che dovrebbe fungere da risorsa di prima linea per il processo decisionale etico. Nota: il codice e alcuni documenti correlati sono stati tradotti nelle lingue pertinenti alle operazioni di Assurant.

Esenzioni concesse in circostanze eccezionali

L'Ufficio Etica può fornire interpretazioni del codice, in consultazione con il Direttore globale per l'etica e la compliance o con il Responsabile dell'ufficio legale, se del caso. Deroghe o eccezioni al codice saranno concesse solo in circostanze eccezionali. Tutte le deroghe o eccezioni richiedono la previa approvazione scritta del tuo manager e del Direttore globale per l'etica e la compliance. Solo il Consiglio di amministrazione di Assurant può concedere deroghe all'osservanza del codice all'Amministratore Delegato, al Principal Financial Officer e Controller o al Principal Accounting Officer, o a soggetti che svolgono funzioni analoghe. Eventuali deroghe concesse verranno comunicate tempestivamente e conformemente a tutte le leggi e normative vigenti, incluse quelle della Securities and Exchange Commission e della Borsa di New York. Il codice non crea alcun diritto alla prosecuzione del rapporto di lavoro e non è un contratto di lavoro.

Conformità alla legge e trattamento equo dei clienti

Assurant opera in un ambiente altamente regolamentato. Conoscere e osservare le leggi e normative in base alle quali operiamo non è solo una parte fondamentale della nostra attività, ma è anche fondamentale per la nostra identità. Ricorda che è importante osservare non solo le disposizioni, ma anche lo spirito e l'intento della legge. Violare la legge o adottare azioni o pratiche sleali, ingannevoli

e abusive può avere un impatto negativo sulla fiducia dei nostri clienti o del pubblico in generale e mettere a rischio la nostra reputazione, nonché sollevare critiche da parte delle autorità di regolamentazione, azioni legali, multe e sanzioni e altre ripercussioni negative per Assurant.



In qualità di dipendente, sei tenuto a conoscere e osservare le leggi e normative che ti riguardano e, in caso di domande, contattare il Responsabile della Conformità, l'Ufficio Etica o un membro dell'Organizzazione del personale per richiedere assistenza. Le violazioni della politica aziendale, di questo codice o della legge possono determinare azioni disciplinari, culminabili nel licenziamento.

Domande e risposte

- D: Le varie leggi sono molto complicate e coprono così tante aree diverse. Come posso essere sicuro di non violare qualche piccolo cavillo? In che modo dovrei conoscerli tutti? Non sono un avvocato.**
- R:** Usa la tua capacità di giudizio. Se qualcosa ti sembra intuitivamente sbagliato, chiedi prima di agire. Sei anche tenuto a comprendere i punti più sottili delle regole che disciplinano il tuo lavoro. Non esitare a contattare l'Ufficio Etica o l'Ufficio Compliance o Legale se necessiti di chiarimenti sulle leggi o sui nostri standard e politiche.

Il nostro impegno per fare la cosa giusta

Il nostro successo dipende dalla qualità delle decisioni che prendiamo ogni giorno. Prima di prendere qualsiasi decisione come dipendenti, funzionari e direttori di Assurant, dovremmo considerare l'impatto delle nostre azioni sugli

uni e sugli altri, sui nostri clienti, sui nostri partner commerciali, sulla società circostante e su Assurant.

Prendere buone decisioni

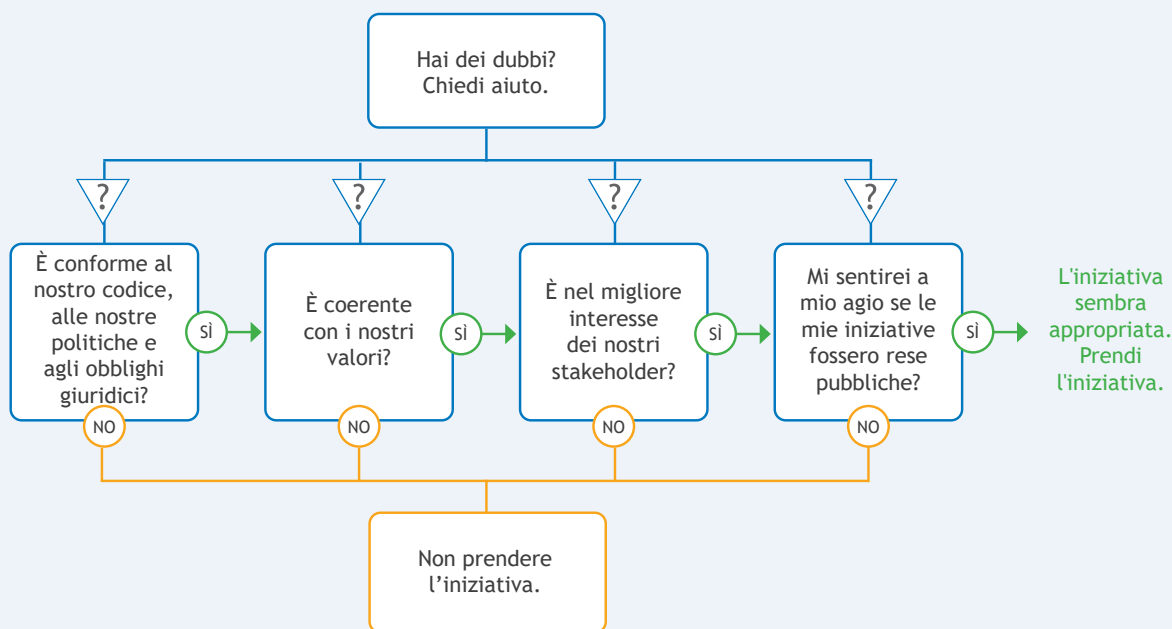
Non tutte le situazioni che incontri sono semplici: come prendi la decisione migliore quando affronti circostanze difficili o poco chiare? Come affronti i dilemmi etici? Sebbene il codice non ti suggerisca esattamente cosa fare in ogni situazione, serve come guida per aiutarti a prendere buone decisioni e affrontare situazioni complesse in cui la risposta potrebbe non essere sempre chiara.

Poniti le seguenti domande:

- La potenziale decisione è coerente con i valori di Assurant e il nostro codice?
- Ho abbastanza informazioni per prendere una decisione?
- Mi sentirei a mio agio se dovessi spiegare la decisione ai miei familiari? Sono disposto ad assumermene la responsabilità?

Se la risposta a una di queste domande è "no", o hai dubbi, chiedi consigli prima di agire.

Se non sei sicuro di cosa fare, poniti le seguenti domande per determinare il modo migliore di procedere.



Parla apertamente: poni domande e comunica le tue preoccupazioni

Hai la facoltà di fare la differenza. Ci possono essere momenti in cui osservi qualcosa non conforme alla nostra identità come società e ai nostri valori e, in tali situazioni, devi far sentire la tua voce. Che si tratti di porre una domanda per ottenere indicazioni o segnalare un problema, sappi che disponi di risorse che possono aiutarti. Ci impegniamo a fornire un processo rapido, affidabile ed equo per

identificare e affrontare in modo appropriato qualsiasi comportamento scorretto dei nostri dipendenti o di altre persone che agiscono per nostro conto.

Ognuno di noi ha la responsabilità di parlare apertamente se osserviamo o veniamo a conoscenza di azioni che potrebbero violare il nostro codice, le politiche interne o qualsiasi legge o normativa. Nulla in questo codice ti impedisce di segnalare potenziali violazioni della legge ai pubblici ufficiali competenti.

Come parlare apertamente:

- **Il tuo manager:** in molti casi, il miglior punto di partenza è rivolgerti al tuo manager, poiché spesso è meglio attrezzato per capire e risolvere il tuo problema.
- **Organizzazione del personale:** questo team è il tuo partner nella gestione dei dubbi relativi alle Risorse Umane e al lavoro.
- **Etica e Compliance:** in caso di domande o dubbi, hai diverse opzioni per condurre una conversazione riservata:
 - Contatta il tuo responsabile regionale per la compliance.
 - Invia un'e-mail alla casella di posta per l'etica e la compliance all'indirizzo ethics@Assurant.com.
 - SMS anonimo al numero 786-755-1030 (solo per gli Stati Uniti).
 - Poni una domanda o segnala un problema tramite il portale web: helpline.assurant.com.
 - Utilizza la Helpline per l'etica e la compliance di Assurant (puoi rimanere anonimo, ove consentito dalla legge locale). Sul portale web sono anche disponibili i numeri di telefono regionali per contattare l'Helpline.

Sono disponibili traduttori che ti assisteranno a effettuare la segnalazione nella tua lingua preferita. Le preoccupazioni segnalate alla helpline vengono documentate e inoltrate all'Ufficio Etica per ulteriori esami e indagini, se del caso.

A prescindere da come viene effettuata una segnalazione, Assurant vieta ritorsioni contro chiunque segnali, in buona fede, una possibile violazione o partecipi a un'indagine, anche se non vengono trovate prove sufficienti per dimostrare la tua preoccupazione.

Cosa succede quando porti un problema all'attenzione dell'ufficio Etica e Compliance?

- Lo prendiamo in considerazione.
- Il tuo problema verrà tenuto riservato.
- Adotteremo le misure appropriate per risolvere il tuo problema, quindi ti ricontatteremo.
- Alcuni problemi, quali i problemi relativi ai processi o alle Risorse Umane, saranno gestiti mediante un approccio collaborativo con l'Organizzazione del personale e/o altri partner interni, mentre altri problemi potrebbero sfociare in un'indagine riservata condotta dall'Ufficio Etica e Compliance. Assurant vieta qualsiasi forma di ritorsioni nella nostra azienda.

Prendiamo sul serio tutte le segnalazioni di negligenza professionale che esamineremo tempestivamente e, se del caso, indagheremo su tutte le segnalazioni. Le indagini vengono condotte con integrità, discrezione e imparzialità, garantendo equità e riservatezza nella misura del possibile, coerentemente con un'indagine approfondita. Ci aspettiamo che tu cooperi a fondo e sinceramente in qualsiasi indagine.

Domande e risposte

D: Cosa significa segnalare un problema in "buona fede"?

R: Quando segnali un problema in "buona fede", significa che ritieni che le informazioni che stai segnalando siano accurate e veritiere (anche se successivamente tale convinzione si rivela errata). È una violazione del nostro codice formulare un'accusa di cui sei a conoscenza o sospetti che non sia vera. Proteggiamo i dipendenti che sollevano i loro problemi in modo onesto e aperto.

A seconda del tipo di domanda che hai o del dubbio che desideri segnalare, sono anche disponibili altre persone che potresti contattare. Per ulteriori informazioni, consulta la Politica per la segnalazione dei dubbi.

Responsabilità del manager

In qualità di leader, hai una responsabilità speciale nel definire la cultura e l'ambiente di lavoro del tuo team. I tuoi dipendenti si affidano a te affinché tu li guidi con integrità. Il modo in cui prendi decisioni e gestisci i problemi, le divergenze di opinione e persino le cattive notizie creeranno le basi per la fiducia con i tuoi team, clienti e stakeholder. Il tuo successo e il successo della tua squadra dipendono dal clima di fiducia che instaurate insieme.

- Familiarizza con il codice.
- Aiuta i dipendenti a risolvere i loro quesiti o indirizzali a qualcuno in grado di aiutarli.
- Inoltra le violazioni effettive o sospette del codice o della legge affinché vengano esaminate e/o indagate.
- Assicurati che il dipendente che effettua una segnalazione sia protetto da qualsiasi forma di ritorsione.

Se qualcuno ti segnala un dubbio, hai una responsabilità speciale nell'ascoltare e nell'intervenire. Gestire le preoccupazioni in modo appropriato è fondamentale per preservare la fiducia di Assurant e proteggerla.



Domande e risposte

D: In qualità di manager, come posso promuovere un comportamento etico?

R: Prima di tutto, dai l'esempio. Includi nelle riunioni di gruppo le discussioni relative all'etica sul posto di lavoro. Fai in modo che i membri del team si sentano a proprio agio nel porre domande quando hanno dubbi. Ricorda ai dipendenti che non subiranno ritorsioni per aver segnalato informazioni in buona fede e in conformità con questo codice.

D: In qualità di manager, devo discutere i problemi di compliance con i membri della forza lavoro che supervisiono?

R: Sì. In qualità di supervisore, sei la risorsa di compliance più importante di cui dispongono i membri della tua forza lavoro. Sei sia il tramite per informazioni preziose sui rischi che affrontiamo come organizzazione sia un canale che i membri della forza lavoro possono utilizzare per porre domande e segnalare eventuali dubbi. Non dovresti solo agire in modo etico, ma anche spiegare al tuo team cosa stai facendo e perché.

Impegno a favore dei nostri collaboratori

Salvaguardiamo un ambiente di lavoro che consenta a tutti di fare del proprio meglio. Un luogo di lavoro sicuro ispira fiducia e consente a tutti noi di contribuire e avere successo. Le discriminazioni, molestie e condizioni di lavoro non sicure hanno un impatto negativo su ciò che possiamo raggiungere insieme e sono vietate in Assurant.

Diversità, equità e inclusione

Collaboriamo meglio grazie alle nostre differenze, non nonostante loro. Tutti condividiamo la responsabilità di promuovere un ambiente di lavoro inclusivo e rispettoso.

I nostri impegni:

- Apprezziamo i contributi di ogni dipendente e celebriamo le diverse identità, abilità, punti di forza, differenze ed esperienze reciproche.
- Ci impegniamo a mantenere un ambiente di lavoro rispettoso e non tolleriamo alcuna forma di molestia (incluse le molestie sessuali) o bullismo. Cerchiamo di far sentire tutti i benvenuti.
- Prendiamo decisioni sulle assunzioni in base alle qualifiche lavorative, al merito e alle esigenze aziendali.

- Non discriminiamo in base a caratteristiche o attività protette.
- Trattiamo i nostri colleghi, clienti e terzi in modo equo e rispettoso; ciò è fondamentale per la nostra identità e per come operiamo.
- Ci impegniamo ad assumere persone con disabilità e a fornire sistemazioni ragionevoli ai dipendenti qualificati.

Domande e risposte

D: Credo che un collega possa essere rimasto vittima di molestie. Cosa succede dopo che l'ho segnalato?

R: Ciascuno di noi dovrebbe comportarsi in modo professionale e segnalare problemi di discriminazioni, molestie o ritorsioni alla Direzione, all'Organizzazione del personale o alla Helpline per l'etica e la compliance. La tua preoccupazione verrà esaminata. I dipendenti ritenuti responsabili di discriminazioni o molestie saranno soggetti ad azioni disciplinari, che possono risultare nella risoluzione del loro rapporto di lavoro. Sono vietate minacce o ritorsioni contro le persone che hanno segnalato discriminazioni o molestie o hanno partecipato a qualsiasi indagine pertinente.

Salute e sicurezza sul posto di lavoro

Ci impegniamo a osservare i più elevati standard in materia di sicurezza per avere cura e proteggerci l'un l'altro, e proteggere i nostri partner commerciali e le nostre comunità. Tutti condividiamo la responsabilità di salvaguardare un luogo di lavoro sicuro, protetto e salubre e proteggere il nostro personale e le nostre operazioni.

I nostri impegni:

- Segnaliamo immediatamente qualsiasi condizione pericolosa o minaccia di violenza a un manager.
- Esaminiamo il Piano d'azione di emergenza relativo alla nostra sede di lavoro.
- Non portiamo armi nei locali di Assurant o in occasione di eventi o attività fuori sede mentre rappresentiamo Assurant.
- Osserviamo la politica su alcol e sostanze stupefacenti e prendiamo atto che, quando rappresentiamo o agiamo per conto di Assurant, siamo l'immagine di Assurant e del suo marchio.
- Mostriamo e strisciamo il nostro badge aziendale dove richiesto. Non consentiamo a terzi di entrare se non dispongono di un'apposita autorizzazione.
- Aiutiamo i lavoratori interinali e gli altri con cui collaboriamo a conoscere e osservare le nostre procedure di sicurezza e protezione.
- Segnaliamo all'Organizzazione del personale tutte le condanne penali per violazione degli obblighi fiduciari.

Per ulteriori indicazioni, consulta la Politica sugli stabilimenti sicuri ISO 11 di Assurant.

Assurant non tollera minacce o atti di violenza sul posto di lavoro o durante lo svolgimento del lavoro, indipendentemente dalla sede di lavoro. Contatta la Global Security per informazioni sulla segnalazione di qualsiasi minaccia o atto di violenza.

Impegno a favore di Assurant e dei nostri azionisti

In qualità di società globale quotata in borsa, siamo tenuti a proteggere gli asset, i sistemi, la documentazione, le informazioni, gli interessi e il nome della nostra società Assurant per salvaguardare la fiducia che i nostri azionisti ripongono in noi e salvaguardare la solidità e prosperità della nostra società.

Protezione della proprietà intellettuale

Idee e soluzioni innovative sono un fattore centrale per il successo di Assurant. Rispettiamo e tuteliamo i diritti d'autore, i brevetti, i marchi e la proprietà intellettuale di Assurant, nonché quelli dei nostri clienti, partner commerciali, concorrenti, fornitori e clienti.

I nostri impegni:

- Usiamo la nostra proprietà intellettuale solo a beneficio di Assurant, mai per ottenere un guadagno personale o a beneficio di terzi esterni a Assurant.
- Utilizziamo o condividiamo la proprietà intellettuale di Assurant con persone esterne a Assurant esclusivamente quando sono in atto controlli adeguati.
- Prima di utilizzare materiali di terze parti, ci assicuriamo di disporre dei diritti e delle autorizzazioni appropriati.
- Proteggiamo il marchio e il logo di Assurant e li usiamo tenendo presente la Politica sulla sicurezza delle informazioni e la Guida al marchio.

Domande e risposte

D: Quali sono le regole sulla proprietà intellettuale di Assurant?

R: In generale, Assurant conserva la titolarità della proprietà intellettuale creata dai suoi dipendenti durante il loro impiego.

D: Cosa significa rispettare i diritti di proprietà intellettuale di terzi?

R: Assurant otterrà apposite autorizzazioni prima di utilizzare brevetti, marchi, segreti commerciali e diritti d'autore che appartengono ad altri. Assurant non utilizzerà illecitamente la proprietà intellettuale di cui non è titolare in nessuno dei suoi prodotti, servizi o pubblicità.

Protezione delle informazioni riservate

I clienti, fornitori e le aziende con cui intratteniamo rapporti d'affari si fidano di noi nella qualità di buoni amministratori delle loro informazioni riservate, indipendentemente dal fatto che tali informazioni riguardino questioni finanziarie, personali o aziendali. Rispettiamo e proteggiamo questi dati con cura e diligenza.

I nostri impegni:

- Gestiamo le nostre informazioni riservate con cura ed evitiamo discussioni in luoghi pubblici o con terzi che non hanno bisogno di conoscerle.
- Salvaguardiamo la riservatezza di queste informazioni, anche se smettiamo di lavorare per Assurant, e restituiamo le informazioni riservate prima di lasciare il nostro posto di lavoro.
- Rispettiamo la riservatezza dei nostri partner commerciali, clienti, fornitori ed ex datori di lavoro e non utilizziamo le loro informazioni senza una previa approvazione legale. Siamo consapevoli che nulla nel codice ci impedisce di segnalare possibili violazioni della legge o delle normative ai pubblici ufficiali competenti.

Domande e risposte

D: In quali forme pervengono le informazioni riservate?

R: Possono pervenire per iscritto, verbalmente, telefonicamente o elettronicamente. Le informazioni riservate possono riguardare la nostra stessa società o i nostri clienti, fornitori o aziende con cui intratteniamo rapporti commerciali.

D: Come faccio a sapere quali informazioni sono considerate informazioni riservate?

R: È buona prassi presumere che tutte le informazioni sulla nostra società e la sua attività (comprese le informazioni relative a clienti, partner commerciali, fornitori, direttori e dipendenti precedenti, attuali e potenziali) siano tenute riservate, a meno che non sia chiaro il contrario.

D: Ho accesso a informazioni utili da un precedente datore di lavoro. Posso usarle in Assurant?

R: No. La comunicazione di informazioni riservate provenienti da un ex datore di lavoro non è etica e può anche esporre te e Assurant a responsabilità legali. Non rivelare alcuna informazione riservata di

un precedente datore di lavoro a meno che non sia già stata resa pubblica senza alcuna azione da parte tua.



Prima di comunicare informazioni riservate:

- ✓ Assicurati di essere autorizzato a comunicarle conformemente alla legge, alle normative e politiche o procedure aziendali vigenti.
- ✓ Comunicare solo a coloro che sono autorizzati a riceverle e che hanno necessità di conoscerle per svolgere il proprio lavoro.
- ✓ Limita la quantità di informazioni condivise a quanto necessario per raggiungere lo scopo aziendale dichiarato.
- ✓ Ottieni un accordo di riservatezza approvato da Assurant, un accordo di non divulgazione o un altro accordo con clausole pertinenti sulla privacy approvate dall'azienda (se richiesto) quando comunichi queste informazioni con persone al di fuori di Assurant.
- ✓ Assicurati che il destinatario sappia che le informazioni sono riservate e conosca qualsiasi restrizione relativa al loro utilizzo o diffusione. Se le informazioni vengono ricevute o condivise in consultazione con i rappresentanti legali di Assurant, chiedi istruzioni all'Ufficio legale prima di comunicarle agli altri.

Tecnologia e sicurezza informatica

Siamo amministratori responsabili delle risorse tecnologiche di Assurant. La nostra tecnologia informatica è fondamentale per le nostre operazioni e ci consente di lavorare in modo più efficace per realizzare i nostri obiettivi aziendali. Queste risorse appartengono ad Assurant e le utilizziamo in modo responsabile e sicuro per proteggerci dalle minacce e dalle vulnerabilità della sicurezza informatica.

I nostri impegni:

- Utilizziamo solo hardware, software e altri servizi IT autorizzati da Assurant.
- Proteggiamo e salvaguardiamo i dati sui nostri laptop e altri dispositivi quando viaggiamo per lavoro o lavoriamo da remoto.
- Esercitiemo il buon senso quando utilizziamo le risorse tecnologiche fornite dall'azienda e preveniamo l'accesso non autorizzato alle informazioni di Assurant.
- Non utilizziamo le risorse di Assurant per condurre comunicazioni inopportune o accedere a siti offensivi, illeciti o osceni.
- Osserviamo le linee guida nelle politiche sull'uso accettabile e sulla sicurezza delle informazioni.

Domande e risposte

D: Ho ricevuto un'e-mail da un mittente sconosciuto sul mio account e-mail Assurant e, mentre utilizzavo il mio computer fornito dall'azienda, potrei aver fatto clic su un file allegato al messaggio. Non credo che il file sia stato scaricato e da allora l'ho cancellato. Dovrei fare qualcos'altro?

R: Sì. Segnala immediatamente l'incidente al team preposto alla sicurezza delle informazioni di Assurant poiché il laptop e la rete potrebbero essere stati compromessi. Utilizza la funzione di gestione della posta indesiderata in Outlook per informare il team di sicurezza di Assurant.

Salvaguardia degli asset aziendali

Che si tratti di risorse, documentazione e informazioni finanziarie, tecnologia o proprietà fisica, le nostre risorse sono un aspetto prezioso per mantenere le promesse fatte ai nostri clienti. Ognuno di noi ha la responsabilità di salvaguardarle da frodi, furti, smarrimenti e usi impropri.

I nostri impegni:

- Documentiamo e riportiamo in modo onesto e accurato le transazioni finanziarie, in conformità con i controlli interni, le leggi, le normative e le prassi contabili vigenti.
- Proteggiamo le risorse di Assurant da frodi, sprechi e usi impropri e segnaliamo immediatamente qualsiasi attività sospetta.
- Proteggiamo gli asset aziendali (ad es., i computer di proprietà di Assurant, la carta di credito aziendale) da uso improprio, perdita, danni, minacce alla sicurezza informatica o furto.
- Ci impegniamo a mantenere registri e conti aziendali accurati. Per ulteriori informazioni, rivedi i criteri di gestione dei registri e delle informazioni.
- Osserviamo la Politica di sensibilizzazione e segnalazione dei dubbi e segnaliamo immediatamente qualsiasi sospetta frode o appropriazione indebita o qualsiasi atto di disonestà da parte di un dipendente, cliente, acquirente e/o altra terza parte.

Insider trading

Manteniamo la fiducia nei confronti dei nostri investitori e del pubblico osservando le leggi finanziarie, il che significa che non effettuiamo negoziazioni di titoli sulla base di informazioni privilegiate non di pubblico dominio. Siamo consapevoli che, nello svolgere il nostro lavoro, potremmo venire a conoscenza di informazioni privilegiate non di pubblico dominio su Assurant o sui partner commerciali con cui intratteniamo rapporti d'affari. Proteggiamo questi dati sensibili e non li usiamo per ottenere vantaggi finanziari e vietiamo rigorosamente la condivisione di tali informazioni.



La documentazione dell'azienda include:

- Informazioni per il cliente
- Informazioni sulle vendite
- Libri paga
- Contratti
- Note di viaggio e spese
- File di progetto
- Dati contabili e finanziari
- Documentazione di misurazioni e prestazioni
- Politiche
- Tutta la documentazione aggiuntiva nel normale svolgimento della nostra attività

Ognuno di noi ha la responsabilità giuridica di dimostrare la cura e gestione adeguate della documentazione di Assurant.

- Salvaguarda l'integrità e autenticità di tutta la documentazione.
- Conserva la documentazione per il periodo di tempo pertinente (il periodo di conservazione).
- Proteggi la documentazione in modo tale che non venga danneggiata o distrutta, e conserva, se soggetta a conservazione in caso di controversie legali.
- Conserva la documentazione in modo da poterla trovare, aprire e leggere per l'intero periodo di conservazione.
- Elimina la documentazione tempestivamente, e in modo appropriato, una volta scaduto il periodo di conservazione.

I nostri impegni:

- Osserviamo la nostra politica e le leggi sull'insider trading.
- Non acquistiamo o vendiamo azioni sulla base di informazioni privilegiate non di pubblico dominio (informazioni interne) su Assurant o altre aziende nello svolgimento del nostro lavoro in Assurant.
- Proteggiamo la riservatezza delle informazioni riservate di Assurant e le condividiamo con gli altri dipendenti di Assurant solo se necessario.
- Non forniamo a nessuno suggerimenti per acquistare o vendere titoli di alcuna società, qualora disponessimo di informazioni privilegiate non di pubblico dominio.
- Non comunichiamo informazioni privilegiate non di pubblico dominio al di fuori di Assurant, a meno che non siano in atto tutele legali, quale un accordo di riservatezza.
- Osserviamo le procedure di preautorizzazione e di blackout, ove applicabile.
- Prendiamo atto che qualsiasi direttore, funzionario o dipendente di Assurant che violi le leggi sull'insider trading incorrerà in adeguate azioni disciplinari, che possono culminare nella risoluzione del loro rapporto di lavoro, e potrebbero altresì incorrere in sanzioni penali, civili o di altro tipo.

Prima di intraprendere qualsiasi transazione che possa essere considerata insider trading, dovresti considerare attentamente il modo in cui le autorità incaricate dell'applicazione della legge e terzi potrebbero valutare la transazione. In caso di domande sulla correttezza di qualsiasi transazione in azioni, obbligazioni o altri titoli dell'azienda o di qualsiasi altra società, consulta il Segretario aziendale della società o il Responsabile dell'ufficio legale prima di eseguire la transazione.

Domande e risposte

D: Come faccio a sapere se sono a conoscenza di informazioni privilegiate non di pubblico dominio sulla nostra società?

R: Le informazioni sono privilegiate se sono importanti affinché un investitore prenda una decisione sull'acquisto o la vendita delle azioni di Assurant. Queste informazioni includono i risultati finanziari, le acquisizioni o vendite aziendali, cambiamenti nel senior management, indagini governative, cambiamenti in clienti significativi e lanci di prodotti. Se non sei sicuro che si tratti di informazioni privilegiate, astieniti dal negoziare titoli e consulta il tuo manager o l'ufficio legale.

Evitare i conflitti di interesse

Ognuno di noi è responsabile di un processo decisionale obiettivo e imparziale nello svolgimento del proprio lavoro per conto di Assurant. Un conflitto di interessi può sorgere quando il nostro interesse personale interferisce, o addirittura sembra interferire, con gli interessi di Assurant e può pregiudicare lo svolgimento del nostro lavoro in modo obiettivo e efficace.

I nostri impegni:

- Evitiamo azioni e decisioni che creano, o addirittura sembrano creare, un conflitto di interessi con Assurant.
- Non usiamo mai la nostra posizione in Assurant per un guadagno personale improprio.
- Non utilizziamo in modo improprio le risorse o l'influenza di Assurant perché anche la percezione di un conflitto di interessi può avere conseguenze negative.
- Per ulteriori indicazioni, consultiamo la politica sui conflitti di interesse.
- Quando sorgono potenziali conflitti di interesse, li divulghiamo tempestivamente tramite il processo di informativa del conflitto di interessi.

Domande e risposte

D: Vorrei lavorare part-time nei fine settimana in un grande magazzino locale per arrotondare e pagarmi le vacanze. Si tratta di un conflitto?

R: Prima di iniziare un secondo lavoro, devi ottenere l'approvazione del tuo manager. Potrebbero anche rivelarsi necessarie ulteriori approvazioni e segnalazioni. Per ulteriori informazioni e indicazioni, consulta la Politica sui conflitti di interesse. Il secondo lavoro non deve interferire in alcun modo con le tue performance lavorative in Assurant.



Situazioni di potenziali conflitti di interessi da divulgare

- Lavorare con un parente in Assurant
- Svolgere un lavoro collegato a un fornitore o cliente di Assurant
- Lavorare o prestare consulenza all'esterno di Assurant
- Possedere un interesse finanziario in un fornitore o cliente di Assurant
- Uscire o avere una relazione romantica con un/una supervisore o un/una subordinato/a
- Far parte di un consiglio di amministrazione o di un'associazione di categoria (per ulteriori informazioni, consulta la sezione 'enti caritatevoli')

In alcune giurisdizioni possono applicarsi ulteriori procedure sul conflitto di interessi. Per ulteriori informazioni, consulta la Politica sui conflitti di interesse.

D: Mi è stato chiesto di far parte del consiglio di amministrazione di un'organizzazione non profit locale. Devo segnalarlo?

R: Prima di accettare di far parte del consiglio di amministrazione di un'organizzazione (diversa da una società di proprietà di Assurant), discutine con il tuo manager e chiedi l'approvazione del Vicepresidente per la responsabilità e l'impegno sociale e l'Ufficio Etica per conoscere le aspettative associate al servizio in tale veste e determinare se quel servizio creerà un conflitto di interessi effettivo o percepito o interferirà con le tue mansioni lavorative.

D: Il mio team sta assumendo per ricoprire un posto vacante e mi è stato chiesto di intervistare i candidati. Uno dei candidati è imparentato con me. Devo riferirlo al mio manager?

R: Sì. Se partecipi al processo di assunzione o se il candidato lavorerà con te, devi rivelare che sei imparentato con un candidato di lavoro che l'azienda sta considerando di assumere.

Regali, viaggi e intrattenimento

Ci impegniamo ad aggiudicarci gli affari grazie alla qualità dei nostri prodotti e servizi. Le mance aziendali, che includono qualsiasi corrispettivo di valore, quali regali, pasti o intrattenimento, possono rafforzare i rapporti di lavoro con i nostri partner commerciali. Tuttavia, regali, pasti o viaggi stravaganti o privi di trasparenza o di uno scopo legittimo possono essere considerati tangenti o semplicemente inappropriati, erodere la fiducia e danneggiare la nostra attività.

I nostri impegni:

- Non offriamo o chiediamo mance aziendali per influenzare terze parti o altre organizzazioni a fare qualcosa in cambio.
- Limitiamo l'offerta o ricezione di omaggi aziendali a quanto è ragionevole e consono a seconda delle circostanze ed evitiamo di offrire o ricevere regali frequenti a o dalla stessa persona o organizzazione.

- Otteniamo l'approvazione e completiamo il Modulo di divulgazione dei regali, viaggi e/o intrattenimento, come richiesto.
- Non offriamo, promettiamo, effettuiamo o autorizziamo la donazione di qualsiasi corrispettivo di valore a un pubblico ufficiale che sia incompatibile con il nostro codice e la nostra politica anticorruzione e anticorruzione.
- Se effettuiamo donazioni di beneficenza, lo facciamo in conformità con la politica di Assurant per sostenere legittime cause di beneficenza. Per saperne di più, incluse le informazioni su come donare qualsiasi regalo alla Fondazione Assurant, visita il sito Assurant Cares su Connect.
- Conformemente alla nostra politica anticorruzione e anticorruzione, i regali offerti o ricevuti devono essere divulgati e approvati, prima che possano essere offerti o accettati.
- È consentito regalare e ricevere carte regalo aziendali al dettaglio, ristoranti o attività simili affidabili (incluse le carte regalo o i buoni regalo elettronici) del valore di 25 USD o meno, per destinatario (nel rispetto delle limitazioni locali). In nessun caso possiamo accettare o offrire regali in contanti o equivalenti in contanti come carte regalo per uso generico (ad es., Visa, Mastercard, American Express) da o a chiunque faccia o cerchi di avere rapporti commerciali con Assurant.

Social media e comunicazione esterna

Le nostre comunicazioni influenzano esternamente il modo in cui Assurant viene percepito nei mercati e nelle regioni in cui operiamo e dai consumatori e dalle comunità che serviamo. Forniamo informazioni chiare e accurate e prestiamo attenzione a non divulgare informazioni riservate.

I nostri impegni:

- Favoriamo lo scambio aperto di idee, discussioni, apprendimenti e collaborazioni, e lo facciamo con rispetto e in linea con i nostri valori.
- Ognuno di noi è responsabile del modo in cui interagiamo con i social media.
- Non parliamo a nome di Assurant sui social media a meno che non siamo autorizzati a farlo e dichiariamo chiaramente quando comunichiamo le nostre opinioni personali.
- Non divulghiamo informazioni riservate o proprietarie di Assurant e osserviamo la nostra politica sui social media per i dipendenti.
- Comunichiamo con le autorità di regolamentazione in modo aperto, trasparente e proattivo.
- Segnaliamo i contatti con i media al team di comunicazione esterna di Assurant e i contatti con investitori e analisti all'ufficio Relazioni con gli investitori.

Linee guida per i regali

In qualità di dipendente, funzionario o direttore, è possibile accettare un regalo non in contanti, compreso un pasto o un intrattenimento, che:

- ✓ Abbia un valore ragionevole
- ✓ Faccia parte del normale processo aziendale
- ✓ Sia lecito
- ✓ Venga offerto o accettato di rado
- ✓ Non possa essere interpretato come una tangente o una bustarella, o come un tentativo di influenzarti
- ✓ Rifletta buon gusto e giudizio

Per ulteriori informazioni, consulta la Politica anticorruzione e anticorruzione e la Procedura sui regali, incluso come donare qualsiasi regalo alla Fondazione Assurant.



- I dipendenti di Assurant che intervengono nei social media per conto dell'azienda in veste ufficiale sono tenuti a osservare anche le Linee guida per i social media di Assurant, le Linee guida per il marchio Assurant, nonché i processi e le prassi aggiuntive.

Domande e risposte

D: Mi piace usare i social media quali Twitter e Facebook per comunicare informazioni su Assurant e sul mio lavoro. Assurant ha delle regole in merito?

R: Una regola generale da tenere a mente quando si utilizzano i social media è pensare all'impatto delle dichiarazioni che si rilasciano. Tieni presente che queste trasmissioni sono permanenti e facilmente trasferibili. Pertanto, possono influenzare la reputazione della nostra società e le relazioni con i colleghi e i clienti. Quando utilizzi i social media, non rilasciare commenti per conto di Assurant senza un'adeguata autorizzazione. Inoltre, non puoi divulgare informazioni riservate o proprietarie di Assurant sulla nostra attività, fornitori o clienti.



Se hai dubbi su come queste norme possano applicarsi alle attività che svolgi sui social media, contatta il team degli affari societari all'indirizzo: social@assurant.com.

Impegno a favore dei nostri clienti e partner

La fiducia è al centro di ogni interazione tra i nostri clienti, partner e la nostra società. Per creare relazioni commerciali durature, osserviamo la legge e trattiamo i nostri clienti nel modo in cui vorremmo essere trattati noi stessi, in modo aperto, onesto e rispettoso. Consentiamo ai nostri clienti e partner di prendere decisioni informate sui prodotti e servizi che offriamo e di selezionare quei prodotti e servizi che meglio soddisfano le loro

esigenze e circostanze.

Partner aziendali

Appreziamo le relazioni di fiducia che abbiamo con i nostri partner commerciali, i quali condividono il nostro impegno per l'etica e la compliance, la diversità e l'inclusione, i diritti umani, la sostenibilità ambientale e la correttezza commerciale.

I nostri impegni:

- Ci impegniamo a salvaguardare la nostra reputazione e collaboriamo solo con fornitori, clienti e altri partner commerciali determinati a fare impresa in modo etico.
- Intratteniamo ogni rapporto d'affari con onestà, correttezza, rispetto reciproco e senza discriminazione.
- Non approfittiamo mai dei nostri partner commerciali attraverso la manipolazione, l'occultamento, l'uso improprio di informazioni riservate, il travisamento dei fatti o qualsiasi altro comportamento o pratica sleale.
- Non colludiamo con i partner commerciali per trarre vantaggio dagli altri.
- Selezioniamo i partner commerciali in base a criteri oggettivi e al valore che apportano ad Assurant, non grazie a rapporti personali o amicizie. Ci assicuriamo inoltre che conoscano i nostri standard per prestazioni elevate in materia di etica e compliance, oltre ai loro obblighi contrattuali.
- Prestiamo attenzione a qualsiasi segnale che ci indica che un partner commerciale stia violando le leggi o normative vigenti.
- Segnaliamo prontamente qualsiasi situazione che appaia come un conflitto di interessi.
- Proteggiamo le informazioni riservate e proprietarie dei nostri partner commerciali.
- Prima di stipulare contratti, completiamo la due diligence prevista su potenziali fornitori e clienti e osserviamo le nostre politiche in materia di appalti, anticorruzione e terze parti.

- Ci sforziamo di conoscere e osservare tutte le normative pertinenti sui minerali provenienti da aree in conflitto, in qualsiasi Paese in cui operiamo.

Privacy e protezione dei dati

Il nostro successo deriva dalla fiducia che i nostri clienti ripongono in noi per proteggere la loro privacy e utilizzare i loro dati secondo le modalità consentite. Proteggiamo e rispettiamo la privacy dei nostri dipendenti, clienti, acquirenti, partner e altre terze parti che ci affidano i loro dati personali.

I nostri impegni:

- Osserviamo le leggi vigenti sulla protezione dei dati e sulla privacy.
- Proteggiamo adeguatamente i dati personali.
- Raccogliamo e utilizziamo i dati personali solo per finalità commerciali legittime e osserviamo la nostra Informativa sulla privacy.
- Condividiamo i dati personali all'interno di Assurant, solo se necessario.
- Ci assicuriamo che le nostre terze parti seguano gli standard di protezione e sicurezza dei dati di Assurant.
- Conserviamo i dati personali in base al nostro Programma globale di conservazione dei documenti e alla Politica di gestione delle informazioni e poi li distruggiamo in modo sicuro.

Riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo e sanzioni economiche

Ci impegniamo a impedire ai malviventi di usare in modo improprio i nostri sistemi e processi aziendali per condurre altre attività illecite. I dipendenti di Assurant devono sempre attenersi a adeguate procedure di due diligence ideate per impedire a terzi di utilizzare la nostra società per mascherare transazioni fraudolente o intraprendere qualsiasi tipo di attività di

riciclaggio di denaro. Inoltre, Assurant sottopone a screening le terze parti per assicurarsi di non effettuare transazioni con soggetti o entità schedati in liste di controllo antiterrorismo e/o relative a sanzioni applicabili. Se sei preoccupato per la reputazione di terzi che cercano di intrattenere rapporti commerciali o intrattengono rapporti commerciali con Assurant, contatta l'Ufficio Compliance o Etica.

Abbiamo tutti un ruolo da svolgere nell'impedire ai malviventi di utilizzare i prodotti e servizi di Assurant, ivi incluso l'obbligo di conoscere i nostri clienti, identificare e intensificare le attività sospette, mantenere la documentazione richiesta durante un rapporto d'affari e riassegnare le transazioni con Paesi, persone o aziende sanzionate.

Concorrenza leale e antitrust

Cerchiamo di ottenere vantaggi competitivi attraverso prestazioni superiori, mai attraverso pratiche commerciali illecite o non etiche. Osserviamo tutte le leggi vigenti in materia di concorrenza leale e antitrust, ovunque operiamo.

I nostri impegni:

- Non suggeriamo né intraprendiamo qualsiasi tipo di azione, intesa o accordo che cerchi o possa limitare la concorrenza.
- Evitiamo qualsiasi tipo di contatto o discussione con i concorrenti che potrebbe creare la parvenza di scorrettezze e non comunichiamo o discutiamo informazioni sensibili alla concorrenza. Se ci imbattiamo in queste situazioni, porremo loro fine tempestivamente e informeremo immediatamente l'Ufficio legale.
- Non approfittiamo della nostra posizione di mercato.
- Utilizziamo, otteniamo, accettiamo o riceviamo solo informazioni su concorrenti, clienti e fornitori a cui Assurant ha diritto.

Domande e risposte

D: Cos'è l'intelligenza competitiva e come si applica a me e al mio lavoro?

R: In generale, l'intelligenza competitiva si riferisce alla capacità di raccogliere, analizzare e utilizzare le informazioni raccolte su concorrenti, clienti e altri fattori di mercato che contribuiscono al vantaggio competitivo di un'azienda. Contatta il tuo responsabile della compliance o l'Ufficio legale per assistenza nel determinare se l'intelligenza competitiva di cui disponi è consona per l'uso.

Anticoncussione e anticorruzione

Assurant si impegna a condurre la propria attività in modo equo, onesto, con integrità e conformemente alla legge in tutte le giurisdizioni in cui opera, comprese tutte le leggi anticoncussione e anticorruzione vigenti.

Assurant adotta un approccio politico di tolleranza zero nei confronti di qualsiasi forma di concussione e corruzione. Il nostro successo dipende dalla superiorità dei nostri prodotti e servizi, mai come risultato di tangenti o altri mezzi di corruzione. I nostri valori non consentono atti o pagamenti corruttivi come mezzo per ottenere o mantenere affari per Assurant o per nostro conto, anche se ciò significa perdere o abbandonare una transazione commerciale.

I nostri impegni:

- Non offriamo, promettiamo di fornire o diamo nulla di valore a chicchessia per ottenere un vantaggio commerciale come descritto nella nostra Politica anticoncussione e anticorruzione.
- Prima di assumere una terza parte, ci atteniamo alle procedure di due diligence.
- Non chiediamo a terzi di fare qualcosa che a noi stessi è proibito fare.
- Conserviamo una documentazione esauriente e completa di tutte le transazioni svolte con terze parti in base alla nostra Politica

di gestione della documentazione e delle informazioni.

- Non allacciamo rapporti contrattuali verbali con terze parti, se non dopo aver consultato l'Ufficio Legale.
- Non forniamo omaggi aziendali, inclusi regali, viaggi e/o intrattenimenti, a pubblici ufficiali o ai loro familiari senza osservare la nostra Politica anticoncussione e anticorruzione e senza aver completato e ottenuto una previa approvazione scritta da parte del Responsabile globale per l'etica e la compliance.

Domande e risposte

D: Il rischio di concussione e corruzione è un grosso problema per Assurant?

R: I rischi di concussione e corruzione sono una preoccupazione in tutto il mondo e tali rischi possono minare la solidità e redditività di Assurant e degli ambienti in cui operiamo, danneggiare gravemente la nostra reputazione e risultare in gravi sanzioni pecuniarie e procedimenti penali.

Interazioni con i pubblici ufficiali

Assurant osserva i più elevati standard etici quando conduce affari con pubblici ufficiali. Assurant proibisce rigorosamente qualsiasi promessa, offerta o fornitura di qualsiasi corrispettivo di valore a qualsiasi pubblico ufficiale allo scopo di ottenere o mantenere indebitamente affari, influenzare azioni o ottenere qualsiasi forma di beneficio improprio. Osserviamo le leggi federali, statali e locali quando siamo coinvolti in questioni di politica pubblica e quando sviluppiamo e manteniamo relazioni con pubblici ufficiali.

I nostri impegni:

- Non offriamo, promettiamo, effettuiamo o autorizziamo la donazione di alcun corrispettivo di valore a un pubblico ufficiale, direttamente o indirettamente, tramite familiari, stretti collaboratori, intermediari, agenti, avvocati, appaltatori o altri partner

commerciali che non siano coerenti con il nostro codice e la nostra Politica anticoncussione e anticorruzione.

- Prima di offrire o accettare un corrispettivo di valore da un pubblico ufficiale, riceviamo la previa approvazione scritta dal Responsabile globale per l'etica e la compliance.
- Proibiamo anche piccoli pagamenti agevolativi e, se un pubblico ufficiale ci richiede di fornirne uno, contattiamo immediatamente la Compliance.
- Collaboriamo pienamente con tutti gli audit e le indagini delle agenzie governative e di regolamentazione.
- Coerentemente con la Dichiarazione sulla Politica in materia di attività politiche dell'azienda, ognuno di noi ha il diritto di partecipare all'attività politica durante il proprio tempo libero e a proprie spese, ma non può utilizzare le risorse di Assurant per scopi o contributi politici senza la previa approvazione dell'Ufficio legale. Ulteriori regole possono applicarsi alla tua linea di business o ruolo in Assurant.

Leggi in materia di importazione, esportazione e anti-boicottaggio

In qualità di società globale, ci impegniamo a osservare le leggi e normative che regolano l'importazione e esportazione di prodotti, servizi, tecnologie e informazioni di Assurant, ovunque operiamo. Per mantenere i nostri impegni, sappiamo sempre cosa stiamo importando ed esportando e la destinazione delle nostre merci.

I nostri impegni:

- Osserviamo tutte le leggi, normative e restrizioni vigenti in materia di importazione, esportazione, boicottaggio, dogana ed embargo.
- Garantiamo che tutte le importazioni e esportazioni siano conformi a questi requisiti.
- Prima di intraprendere queste attività, ci consultiamo con l'assistenza locale

all'importazione e esportazione o con il team della compliance aziendale.

- Usiamo solo terze parti approvate da Assurant, inclusi gli spedizionieri doganali e i fornitori di servizi logistici.
- Garantiamo che le informazioni fornite a qualsiasi funzionario doganale o agente assunto per facilitare le importazioni e esportazioni di Assurant siano accurate e veritiere.
- Segnaliamo eventuali dubbi sui pagamenti doganali che sembrano sospetti o insoliti.
- Conserviamo la documentazione di tutte le transazioni relative all'importazione e esportazione in base alla nostra politica di gestione della documentazione e delle informazioni.

Domande e risposte

D: Mi occupo della spedizione di telefoni cellulari all'estero. Cosa dovrei sapere?

R: Alcuni prodotti o tecnologie potrebbero richiedere una licenza di esportazione o importazione prima della spedizione e alcune informazioni tecniche non possono essere pubblicate su Internet o allegate a un'e-mail. La legge locale potrebbe vietare del tutto la vendita. Questi obblighi non possono essere evitati utilizzando una terza parte che consegnerebbe i prodotti dell'azienda a una destinazione, persona o entità vietata.

D: Ho trovato un nuovo fornitore che fornisce parti di telefoni cellulari a tariffe inferiori a quelle di mercato. Cosa dovrei fare?

R: Prima di acquistare le parti, chiedi all'Ufficio Acquisti di predisporre un contratto formale. Coinvolgendo preventivamente l'Ufficio Acquisti possiamo esaminare il fornitore per assicurarci che sia legittimo e che le sue parti siano conformi alle normative sulla catena di custodia e sui minerali provenienti da aree in conflitto.

Impegno a favore della responsabilità sociale

Abbiamo la responsabilità di essere buoni cittadini globali, buoni amministratori delle risorse a noi affidate e di sfruttare il nostro successo per rafforzare le comunità in cui viviamo e lavoriamo.

Enti caricativi

Assurant si impegna a sostenere le imprese, famiglie e individui delle comunità in cui operiamo. Incoraggiamo i nostri dipendenti a sostenere e fare volontariato con cause di beneficenza attraverso i nostri team di Engagement Champion e individualmente. Per garantire il coordinamento tra le nostre linee di business e l'area geografica interessata e ottimizzare l'impatto di Assurant nelle nostre comunità, i dipendenti devono consultare il team di Assurant Cares per quanto riguarda tutti i contributi di beneficenza, i regali abbinati e gli eventi di volontariato basati sul team.

I nostri impegni:

- Prima di accettare di far parte del consiglio di amministrazione di qualsiasi società o organizzazione (diversa da una società di proprietà di Assurant), discutiamo la proposta con il nostro manager e chiediamo l'approvazione del Vicepresidente per la responsabilità e l'impegno sociale e l'Ufficio Etica per conoscere le aspettative associate al servizio in tale veste e determinare se quel servizio creerà un conflitto di interessi effettivo o percepito o interferirà con le nostre mansioni lavorative.
- Ci scusiamo per aver partecipato a discussioni o decisioni che potrebbero entrare in conflitto con gli interessi di Assurant.
- Quando partecipiamo ad attività di raccolta fondi non promosse da Assurant, non coinvolgiamo nessun altro nei confronti del quale abbiamo la responsabilità di assumere, coinvolgere o supervisionare.
- Non facciamo pressioni su altri dipendenti affinché contribuiscano o sostengano in altro modo enti caritatevoli specifici.
- Prima di assumerci qualsiasi impegno, indirizziamo le richieste di contributi di beneficenza da parte di clienti o terze parti al programma Assurant Cares. Prima di utilizzare gli stabili, gli impianti e/o altri asset di Assurant (incluso il logo) per eventi senza scopo di lucro o pro bono, otteniamo la previa approvazione scritta dal team di Assurant Cares, dalla sicurezza e dagli impianti.

Diritti umani

Ci impegniamo a rispettare i diritti umani e la dignità di tutti. Rispettiamo e stimiamo i nostri partner commerciali che condividono un impegno simile in materia di:

- Leggi che promuovono condizioni di lavoro sicure e la sicurezza individuale.
- Leggi che vietano il lavoro forzato.
- Divieti di impiego dei figli minorenni.
- Divieti di tratta di esseri umani.
- Leggi che garantiscono la libertà di associazione e il diritto alla contrattazione collettiva.

Segnala immediatamente qualsiasi sospetto o prova di violazioni dei diritti umani presso la nostra società o i nostri partner commerciali al tuo manager, al Responsabile della Compliance o all'Ufficio Etica.

Il nostro impegno a favore dell'ambiente

Ci impegniamo a operare con un impegno ambientale significativo che riduca al minimo la nostra emissione di carbonio e migliori la sostenibilità.

Constatiamo più valore aziendale nell'assumere una posizione di leadership che risolva la nostra responsabilità ambientale esortando i dipendenti a essere rispettosi dell'ambiente, trovando soluzioni innovative per rafforzare le comunità e aiutando i clienti a diventare più resilienti. Ci concentriamo sulla gestione di molteplici rischi ambientali e sull'integrazione di prassi commerciali sostenibili lungo la nostra

catena di approvvigionamento, nelle nostre pratiche di investimento e in tutte le nostre operazioni in tutto il mondo. Quando prendiamo decisioni che si prendono cura dell'ambiente e lo migliorano, lavoriamo persino meglio. Per maggiori informazioni sull'impegno ambientale di Assurant, consulta il Rapporto sulla responsabilità sociale.

Definizioni chiave

Antitrust e leggi sulla concorrenza:

Le leggi antitrust e sulla concorrenza servono a prevenire prassi commerciali anticoncorrenziali, come la fissazione dei prezzi o pregiudicare la capacità di terzi di competere sul mercato.

Qualsiasi corrispettivo di valore:

Un concetto ampio che include, senza limitazioni, vantaggi finanziari o di altro tipo, come pagamenti in contanti, prestiti, regali inopportuni, viaggi, alloggi, servizi, amenità, opportunità di lavoro e stage, donazioni di beneficenza e biglietti per eventi sportivi e di altro tipo.

Violazione degli obblighi fiduciari:

Un reato penale che comporta atti disonesti, violazione della fiducia o riciclaggio di denaro. Alcuni esempi includono, ma non sono limitati a, furto, appropriazione indebita, peculato, contraffazione, falsa identificazione, falsa segnalazione alle forze dell'ordine, evasione fiscale, possesso di sostanze stupefacenti con l'intento di distribuirle e emissione di assegni scoperti.

Corruzione:

L'offerta, promessa o donazione intenzionale di qualsiasi corrispettivo di valore, direttamente o indirettamente, a o da qualsiasi persona per influenzare impropriamente tale persona come incentivo affinché tale persona agisca in modo improprio o si astenga dall'agire correttamente, anche conformemente ai suoi doveri ufficiali o fiduciari o a obblighi contrattuali o di altro tipo, o per ottenere qualsiasi altro vantaggio improprio.

Bullismo:

Di solito si tratta di una forma di comportamento ripetuto, irragionevole, persistente e aggressivo indirizzato contro uno o più persone che ha lo scopo di incutere timore, intimidire, umiliare, angosciare o causare lesioni personali e danneggiare i sentimenti, l'autostima o la reputazione di un'altra persona.

Catena di custodia:

Tutti i passaggi di una catena di approvvigionamento che prendono possesso del prodotto, inclusi i minatori, trasportatori, esportatori, trasformatori e produttori. Fornisce il registro della sequenza delle entità che hanno la custodia dei minerali mentre si spostano attraverso una catena di approvvigionamento che riconduce un materiale alla sua origine. Ad esempio, le normative sulla catena di custodia impartiscono di verificare che il lavoro forzato non venga utilizzato in alcun processo produttivo e che nessuna parte utilizzata nella produzione venga ottenuta da Paesi sottoposti a sanzioni.

Registro contabile dell'azienda:

Un registro contabile è qualsiasi informazione documentata (su qualsiasi supporto cartaceo o digitale) necessaria per soddisfare le esigenze delle operazioni commerciali di Assurant, gli obblighi giuridici e normativi, le responsabilità fiscali e le esigenze storiche.

Informazioni riservate:

Informazioni che acquisisci, ricevi, apprendi, crei, sviluppi o a cui hai accesso in virtù del tuo impiego presso Assurant e che non sono facilmente reperibili dal pubblico in generale.

Per maggiori informazioni, fai riferimento alla [Guida sulla classificazione delle informazioni di Assurant](#).

Minerali provenienti da aree di conflitto:

Una risorsa naturale nella catena di approvvigionamento globale estratta da una regione geografica interessata da conflitti e utilizzata per finanziare guerre civili e perpetrare violazioni dei diritti umani in tale regione.

Conflitto di interessi:

Un conflitto di interessi può verificarsi quando i tuoi interessi personali o le attività che svolgi per conto di Assurant interferiscono (o sembrano interferire) con l'interesse superiore della società, di un azionista o di un cliente. Un conflitto può sorgere quando agisci o hai

interessi che pregiudicano la prosecuzione obiettiva del tuo lavoro in azienda.

Discriminazione:

Trattare una persona o un particolare gruppo di persone in modo diverso, soprattutto in modo peggiore rispetto al modo in cui si trattano altre persone per motivi di razza, colore, religione, origine nazionale, discendenza, disabilità fisica o mentale, condizione sanitaria reale o percepita, informazioni genetiche, stato civile (compreso lo stato di convivenza ufficiale), sesso e genere (compresi gravidanza, parto, allattamento e condizioni sanitarie correlate), identità ed espressione di genere, età, orientamento sessuale, servizio militare precedente o attuale, status di immigrazione o qualsiasi altro status protetto dalle leggi o normative nei luoghi in cui opera Assurant.

Diversità, equità e inclusione (DEI):

- **Diversità:** È la nostra identità. La diversità comprende la gamma di somiglianze e differenze che ognuno porta sul posto di lavoro.
- **Equità:** È come veniamo trattati. L'equità è una garanzia in termini di trattamento equo, accesso, opportunità e progresso di carriera per tutti, cercando di identificare ed eliminare le barriere che impediscono la piena partecipazione di alcuni gruppi.
- **Inclusione:** È come ci sentiamo. Un ambiente di lavoro inclusivo incentiva, apprezza e utilizza efficacemente i talenti, le capacità e i punti di vista di tutti.

Sanzioni economiche:

Le sanzioni economiche sono strumenti di politica estera che impongono limiti rigorosi a tutta una serie di attività, compresa la fornitura di servizi finanziari o la conduzione di transazioni. Vengono imposte dagli stati o organismi internazionali per cercare di isolare o ostacolare un determinato soggetto, entità o giurisdizione rispetto a determinate finalità o attività specifiche.

Pagamenti facilitatori:

Si tratta di pagamenti a favore di pubblici ufficiali per accelerare una pratica amministrativa, ad es., per ottenere un permesso.

Frode:

L'uso dell'inganno con l'intenzione di ottenere un vantaggio, evitare un obbligo o causare un danno a terzi. La frode interna include qualsiasi tentativo da parte di un dipendente di privare Assurant o i suoi clienti e partner di qualsiasi bene tramite furto, inganno o altri mezzi corruttivi.

Pubblici ufficiali:

Questo termine è definito in senso lato per includere dipendenti di enti controllati dallo stato e organizzazioni pubbliche internazionali, nonché funzionari eletti e candidati a cariche pubbliche.

Molestie:

Parole, azioni o comportamenti sgraditi che denigrano, mancano di rispetto o sminuiscono un individuo o creano un ambiente di lavoro ostile, offensivo o intimidatorio a causa di una categoria protetta. A volte, la condotta di una persona può essere considerata una molestia, anche se non si prefiggeva di essere offensiva.

Tratta di esseri umani:

La tratta di esseri umani include, senza limitazioni, reclutare, ospitare, trasportare, fornire o procurarsi una persona affinché lavori o fornisca servizi attraverso l'uso della forza, coercizione, frode o inganno; l'abuso di potere o di una posizione di vulnerabilità; o il dare o ricevere pagamenti o benefici per ottenere il consenso di una persona che ha il controllo su un'altra persona a scopo di sfruttamento. Lo sfruttamento include, senza limitazioni, la servitù involontaria, condizione di bracciante, servitù per debiti o schiavitù, prelievo di organi, traffico sessuale o altre forme di sfruttamento.

Informazioni privilegiate:

Informazioni su un'organizzazione aziendale che non sono generalmente disponibili o note al

pubblico (chiamate anche "informazioni non di pubblico dominio").

Insider trading:

L'insider trading comporta la compravendita di azioni di una società quotata in borsa da parte di qualcuno che per qualsiasi motivo dispone di informazioni privilegiate non di pubblico dominio su tali azioni. L'insider trading può essere illecito o lecito a seconda di quando l'insider effettua lo scambio. È illecito quando le informazioni privilegiate non di pubblico dominio sono ancora riservate.

Proprietà intellettuale (PI):

Conoscenza, idee, scoperte, formule, invenzioni e altri asset immateriali che hanno valore commerciale e sono tutelati dalle leggi sul copyright, sui brevetti, sui marchi di prodotti e servizi. Ulteriori esempi di proprietà intellettuale includono inventari tecnici, marchi e loghi, codice software, presentazioni, database, elenchi di clienti, documenti di processi, progetti di prodotti e roadmap.

Conservazione in caso di controversie legali:

Una conservazione in caso di controversie legali sospende tutte le procedure di distruzione dei documenti per preservare i documenti o le informazioni appropriate in circostanze speciali, come in caso di controversie o indagini statali previste o effettive. Il termine "legale" identifica i tipi di documenti, informazioni o registri che devono essere custoditi ai fini della conservazione in caso di controversie legali.

Informazioni privilegiate non di pubblico dominio:

Informazioni che un investitore probabilmente considererebbe importanti per decidere se acquistare, detenere o vendere titoli di una società.

Riciclaggio di denaro:

Guadagnare denaro da attività illecite che vengono "pulite" dando la parvenza che il denaro provenga da fonti o transazioni legittime.

Attività protette:

Le attività protette includono la segnalazione di comportamenti molesti, discriminazioni o ritorsioni; sporgere una denuncia per molestie; fornire prove in qualsiasi indagine o intervenire a tutela di altri che possano aver subito comportamenti molesti, discriminazioni o ritorsioni.

Caratteristiche protette:

Le caratteristiche protette sono definite come età, discendenza, cittadinanza, colore, credo, etnia, identità ed espressione di genere, informazioni genetiche, stato civile, disabilità mentale o fisica, origine nazionale, gravidanza, razza, religione, sesso, orientamento sessuale, stato di veterano o altre categorie definite dalla legge federale, statale o locale.

Dubbi legati al personale (Risorse Umane)/ lavoro:

Domande o dubbi su eventuali vantaggi, conflitti con un collega o un manager, condotte sul posto di lavoro, discriminazioni, prestazioni, compensi, furti o molestie.

Ritorsioni:

Intraprendere azioni ostili nei confronti di un dipendente in risposta alla segnalazione in buona fede da parte di tale dipendente di una violazione effettiva o sospetta del nostro codice, delle politiche aziendali o degli obblighi giuridici.

La politica della società vieta le ritorsioni contro qualsiasi dipendente o rappresentante di Assurant che, in buona fede, abbia segnalato una violazione o una sospetta violazione della legge, di questo codice o di altre politiche aziendali. Inoltre, sono vietate anche le ritorsioni contro coloro che assistono in un'indagine su una violazione segnalata. Qualsiasi dipendente di Assurant che pratica ritorsioni contro chiunque abbia sporto una denuncia in buona fede può essere soggetto ad azioni disciplinari da parte della società, che possono risultare nella risoluzione del suo rapporto di lavoro.

Molestie sessuali:

Le molestie sessuali sono comportamenti verbali o fisici sgraditi e basati sul genere/sexo di una persona e includono avance sessuali verbali o fisiche indesiderate, richieste di favori sessuali o comportamenti visivi, verbali o fisici di natura sessuale.

Social media:

I "social media" e le "attività sui social media" includono tutti i mezzi di comunicazione o pubblicazione di informazioni e tutti i contenuti di qualsiasi tipo (come testi, immagini, video, file audio o podcast, presentazioni o documenti) su Internet e nell'Intranet.

Finanziamento del terrorismo:

Il finanziamento del terrorismo fornisce fondi per attività terroristiche. Può interessare i fondi raccolti da fonti legittime, come donazioni personali e profitti provenienti da aziende e

enti caritatevoli, nonché da fonti criminali, come il traffico di sostanze stupefacenti, il contrabbando di armi e altri prodotti, frode, rapimento ed estorsione.

Armi:

Il termine 'armi' comprende armi da fuoco, esplosivi, coltelli e altre armi che potrebbero essere considerate pericolose o causare lesioni personali.

Luogo di lavoro:

Il luogo di lavoro include i luoghi di lavoro effettivi, qualsiasi ambiente in cui si svolgono attività legate al lavoro (durante o dopo il normale orario lavorativo), interazioni online ed elettroniche con i dipendenti dell'azienda e terze parti impiegate nelle nostre operazioni, eventi sponsorizzati e immobili posseduti/controllati dall'azienda.