



商业行为与道德准则

商业行为与道德准则

Assurant 是一家由 14,000 多位不同员工组成的全球性公司,所有员工均忠于 Assurant 的价值观。即使困难重重,我们也会践行正确之事。

我们时刻都在努力提升自身的商业诚信和道德水准,这是我们对彼此、业务合作伙伴和客户给出的承诺。我们的商业行为和道德准则提供了实现此目标的框架。诚信经营和道德行事是我们共同的承诺。

首席执行官的邮件

尊敬的各位同事:

在 Assurant 就职会有很多让您感到自豪的理由。重要原因之一是我们身为一家道德、公平和诚实公司的良好声誉。Assurant 的声誉反映了对我们的客户、股东和彼此给出的承诺。我们时刻都有责任履行自身的承诺。我们必须始终诚实守信地行事,并遵守最高的法律和道德标准。这种对道德和诚信的坚定承诺对我们的成功至关重要,因此我将这一承诺融入 Assurant 领导团队的章程。

Assurant 商业行为和道德准则有助于指导我们的行动,并加强 Assurant 对诚信和道德商业行为的承诺。我们的准则尤其重要,因为我们坚守帮助人们保护最重要事物的宗旨。消费者对我们的信任和信心是无价之宝。在开展的所有工作中,我们应始终牢记消费者信赖我们。

我们每天的共同行动确保 Assurant 将继续在同行中脱颖而出 — 作为一家致力于在业绩和诚信方面追求卓越的公司。我们的声誉反映了所有人,而声誉的建立由您起步!

谨致问候!



Alan Colberg
首席执行官
Assurant

我们的核心原则

我们的价值观和准则宗旨

- 请知悉并遵守商业行为和道德准则,如果我们存有疑虑或怀疑出现违规行为,请直言不讳。
- 遵守经营所在司法管辖区的所有适用法律法规、规章制度和政策,并果断处理潜在违规行为。

我们致力于践行正确之事

- 践行合理的道德决策,同时采取行动维护道德的工作场所。
- 实行公平雇佣原则,并优先考虑员工是否能做正确的事。
- 诚实、透明、准确并以积极的意图进行沟通。

对员工的承诺

- 尊严地对待他们并尊重文化、背景、经历和思想的多元化。
- 维护安全、可靠、礼貌谦逊的工作环境。尽我们的一份力量促进安全的工作场所,并举报任何可能对他人构成威胁的活动。

对 Assurant 和我们股东的承诺

- 保护所有公司资产 – 我们的实物资产、金融资产、技术和信息资产、知识产权和业务关系。
- 在个人投资活动中保持诚信,确保它们不与 Assurant 或客户的利益发生冲突,并且我们不会透漏与此投资相关的重大非公开信息。

- 认识到不允许提供、给予、索取或接受旨在带来或看似带来不正当业务优势或利益的任何有价物品。
- 避免工作场所内外的利益冲突。
- 负责任地沟通。寻求授权代表公司发言,并在社交媒体上运用良好的判断力。

对合作伙伴和客户的承诺

- 确保实施合乎道德的商业行为。始终公平和真诚地开展交易,绝不会通过操纵、隐瞒或滥用特权信息来不公平地利用任何人。
- 通过保护客户的信息来维护其隐私,并仅以允许的方式使用这些信息。
- 注意请勿直接或间接向政府官员提供、承诺、给予或授权给予任何有价物品。
- 我们在提交给监管机构、政府官员和审计员的报告和文件中以及我们的其他公开信息中提供完整、公平、准确、及时和易于理解的公开披露。

对社会责任的承诺

- 认识到我们作为全球公民的责任。在我们感到舒适的时间或地点,回馈我们工作和生活的社区,并尽自己的一份力量减少业务决策和运营工作对环境的影响。
- 确保政治活动和慈善捐款符合适用的法律、法规和 Assurant 政策。

目录

我们的价值观和准则宗旨

Assurant 价值	5
关于本准则	5
行为准则的管理	6
特殊情况下授予的豁免	6
遵纪守法并公平对待客户	6

我们致力于践行正确之事

做出正确的决定	6
畅所欲言:提出问题和分享疑虑	7
经理责任	8

对员工的承诺

多元化、公平性和包容性	9
工作场所健康与安全	9

对 Assurant 和我们股东的承诺

保护知识产权	9
保护机密信息	10
信息技术和网络安全	10
保护资产	11
内幕交易	12
避免利益冲突	13
赠礼、差旅和招待	14
社交媒体和对外交流	14

对合作伙伴和客户的承诺

商业合作伙伴	15
隐私和数据保护	15
洗钱、恐怖主义融资和经济制裁	16
公平竞争和反垄断	16
反贿赂和反腐败	16
与政府官员互动	17
进出口和反抵制法	17

对社会责任的承诺

慈善组织	18
人权	18
我们的环保承诺	18

其他资源

关键定义	19
------------	----

我们的价值观和准则宗旨

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

我们毫不妥协的价值观

常识 – 我们寻求简单、直接的解决方案，帮助所服务客户和消费者的生活顺利推进。

基本礼节 – 我们诚信行事。我们尊重他人。我们诚实、透明，并致力于践行正确之事。

不寻常的想法 – 我们永远不会满足于现状。我们征求不同的观点，并在挑战中茁壮成长。我们相信总有一种方法可以让我们在成功基础上再接再厉。

不寻常的结果 – 我们专注于交付可衡量结果的可行解决方案。我们以紧迫感应对每一项挑战，努力超越客户提出的各种期望。

关于本准则

所有就职于 Assurant 或代表 Assurant 开展工作的人员都有义务展示最高标准的商业行为和诚信。我们的商业行为和道德准则（也称为“准则”或“行为准则”）适用于 Assurant 的员工、官员和董事。一般而言，顾问、代理和合同工或临时工均应遵守本准则的基本原则以及供应商行为准则。

在整个准则中，您会找到信息、关键术语定义的链接、问题和答案以及相关政策的链接，以指导您制定符合道德的决策。您不会在其中找到在工作中可能面临的每个问题或每项相关政策的答案。在没有具体政策可依据的情况下，您有责任运用良好的判断力并遵守准则蕴含的精神，如果您有任何问题或疑虑，请向您的经理、人力资源部成员或道德办公室寻求帮助。

您已得到授权。

您可以提供出色的客户和员工体验，因为您知道 Assurant 支持您践行正确之事并诚信经营。



您负有责任。

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



您可得到帮助。

如果您确定在某种情况下如何采取行动，您可以使用各种资源，包括 Assurant 政策、人力资源部、行为准则以及道德与合规帮助热线。



您拥有发言权。

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

行为准则的管理

我们的准则由道德操守办公室管理,这是一份实时更新的文件,应作为我们制定道德决策的首要资源。请注意,本准则和一些相关文件已翻译成适合 Assurant 开展运营的语言。

特殊情况下授予的豁免

道德办公室可在适当情况下与全球首席道德与合规官或首席法务官协商,提供对此准则的解释。只有在特殊情况下才会授予本准则的豁免或例外。所有豁免或例外都需要得到经理和全球首席道德与合规官的事先书面批准。只有 Assurant 董事会可以向首席执行官、首席财务官和财务总监、首席会计官或执行类似职能的人员授予遵守本准则的豁免权。授予的任何此类豁免权均将根据所有适用法律和法规(包括美国证券交易委员会和纽约证券交易所的法律法规)及时予以披露。该准则不会形成任何继续就业的权利,并且不是雇用合同。

遵纪守法并公平对待客户

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



作为一名员工,您应该了解并遵守适用于您的法律和法规,如果您有任何疑问,请联系您的合规官、道德办公室或人力资源部成员寻求帮助。违反公司政策、本准则或法律可能会受到适当的纪律处分,严重者会受到解雇。

受到适当的纪律处分,严重者会受到解雇。

问答

问:不同的法律相当复杂,涵盖了众多的不同领域。我如何确定不会违反一些细节之处?我该如何理解这一切?我不是律师。

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

我们致力于践行正确之事

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

做出正确的决定

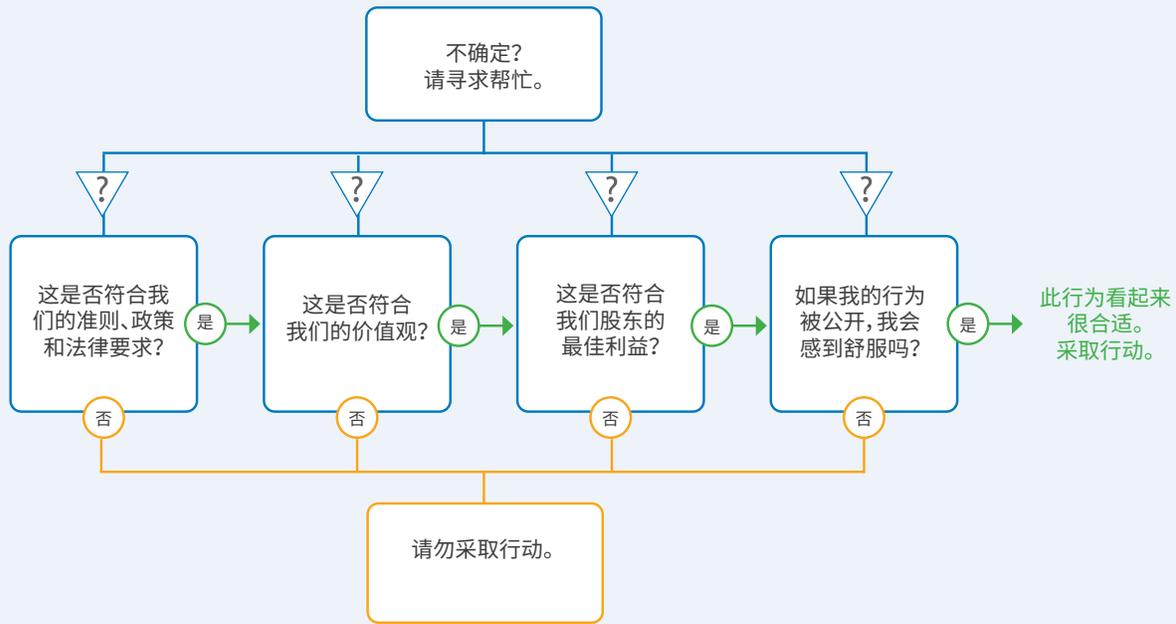
并非所有事情都一清二楚 – 当面临困难或不明朗的情况时,您如何做出最佳的选择?您如何解决道德困境?虽然本准则并不会告诉您在每种情况下应该采取的行动,但其可以作为指导,帮助您在答案可能并不明晰时做出正确的决定以及应对复杂情况。

向自己提出以下问题:

- 潜在的决定是否与 Assurant 价值观和我们的准则保持一致?
- 我是否掌握了充分的信息来做出决定?
- 我会自如地向家人解释我的决定吗?我愿意为结果承担责任吗?

如果其中任何问题的答案为“否”,或者您并不确定,请在采取行动之前寻求指导。

如果您不确定要做什么,请向自己提出以下问题,以帮助确定继续行动的最佳方式。



畅所欲言:提出问题和分享疑虑

您能够有所作为。有时您可能会看到一些与公司形象和价值观不一致的事情,在此情况下,您必须直言不讳。无论是提出问题寻求指引还是报告疑虑,请务必知悉,一些资源可以为您提供帮助。我们致力于提供一个及时、可靠和公平的流程,以鉴别我们的员工或代表我们行事的其他人的不当行为,并采取适当的方式予以解决。

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

如何畅所欲言:

- **您的经理:**在许多情况下,最好首先向您的经理提出问题,因为他们通常最有能力理解和解决这些问题。
- **人力资源部:**该团队是您解决人力资源/工作相关问题的合作伙伴。
- **道德与合规部:**如果您有任何问题或疑虑,则可以通过多种方式进行保密对话:

- 联系您的区域合规官。
- 向道德与合规部的邮箱发送电子邮件:ethics@Assurant.com。
- 匿名发短信至 786-755-1030 (仅限美国)。
- 通过门户网站提出问题或报告疑虑:helpline.assurant.com。
- 使用 Assurant 道德与合规帮助热线(在当地法律允许的情况下可以匿名)。也可以在 Web 门户网站上找到用于联系帮助热线的区域电话号码。

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

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

向道德与合规部提出问题时会发生什么？

- 我们认真倾听。
- 您的疑虑会得到保密。
- 我们将采取适当措施解决您的疑虑，然后与您联系。
- 某些问题，如流程或人力资源问题，将通过与自理资源部和其他内部合作伙伴协作处理，而其他问题可能会安排道德与合规部进行保密调查。请放心，报复行为在 Assurant 没有立足之地。

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

问答

问：“善意”报告问题是什么意思？

答：“善意”报告问题时，这意味着您相信所报告的信息是准确和真实的（即使这种信念最终被证明是错误的）。提出您已知悉或怀疑真实性的指控会违反我们的准则。我们保护诚实和公开提出疑虑的员工。

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

经理责任

作为领导者，您对在团队中建立良好的文化和工作环境负有特殊责任。员工期待您以诚信领导团队。您做出决定以及处理疑虑、不同观点甚至坏消息的正确方式将为团队、客户和股东建立信任基础。您和团队的成功与否取决于共同建立的信任。

- 熟悉本准则。
- 帮助员工解决问题或指引其寻求有能力人员的帮助。
- 将实际或涉嫌违反规范或法律的行为上报以进行审查和/或调查。
- 确保举报员工免受任何形式的报复。

如果有人向您提出顾虑，您特别有责任倾听和采取行动。适当处理疑虑对于维系信任和保护 Assurant 的声誉至关重要。



问答

问：作为经理，我如何宣扬道德行为？

答：首先要以身作则。在团队会议中展开关于工作场所道德的讨论。让团队成员在有疑虑时可以放心地提出问题。提醒员工，他们不会因善意并按照本准则报告信息而受到报复。

问：作为经理，我是否应该与监管的员工讨论合规问题？

答：应该。作为主管，您是员工拥有的最重要合规资源。您既是我们了解组织所面临风险的宝贵信息来源，也是员工可以用来提出问题和报告任何疑虑的渠道。您不仅应该以合乎道德的方式行事，还应该向团队解释您在做什么以及具体原因。

对员工的承诺

我们维系让所有员工都能充分发挥所长的工作环境。安全的工作场所可激发信任感，让所有人都能做出贡献并取得成功。歧视、骚扰和不安全的工作条件会削弱共同取得的成就，并且在 Assurant 中没有立足之地。

多元化、公平性和包容性

正是由于彼此存在的差异, 我们才可以更好地合作, 因此不应歧视差异。我们每个人都有责任营造包容和相互尊重的工作场所。

我们的承诺:

- 我们重视每位员工的贡献, 并尊重彼此的不同身份、能力、优势、差异和经验。
- 我们致力于维护相互尊重的工作场所, 不会容忍任何形式的骚扰(包括性骚扰)或欺凌。我们力求让每位员工都感到宾至如归。
- 我们根据工作资格、优点和公司发展需求决定是否雇用。
- 我们不会基于受保护的属性或受保护的属性而有所歧视。
- 我们公平并尊重地对待同事、客户和第三方; 这对公司的形象以及如何开展业务至关重要。
- 我们致力于雇用残障人士, 并为合格的员工提供合理的住宿条件。

问答

问: 我认为一位同事可能是骚扰的受害者。我举报此问题后会怎样?

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

工作场所健康与安全

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

我们的承诺:

- 我们会立即向经理报告任何不安全的情况或暴力威胁。
- 我们审查工作地点的紧急行动计划。
- 我们不会将任何武器带入 Assurant 场所或任何场外事件或活动(在代表 Assurant 行事时)。
- 我们遵守酒精和毒品政策, 同时清楚认识到, 在代表 Assurant 行事时, 我们反映了 Assurant 形象及其品牌。
- 我们会在需要时展示公司证件和刷出入证。未经适当授权, 我们不会允许其他人进入场所。
- 我们帮助临时工和与合作的其他人员了解并遵守我们的安全和安保程序。
- 我们向人力资源部报告所有涉及违反诚信的刑事定罪。

如需更多指导, 请参阅 Assurant ISO 11 安全设施政策。

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

对 Assurant 和股东的承诺

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

保护知识产权

创新的想法和解决方案是 Assurant 成功的核心因素。我们尊重并保护 Assurant 以及客户、业务合作伙伴、竞争对手、供应商和客户的版权、专利、商标和知识产权。

我们的承诺：

- 我们仅将知识产权用于取得 Assurant 的利益，绝不会为个人谋取利益或为 Assurant 以外的其他人谋取利益。
- 我们仅在采取适当控制措施的情况下面向 Assurant 外部人员使用或共享 Assurant 的知识产权。
- 在使用第三方材料之前，我们会确保拥有适当的权利和权限。
- 我们保护 Assurant 的品牌和徽标，并在使用时牢记信息安全政策和品牌指南。

问答

问：Assurant 的知识产权规则是什么？

答：一般而言，Assurant 将拥有其员工在受雇过程期间创造的知识产权。

问：尊重他人的知识产权有何含义？

答：在使用属于他人的专利、商标、商业机密和版权之前，Assurant 将获得必要的权限。Assurant 不会在其任何产品、服务或广告中非法使用其未拥有的知识产权。

保护机密信息

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

我们的承诺：

- 我们谨慎处理机密信息，避免在公共场所或与不需要知悉的其他人讨论此类信息。
- 即使我们不再就职于 Assurant 并在离开岗位前归还机密信息，我们也会对此类信息保密。

- 我们尊重业务合作伙伴、客户、供应商和前雇主的机密性，未经事先法律批准，不会使用他们的信息。我们理解，准则中的任何条款都不会阻止我们向相关政府官员报告可能的法律或监管违规行为。

问答

问：机密信息有哪些形式？

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

问：您如何知道哪些信息是机密信息？

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

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

答：不可以。分享前雇主的机密信息是不道德的行为，并且会让您和 Assurant 承担法律责任。请勿透露前雇主的任何机密信息，除非此类信息已公开且并非由您披露。

信息技术和网络安全

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



在披露机密信息之前：

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

我们的承诺：

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

问答

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

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

保护我们的资产

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

我们的承诺：

- 我们诚实、准确地记录和报告符合内部控制、适用法律、法规和会计惯例的财务交易。

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

内幕交易

我们通过遵守金融法律来保持投资者和公众对公司的信任，这意味着我们不会根据重要的非公开信息进行交易。我们认识到，在工作过程中，我们可能会了解到有关 Assurant 或与我们有业务往来的业务合作伙伴的重大非公开信息。我们保护这些敏感数据，不会使用其谋取经济利益，并严格禁止共享此类信息。

我们的承诺：

- 我们遵守内幕交易政策和法律。
- 在与 Assurant 合作的过程中，我们绝不会根据有关 Assurant 或其他公司的重大非公开信息（内幕信息）买卖股票。
- 我们保护 Assurant 的非公开信息的机密性，并且仅在需要知悉的前提下与其他 Assurant 员工共享此类信息。
- 我们不会在掌握重大非公开信息的情况下向其他人提供购买或出售任何公司证券的提示。
- 我们不会在 Assurant 之外共享重要的非公开信息，除非经过适当的法律保护，例如签订保密协议。
- 我们遵循适用的预先检查和管控制程序。
- 我们认识到，任何违反内幕交易法的 Assurant 董事、官员或员工都将受到适当的纪律处分，甚至包括解雇，还可能受到刑事、民事或其他处罚。

在进行任何可能视为内幕交易的交易之前，您应该仔细考虑执法机构和其他人如何看待此类交易。如果您对公司或任何其他公司股票、债券或其他证券的任何交易的适当性有任何疑问，请在进行交易前咨询公司的企业秘书或首席法务官。



公司记录包括：

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

我们每个人都有法律责任证明对 Assurant 记录的妥善保管和管理。

- 保持所有记录的完整性和真实性。
- 将记录留存适当的时间（保留期）。
- 以不损坏或销毁记录的方式保护记录，并根据合法保留予以保存。
- 保留记录，以便在整个保留期内找到、打开和阅读它们。
- 一旦保留期限届满，请以适当的方式迅速处理记录。

问答

问:我如何知道自己是否知悉有关公司的重大非公开信息?

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

避免利益冲突

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

我们的承诺:

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

问答

问:我想在周末期间前往当地的百货公司打工,为假期赚取外快。这是一种冲突吗?

答:在从事第二份工作之前,您必须获得经理的批准。可能还需要得到额外的批准以及填写相应的报告。如需更多信息和指引,请访问利益冲突政策。第二份工作不得以任何方式干扰您在 Assurant 的工作表现。



应披露的潜在利益冲突情况

- 与 Assurant 内员工的亲戚共事
- 为 Assurant 供应商或客户提供相关工作
- 在 Assurant 之外开展工作或提供咨询
- 在 Assurant 供应商或客户中拥有经济利益
- 与上司或下属约会或存在浪漫关系
- 在董事会或贸易协会任职(有关更多信息,请参阅“慈善组织”部分)

附加的利益冲突程序可能适用于某些司法管辖区。有关更多信息,请参阅利益冲突政策。

问:我受邀在当地一家非营利组织的董事会任职。我需要报告此任职吗?

答:同意在某个组织(Assurant 拥有的公司除外)的董事会任职之前,请与您的经理讨论,并寻求得到社会责任和参与副总裁以及道德办公室的批准,从而了解以此身份服务可能带来的期望,并确定该服务是否会造成任何实际或可感知的利益冲突或干扰您的工作职责。

问:我的团队正在招聘一个空缺职位,我被要求面试候选人。我认识其中一名候选人。我应该告诉经理吗?

答:应该。如果您参与招聘流程或候选人将与您合作,您必须披露自己与公司正在考虑招聘的求职者存在关联。

礼品、旅游和娱乐

我们致力于以产品和服务品质赢得业务。商业赠品（包括任何有价物，例如礼品、餐饮或招待）可以加强与业务合作伙伴的工作关系。但是，奢侈或缺乏透明度或合法目的的赠礼、餐饮或差旅可能会被视为贿赂，或仅被视为不恰当的行为，但会降低信任感并损害我们的业务。

我们的承诺：

- 我们不会提供或索要商业赠品来影响其他人或组织不当行事作为回报。
- 我们将商业赠品的给予或接受限制在合理和适当的范围内，并避免频繁向同一个人或组织提供礼品，同时避免多次接受同一个人或组织的礼品。
- 我们获得批准并按要求填写礼品、旅游和/或招待披露表。
- 我们不会向政府官员提供、承诺、给予或授权给予任何不符合准则以及反贿赂和反腐败政策的有价物品。
- 如果进行慈善捐赠，我们将按照 Assurant 政策进行捐赠，以支持合法的慈善事业。请参阅 Connect 上的 Assurant 关怀网站以了解更多信息，包括如何向 Assurant 基金会捐赠任何礼品。
- 根据我们的反贿赂和反腐败政策，给予或接受的礼品必须在给予或接受之前进行披露并得到批准。

- 我们允许向每位接受者赠送价值 25 美元或以下（受当地法律限制）的礼品卡（包括电子礼品卡或礼券），此类礼品卡可在信誉良好的零售商、食品店或类似企业使用。在任何情况下，我们都不得接受正在或可能寻求与 Assurant 有业务往来的任何人的现金或现金等价物礼品，例如通用礼品卡（如 Visa、Mastercard、American Express），也不得向此类人员提供任何礼品。

社交媒体和对外交流

我们的对外沟通会影响运营所在市场和地区以及所服务消费者和社区对 Assurant 的看法。我们提供清晰准确的信息，并注意不泄露机密信息。

我们的承诺：

- 我们支持公开的思想交流、讨论、学习和协作，以尊重的方式进行此类交流并符合我们的价值观。
- 我们每个人都对如何与社交媒体互动负有责任。
- 我们不会在社交媒体上代表 Assurant 发言，除非获得此类授权，并且我们在分享个人观点时会明确说明。
- 我们不会披露 Assurant 的机密或专有信息，并且遵守我们针对员工的社交媒体政策。
- 我们秉持公开、透明、积极的态度与监管机构沟通。

礼品指南

作为员工、官员或董事，您可以接受满足如下条件的非现金礼物，包括餐饮或招待：

- ✓ 价值合理
- ✓ 是正常业务流程的一部分
- ✓ 合法
- ✓ 很少给予或接受
- ✓ 不能解释为贿赂或回报，也不会试图影响您的行为
- ✓ 反映良好的品味和判断力

请参阅反贿赂和反腐败政策/礼品程序以了解其他信息，包括如何向 Assurant 基金会捐赠任何礼品。



- 我们将媒体联系人推荐给 Assurant 外部沟通团队, 将投资者和分析师联系人推荐给投资者关系部。
- 以官方身份代表公司参与社交媒体互动的 Assurant 员工也必须遵守 Assurant 社交媒体指南、Assurant 品牌指南以及其他流程和做法。

问答

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

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



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

对客户和合作伙伴的承诺

信任是每次客户、合作伙伴和公司互动的核心。为了建立持久的业务关系, 我们遵守法律并以希望自己得到对待的方式对待我们的客户 – 以公开、诚实和尊重的方式。我们授权客户和合作伙伴就我们提供的产品和服务做出明智的决定, 并选择最能满足他们需求和情况的产品与服务。

商业合作伙伴

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

我们的承诺:

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

隐私和数据保护

如果客户相信我们会保护他们的隐私并以其允许的方式使用他们的数据, 我们就取得了成功。我们保护和尊重员工、客户、合作伙伴和其他将个人信息委托给我们的第三方的隐私。

我们的承诺:

- 我们遵守适用的数据保护和隐私法律。
- 我们妥善保护个人数据。
- 我们仅出于合法的商业目的收集和使用的个人数据, 同时遵守我们的隐私政策。

- 我们仅在需要知悉的前提下于 Assurant 内部共享个人数据。
- 我们确保第三方遵循 Assurant 的数据保护和信息安全标准。
- 我们根据全球记录保留时间表和信息管理政策保留个人数据,超出此时间会安全地销毁数据。

洗钱、恐怖主义融资和经济制裁

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

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

公平竞争和反垄断

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

我们的承诺:

- 我们不会建议或参与任何试图或可能限制竞争的行动、谅解或协议。
- 我们避免与竞争对手进行任何可能造成不当行为的接触或讨论,并且绝不共享或讨论竞争敏感信息。如果遇到这些情况,我们会立即结束此类讨论并及时通知法务部。

- 我们不会利用市场地位。
- 我们仅使用、获取、接受或接收有关 Assurant 有权获得的竞争对手、客户和供应商信息。

问答

问:什么是竞争情报,它如何适用于我和我的工作?

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

反贿赂和反腐败

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

Assurant 对任何形式的贿赂和腐败采取零容忍政策。我们的成功取决于产品和服务的优越性,而不是采用贿赂或其他腐败手段。我们的价值观不允许将腐败行为或贿赂作为获得或保留业务的手段 – 即使这意味着失去或放弃业务交易。

我们的承诺:

- 我们绝不向任何人提供、承诺提供或给予任何有价值物品以获取在我们的反贿赂和反腐败政策中描述的商业优势。
- 我们在聘请第三方之前会遵循尽职调查程序。
- 我们不会要求第三方开展我们自己被禁止从事的工作。
- 我们根据记录和信息管理政策保留与第三方的所有交易的完整记录。
- 除非事先咨询法律部门,否则我们不会与第三方签订口头合同关系。

- 在未遵守反贿赂和反腐败政策并完成和获得全球首席道德与合规官的事先书面批准的情况下，我们不会向政府官员或其家人提供商业馈赠，包括礼品、旅游和/或招待。

问答

问：贿赂和腐败风险在 Assurant 中是严重的问题吗？

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

与政府官员互动

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

我们的承诺：

- 我们不会直接或间接通过家庭成员、亲密伙伴、经纪人、代理、律师、承包商或其他不符合我们准则以及反贿赂和反腐败政策的业务合作伙伴，向政府官员提供、承诺、给予或授权给予任何有价物品。
- 在向政府官员提供或接受任何有价物品之前，我们会事先获得全球首席道德与合规官的书面批准。
- 我们甚至禁止小额疏通费，如果政府官员要求提供疏通费，我们会立即联系合规部。
- 我们全力配合所有政府和监管机构的审计与调查工作。

- 根据公司的政治活动政策声明，我们每个人都有权根据自己的时间病自费参与政治过程，但未经法律部事先批准，不得将 Assurant 资源用于政治目的或提供捐款。其他规则可能适用于您在 Assurant 的业务范围或角色。

进出口和反抵制法

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

我们的承诺：

- 我们遵守与进口、出口、抵制、海关和禁运相关的所有适用法律、法规和限制。
- 我们确保所有进出口货物均符合这些要求。
- 在从事这些进出口活动之前，我们会咨询当地的进出口支持团队或公司合规团队。
- 我们只使用 Assurant 批准的第三方，包括报关行和物流供应商。
- 我们确保向任何海关官员或受雇为 Assurant 进出口提供便利的任何代理人提供准确而真实的信息。
- 我们会报告对看似可疑或异常的海关付款的任何疑虑。
- 我们根据记录和信息管理政策维护所有进出口交易的记录。

问答

问：我参与将手机运出国内的活动。我应该知道哪些信息？

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

问:我找到了一家新供应商,可以按照低于市场的价格提供手机部件。我应该怎么办?

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

对社会责任的承诺

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

慈善组织

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

我们的承诺:

- 同意在任何公司或组织 (Assurant 拥有的公司除外) 的董事会任职之前,我们会与经理讨论,并寻求得到社会责任和参与副总裁以及道德办公室的批准,从而了解以此身份服务可能带来的期望,并确定该服务是否会造成任何实际或可感知的利益冲突或干扰我们的工作职责。
- 我们不参与任何可能与 Assurant 利益相冲突的讨论或决定。
- 在参与并非 Assurant 支持的筹款活动时,我们不会招揽有责任对其进行雇用、参与或监督的任何其他人。

- 我们不会强迫其他员工为特定的慈善组织捐款或以其他方式提供支持。
- 在做出任何承诺之前,我们会引导客户或第三方向 Assurant 关怀计划进行慈善捐款。在将 Assurant 的财产、设施或其他资产 (包括徽标) 用于非营利或公益活动之前,我们会事先获得 Assurant 关怀团队、安全和/或设施部门的书面批准。

人权

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

- 促进安全工作条件和个人安全的法律。
- 禁止强迫劳动的法律。
- 禁止雇用未成年儿童。
- 禁止贩卖人口。
- 确保结社自由和参与集体谈判权利的法律。

立即向您的经理、合规官或道德办公室报告公司或业务合作伙伴侵犯人权的任何怀疑之处或证据。

我们的环保承诺

我们致力于秉承有意义的环境承诺开展运营,以最大限度地减少碳排放范围并增强可持续性。

我们了解到在如下方面起表率作用的商业价值:解决自身的环境影响,鼓励员工建立环保意识,寻找创新解决方案以加强社区,以及帮助客户提高弹性方面。我们专注于管理多种环境风险,并在供应链、投资实践和全球运营中整合可持续商业实践。做出关怀和改善环境的决定之后,我们可以做到更好。若要了解有关 Assurant 环境承诺的更多信息,请参阅社会责任报告。

关键定义

反垄断和竞争法：

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

有价物品：

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

违反信任：

涉及不诚实、背信或洗钱的刑事犯罪。一些示例包括但不限于盗窃、盗用、挪用公款、伪造、虚假身份证明、向执法部门虚假报告、逃税、持有毒品，其目的是分发和签发空头支票。

受贿：

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

欺凌：

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

监管链：

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

公司记录：

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

机密信息：

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

参阅 [Assurant 信息分类指南](#) 以获取更多信息。

争端矿物：

全球供应链中的一种自然资源，从发生冲突的地理区域中提取出来，用于资助该地区的内战和侵犯人权行为。

利益冲突：

当您的个人利益或您代表 Assurant 进行的活动干扰（或似乎干扰）公司、股东或客户的最佳利益时，就可能会发生利益冲突。当您采取的行动或拥有的利益使自己难以客观地开展公司工作，就可能会出现冲突。

歧视：

根据实际或感知的如下特征，以不同的方式对待个人或特定群体，尤其是以比对待其他人更糟糕的方式：种族、肤色、宗教、国籍、血统、身体或精神残疾、医疗状况、遗传信息、婚姻状况（包括已登记的同居伴侣状况）、性别（包括怀孕、分娩、哺乳期和相关医疗状况）、性别认同和表达、年龄、性取向、过去或现在的兵役情况、移民身份或受 Assurant 经营所在地的法律或法规保护的任何其他身份。

多元化、公平性和包容性 (DEI)：

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

经济制裁：

经济制裁是严格限制一系列活动的外交政策工具，包括提供金融服务或进行交易。它们由政府或国际机构强加，意图是隔离或阻碍特定的个人、实体或司法管辖区达成某些特定的目的或参与特定的活动。

疏通费：

支付给政府官员费用以加快行政行动，例如获得许可证。

欺诈：

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

政府官员：

该术语的定义非常广泛，包括政府控制实体和国际公共组织的员工，以及民选官员和公职候选人。

骚扰：

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

贩卖人口：

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

内幕信息：

公众通常无法获得或知悉的有关商业组织的信息（也称为“非公开信息”）。

内幕交易：

内幕交易涉及因任何原因掌握有关股票非公开重要信息的人员交易该上市公司的股票。内幕交易可能是非法的，也可能是合法的，这取决于内幕交易的时间。当重要信息仍然未公开时，这就是非法行为。

知识产权 (IP)；

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

合法保留：

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

重大非公开信息：

投资者在决定是否购买、持有或出售公司证券时可能认为重要的信息。

洗钱：

通过让非法活动产生的金钱看起来来自合法来源或交易，从而让这些钱“干净”。

受保护的活动：

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

受保护的特征：

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

人事 (HR)/工作相关问题：

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

报复：

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

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

性骚扰：

性骚扰是基于个人性别的不受欢迎的口头或身体行为，包括不受欢迎的口头或身体性挑逗、性要求或视觉、口头或身体行为性的本质。

社交媒体：

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

恐怖主义融资：

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

武器：

术语“武器”包括枪支、爆炸物、刀具和其他可能被认为是危险或可能造成损害的武器。

工作场所：

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