



Verhaltens- und Ethikkodex

Verhaltens- und Ethikkodex

Assurant ist ein globales Unternehmen mit einer Vielfalt von über 14.000 Mitarbeitern, die den Werten von Assurant treu bleiben. Wir tun das Richtige, auch wenn es nicht einfach ist.

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

Eine Botschaft unseres CEO

Liebe Kolleginnen und Kollegen,

es gibt viele Gründe, stolz darauf zu sein, bei Assurant zu arbeiten. Ein wichtiger Grund dafür ist unser guter Ruf als ethisches, faires und ehrliches Unternehmen. Der Ruf von Assurant spiegelt ein Versprechen an unsere Kunden, Aktionäre und an uns selbst wider. Jeden Tag besteht unsere Verantwortung darin, unser Versprechen einzuhalten. Wir müssen stets ehrlich und mit Integrität handeln und die höchsten rechtlichen und ethischen Standards einhalten. Diese kompromisslose Verpflichtung zu ethischem Handeln und Integrität ist so entscheidend für unseren Erfolg, dass ich sie in den Statuten für das Führungsteam von Assurant verankert habe.

Unser Assurant-Kodex für Geschäftsverhalten und Geschäftsethik hilft uns, unser Handeln zu leiten und stärkt das Engagement von Assurant für Integrität und ethisches Geschäftsverhalten. Unser Kodex ist besonders wichtig im Zusammenhang mit dem Sinn und Zweck des Unternehmens: Menschen dabei zu helfen, das zu schützen, was ihnen am wichtigsten ist. Das Vertrauen, das die Verbraucher in uns setzen, ist von unschätzbarem Wert. Bei allem, was wir tun, sollten wir immer daran denken, dass andere auf uns zählen.

Gemeinsam stellen wir durch unser tägliches Handeln sicher, dass sich Assurant auch in Zukunft von seinen Mitbewerbern abhebt - als ein Unternehmen, das sich für hervorragende Leistungen und Integrität einsetzt. Ja, unser Ruf spiegelt uns alle wider und beginnt mit Ihnen!

Mit freundlichen Grüßen,



Alan Colberg
CEO
Assurant

Unsere Grundprinzipien

Unsere Werte sowie Sinn und Zweck dieses Kodex

- Den Verhaltens- und Ethikkodex für Unternehmen zu kennen und einzuhalten und Bedenken oder vermutete Verstöße anzusprechen.
- Alle geltenden Gesetze, Regeln und Vorschriften sowie Richtlinien in allen Ländern, in denen wir geschäftlich tätig sind, einzuhalten und mögliche Verstöße konsequent zu ahnden.

Unsere Verpflichtung, das Richtige zu tun

- Eine fundierte, ethische Entscheidungsfindung anzuwenden und Maßnahmen umzusetzen, die der Sicherung eines ethischen Arbeitsplatzes dienen.
- Faire Arbeitsverhältnisse zu schaffen und das Wohlergehen unserer Mitarbeiter zu priorisieren.
- Ehrliche, transparente, zielgerichtete Kommunikation mit positiver Absicht.

Verpflichtung gegenüber unseren Mitarbeitern

- Andere mit Würde zu behandeln und unsere Vielfalt an Kulturen, Hintergründen, Erfahrungen und Gedanken zu respektieren.
- Ein sicheres, geschütztes und respektvolles Arbeitsumfeld aufrechterhalten. Unseren Teil zu einem sicheren Arbeitsplatz beizutragen und jede Aktivität zu melden, die eine Gefahr für andere darstellen könnte.

Verpflichtung gegenüber Assurant und unseren Aktionären

- Alle Unternehmensressourcen zu schützen - unsere physischen Vermögenswerte, finanziellen Vermögenswerte, Technologie- und Informationsressourcen, geistiges Eigentum und Geschäftsbeziehungen.
- Integrität bei persönlichen Investitionstätigkeiten zu wahren, um sicherzustellen, dass diese nicht im Widerspruch zu den Interessen von Assurant oder eines Klienten stehen und nicht mit der Kenntnis wesentlicher, nicht-öffentlicher Informationen in Bezug auf die Investition getätigt werden.
- Anerkennung darüber, dass das Anbieten, Geben, Fordern oder Annehmen von Zuwendungen von Wert, die einen unzulässigen geschäftlichen Vorteil verschaffen sollen oder diesen Anschein erwecken, nicht erlaubt ist.
- Interessenskonflikte innerhalb und außerhalb des Arbeitsplatzes zu vermeiden.
- Verantwortungsbewusst zu kommunizieren. Sich eine Genehmigung einzuholen, um im Namen des Unternehmens zu sprechen, und ein gutes Urteilsvermögen in den sozialen Medien an den Tag zu legen.

Verpflichtung gegenüber unseren Partnern und Kunden

- Für ethische Geschäftspraktiken zu sorgen. Stets fair und in gutem Glauben zu handeln und niemanden durch Manipulation, Verschweigen oder Missbrauch von privilegierten Informationen auszunutzen.

- Die Privatsphäre von Kunden zu wahren, indem ihre Daten geschützt werden und nur auf zulässige Weise verwendet werden.
- Sicherzustellen, dass einem Regierungsbeamten weder direkt noch indirekt etwas von Wert angeboten oder versprochen wird und darauf zu achten, dass solche Transaktionen nicht autorisiert werden.
- Eine vollständige, faire, genaue, fristgerechte und verständliche Offenlegung in den Berichten und Dokumenten, die wir bei Aufsichtsbehörden, Regierungsbeamten und Wirtschaftsprüfern einreichen oder ihnen vorlegen, sowie in unseren anderen öffentlichen Mitteilungen.

Verpflichtung zu sozialer Verantwortung

- Unsere Verantwortung als Weltbürger anerkennen. Wir leisten in unserem sozialen Umfeld nach bestem Ermessen einen Beitrag und tragen unseren Teil dazu bei, die Umweltauswirkungen unserer Geschäftsentscheidungen und -tätigkeiten zu reduzieren.
- Sicherzustellen, dass politische Aktivitäten und Spenden für wohltätige Zwecke den geltenden Gesetzen, Vorschriften und Richtlinien von Assurant entsprechen.

Inhaltsverzeichnis

Unsere Werte sowie Sinn und Zweck dieses Kodex

Werte von Assurant	<u>6</u>
Über den Kodex	<u>6</u>
Verwaltung des Verhaltenskodex	<u>7</u>
Unter außergewöhnlichen Umständen gewährte Verzichtserklärungen	<u>7</u>
Einhaltung von Gesetzen und fairer Umgang mit Kunden	<u>7</u>

Unsere Verpflichtung, das Richtige zu tun

Gute Entscheidungen treffen	<u>8</u>
Speak Up: Fragen stellen und Bedenken äußern	<u>9</u>
Verantwortlichkeiten von Managern	<u>10</u>

Verpflichtung gegenüber unseren Mitarbeitern

Diversität, Chancengleichheit und Inklusion.....	<u>11</u>
Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz.....	<u>12</u>

Verpflichtung gegenüber Assurant und unseren Aktionären

Schutz geistigen Eigentums.....	<u>13</u>
Schutz vertraulicher Informationen.....	<u>13</u>
Informationstechnologie und Cybersicherheit.....	<u>15</u>
Schutz von Vermögenswerten	<u>15</u>
Insiderhandel	<u>16</u>
Vermeidung von Interessenkonflikten	<u>17</u>
Geschenke, Reisen und Unterhaltungsangebote	<u>19</u>
Social Media und externe Kommunikation	<u>20</u>

Verpflichtung gegenüber unseren Partnern und Kunden

Geschäftspartner.....	<u>21</u>
Privatsphäre und Datenschutz	<u>22</u>
Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Wirtschaftssanktionen	<u>22</u>
Fairer Wettbewerb und Kartellrecht.....	<u>22</u>
Antikorruption und Korruptionsbekämpfung	<u>23</u>
Interaktion mit Regierungsbeamten.....	<u>24</u>
Import-, Export- und Anti-Boycott-Gesetze.....	<u>24</u>

Verpflichtung zu sozialer Verantwortung

Wohltätige Organisationen	<u>25</u>
Menschenrechte.....	<u>26</u>
Unser Engagement für die Umwelt.....	<u>26</u>

Zusätzliche Ressourcen

Wichtige Definitionen	<u>27</u>
-----------------------------	-----------

Unsere Werte sowie Sinn und Zweck dieses Kodex

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

Unsere kompromisslosen Werte

GESUNDER MENSCHENVERSTAND - Wir suchen einfache, unkomplizierte Lösungen, die das Leben der Kunden und Verbraucher, denen wir unsere Produkte und Dienstleistungen anbieten, wesentlich erleichtern.

ALLGEMEINER ANSTAND - Wir handeln mit Integrität. Wir behandeln andere mit Respekt. Wir sind ehrlich, transparent und verpflichten uns dazu, das Richtige zu tun.

UNGEWÖHNLICHES DENKEN - Wir geben uns nie mit dem Status Quo zufrieden. Wir streben aktiv nach vielfältigen Perspektiven und lieben Herausforderungen. Wir glauben, dass es immer einen Weg gibt, auf unseren Erfolgen aufzubauen.

UNGEWÖHNLICHE ERGEBNISSE - Wir konzentrieren uns auf umsetzbare Lösungen, die messbare Ergebnisse liefern. Wir gehen jede Herausforderung mit einem Gefühl der Dringlichkeit an und streben danach, alle Erwartungen zu übertreffen.

Über den Kodex

Alle Personen, die für oder im Auftrag von Assurant arbeiten, sind verpflichtet, die höchsten Standards in Bezug auf Geschäftsverhalten und Integrität einzuhalten. Unser Verhaltens- und Ethikkodex, der auch als „Kodex“ oder „Verhaltenskodex“ bekannt ist, gilt für Mitarbeiter, Führungskräfte und Direktoren von Assurant. Im Allgemeinen wird von Beratern, Beauftragten und Vertrags- oder Zeitarbeitern erwartet, dass sie die zugrunde liegenden Prinzipien des Kodex sowie des Verhaltenskodex für Lieferanten befolgen.

Im gesamten Kodex finden Sie Informationen, Links zu Definitionen von wichtigen Begriffen, Fragen und Antworten sowie Links zu verwandten Richtlinien, die Sie bei ethischen Entscheidungen unterstützen. Sie werden

Sie haben Handlungsspielraum.

Sie können großartige Kunden- und Mitarbeitererlebnisse bieten und wissen dabei, dass Assurant Sie unterstützt, das Richtige zu tun und Geschäfte mit Integrität zu führen.



Sie tragen Verantwortung.

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



Sie erhalten Unterstützung.

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



Wir hören Ihnen zu.

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

jedoch keine Antwort auf alle Fragen, die im Laufe der Arbeit auftreten können, oder jede damit verbundene Richtlinie finden. In Ermangelung einer bestimmten Richtlinie sind Sie dafür verantwortlich, gutes Urteilsvermögen walten zu lassen, im Sinne des Kodex zu handeln und bei Fragen oder Bedenken Hilfe von Ihrem Manager, einem Mitglied der Mitarbeiterorganisation oder der Ethikabteilung anzufordern.

Verwaltung des Verhaltenskodex

Unser Kodex, der von der Ethikabteilung verwaltet wird, ist ein lebendiges Dokument, das als unsere erste Ressource für ethische Entscheidungen dienen sollte. Beachten Sie, dass der Kodex und einige zugehörige Dokumente in die Sprachen übersetzt wurden, die für die Geschäftstätigkeit von Assurant relevant sind.

Unter außergewöhnlichen Umständen gewährte Verzichtserklärungen

Die Ethikabteilung kann gegebenenfalls in Absprache mit dem globalen Chief Ethics and Compliance Officer oder dem Chief Legal Officer Auslegungen des Kodex bereitstellen. Verzichtserklärungen oder Ausnahmen vom Kodex werden nur in Ausnahmefällen gewährt. Alle Verzichtserklärungen oder Ausnahmen bedürfen der vorherigen schriftlichen Genehmigung durch Ihren Manager und den globalen Chief Ethics and Compliance Officer. Nur das Board of Directors von Assurant kann dem Chief Executive Officer, dem Principal Financial Officer und Controller oder dem Principal Accounting Officer oder Personen, die ähnliche Funktionen ausüben, Verzicht auf die Einhaltung des Kodex gewähren. Alle gewährten Verzichtserklärungen werden unverzüglich und in Übereinstimmung mit allen geltenden Gesetzen und Vorschriften,

einschließlich denen der Securities and Exchange Commission und der New York Stock Exchange, offengelegt. Der Kodex begründet keine Rechte auf Weiterbeschäftigung und ist kein Arbeitsvertrag.

Einhaltung von Gesetzen und fairer Umgang mit Kunden

Assurant ist in einem stark regulierten Umfeld tätig. Die Kenntnis und Einhaltung der Gesetze und Vorschriften, nach denen wir unser Handeln ausrichten, ist nicht nur ein wesentlicher Bestandteil unseres Geschäfts, sondern auch grundlegend für unsere Identität. Denken Sie daran, dass es wichtig ist, nicht nur den Wortlaut, sondern auch den Sinn und Zweck des Gesetzes zu berücksichtigen. Gesetzesverstöße oder unfaire, betrügerische und missbräuchliche Handlungen oder Praktiken können das Vertrauen der Kunden oder der allgemeinen Öffentlichkeit schwächen, unseren Ruf gefährden und zu Kritik der Aufsichtsbehörden, rechtlichen Schritten, Geldbußen und Strafen und anderen negativen Auswirkungen für Assurant führen.



Als Mitarbeiter wird von Ihnen erwartet, dass Sie die für Sie geltenden Gesetze und Vorschriften kennen

und einhalten und sich bei Fragen an Ihren Compliance Officer, die Ethikabteilung oder ein Mitglied der Mitarbeiterorganisation wenden, um Hilfe zu erhalten. Verstöße gegen die Unternehmensrichtlinie, diesen Kodex oder das Gesetz können zu entsprechenden Disziplinarmaßnahmen bis hin zur Kündigung führen.

Fragen & Antworten

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

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

Unsere Verpflichtung, das Richtige zu tun

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

Gute Entscheidungen treffen

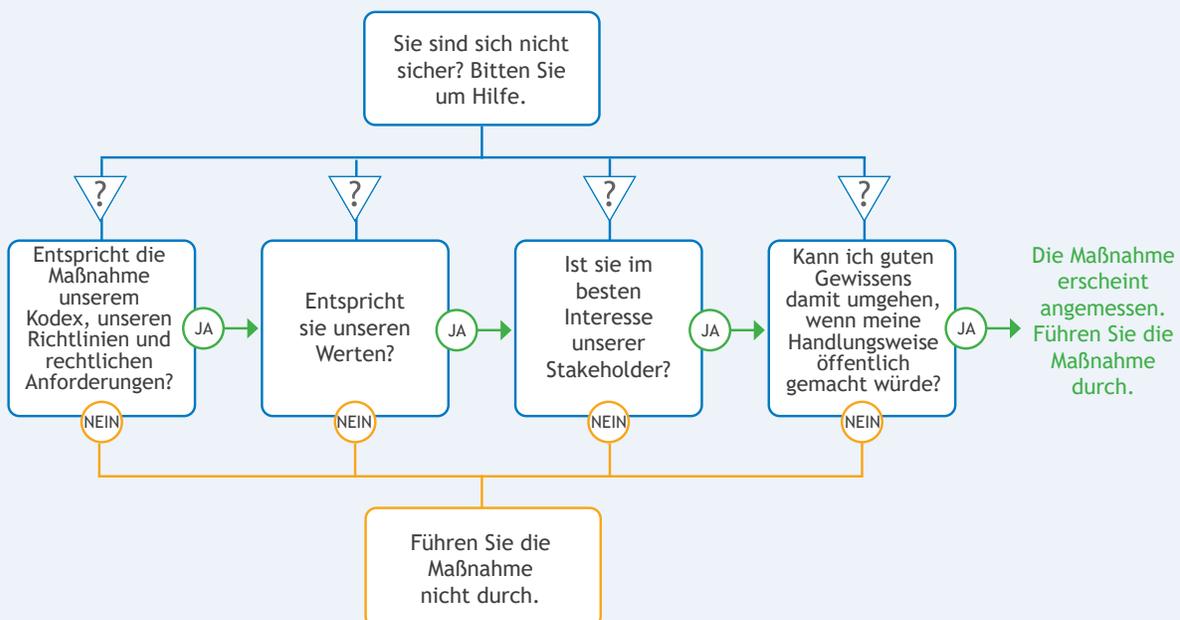
Nicht alle Situationen, die auf Sie zukommen, sind einfach - wie treffen Sie die beste Wahl, wenn Sie mit schwierigen oder unklaren Umständen konfrontiert sind? Wie gehen Sie mit ethischen Dilemmata um? Der Kodex gibt Ihnen nicht genau vor, was in jeder Situation zu tun ist. Er dient jedoch als Leitfaden,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

Stellen Sie sich folgende Fragen:

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

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

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



Speak Up: Fragen stellen und Bedenken äußern

Sie haben es in der Hand, etwas zu bewegen. Es kann vorkommen, dass Sie etwas bemerken, das nicht mit unserem Unternehmen und unseren Werten in Einklang steht. In solchen Situationen müssen sie dies zur Sprache bringen. Egal, ob Sie eine Frage zur Orientierung stellen oder ein Anliegen melden wollen - Sie wissen, dass Sie Ressourcen haben, die Ihnen helfen können. Wir verpflichten uns, ein schnelles, zuverlässiges und faires Verfahren bereitzustellen, um Fehlverhalten unserer Mitarbeiter oder anderer in unserem Namen handelnder Personen zu identifizieren und angemessen damit umzugehen.

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

So bringen Sie Probleme zur Sprache:

- **Ihr Manager:** In vielen Fällen wenden Sie sich am besten zunächst an Ihren Manager, da dieser oft am besten in der Lage ist, Ihr Problem zu verstehen und anzusprechen.
- **Mitarbeiterorganisation:** Dieses Team ist Ihr Partner bei der Bewältigung von Personal- und Arbeitsproblemen.
- **Ethik und Compliance:** Bei Fragen oder Anliegen stehen Ihnen mehrere Möglichkeiten für ein vertrauliches Gespräch zur Verfügung:
 - Wenden Sie sich an Ihren regionalen Compliance-Beauftragten.

- Senden Sie eine E-Mail an das Ethik- und Compliance-Postfach an ethik@Assurant.com.
- Schreiben Sie anonym an 786-755-1030 (Nur innerhalb der USA).
- Stellen Sie eine Frage oder melden Sie ein Anliegen über das Webportal: helpline.assurant.com.
- Nutzen Sie die Assurant Ethics and Compliance Helpline (Sie können anonym bleiben, sofern dies nach lokalem Recht zulässig ist). Regionale Telefonnummern zur Kontaktaufnahme mit der Helpline finden Sie auch im Webportal.

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

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

Was passiert, wenn Sie ein Problem an die Abteilung für Ethik und Compliance melden?

- Wir hören zu.
- Ihr Anliegen wird vertraulich behandelt.
- Wir werden die entsprechenden Maßnahmen ergreifen, um Ihr Anliegen zu bearbeiten, und werden uns dann bei Ihnen melden.

- Bei einigen Probleme, wie Prozess- oder HR-Angelegenheiten, wird ein kooperativer Ansatz mit der Mitarbeiterorganisation und/oder anderen internen Partnern verfolgt, während andere Probleme zu einer vertraulichen Untersuchung durch die Abteilung für Ethik und Compliance führen können. Seien Sie versichert, dass Vergeltung bei Assurant keinen Platz hat.

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

Fragen & Antworten

F: Was bedeutet die Meldung eines Problems in „gutem Glauben“?

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

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

Verantwortlichkeiten von Managern

Als Führungskraft tragen Sie eine besondere Verantwortung für die Prägung der Kultur und des Arbeitsumfelds in Ihrem Team. Ihre Mitarbeiter erwarten von Ihnen, dass Sie mit Integrität führen. Die Art und Weise, wie Sie Entscheidungen treffen und mit Bedenken, unterschiedlichen Meinungen und sogar schlechten Nachrichten umgehen, bildet die Grundlage für das Vertrauen Ihrer Teams, Ihrer Kunden und Stakeholder. Ihr Erfolg und der Erfolg Ihres Teams hängt von dem Vertrauen ab, das Sie gemeinsam aufbauen.

- Machen Sie sich mit dem Kodex vertraut.
- Helfen Sie Mitarbeitern bei Fragen oder leiten Sie sie an jemanden weiter, der eine Antwort auf die Fragen bereitstellen kann.
- Melden Sie tatsächliche oder vermutete Verstöße gegen den Kodex oder das Gesetz zum Zweck einer Überprüfung und/oder Untersuchung.
- Stellen Sie sicher, dass der meldende Mitarbeiter vor jeglicher Form von Vergeltung geschützt ist.

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



Fragen & Antworten

F: Wie kann ich als Manager ethisches Verhalten fördern?

A: Gehen Sie in erster Linie mit gutem Beispiel voran. Beziehen Sie Diskussionen über Ethik am Arbeitsplatz in Teambesprechungen ein. Geben Sie den Teammitgliedern zu verstehen, dass sie jederzeit bei Bedenken Fragen stellen können. Erinnern Sie die Mitarbeiter daran, dass keine Vergeltungsmaßnahmen gegen sie eingeleitet werden, wenn sie Informationen in gutem Glauben und in Übereinstimmung mit diesem Kodex melden.

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

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

Verpflichtung gegenüber unseren Mitarbeitern

Wir erhalten ein Arbeitsumfeld aufrecht, das es allen ermöglicht, ihre beste Arbeit zu leisten. Ein sicherer Arbeitsplatz schafft Vertrauen und ermöglicht es uns allen, unseren Beitrag zu leisten und erfolgreich zu sein. Diskriminierung, Belästigung und unsichere Arbeitsbedingungen beeinträchtigen das, was wir gemeinsam erreichen können und haben bei Assurant keinen Platz.

Diversität, Chancengleichheit und Inklusion

Wir arbeiten aufgrund und nicht trotz unserer Unterschiede besser miteinander. Wir alle teilen die Verantwortung für die Förderung eines integrativen und respektvollen Arbeitsplatzes.

Unsere Verpflichtungen:

- Wir schätzen alle Mitarbeiter und die Vielfalt an Persönlichkeiten, Fähigkeiten, Stärken, individuellen Hintergründen und Erfahrungen wert.
- Wir verpflichten uns zu der Aufrechterhaltung eines respektvollen Arbeitsplatzes und tolerieren keine Formen von Belästigung (einschließlich sexueller Belästigung) oder Mobbing. Wir bemühen uns, dass sich jeder willkommen fühlt.
- Wir treffen Einstellungsentscheidungen auf der Grundlage von beruflichen Qualifikationen, Verdiensten und Unternehmensanforderungen.
- Wir diskriminieren nicht aufgrund von geschützten Merkmalen oder geschützten Aktivitäten.
- Wir behandeln unsere Kollegen, Kunden und Dritte fair und respektvoll. Dies ist entscheidend dafür, wer wir sind und wie wir Geschäfte abwickeln.
- Wir verpflichten uns, Menschen mit Behinderungen einzustellen und bieten qualifizierten Mitarbeitern angemessene Vorkehrungen.

Fragen & Antworten

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

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

Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz

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

Unsere Verpflichtungen:

- Wir melden alle unsicheren Zustände oder Gewaltandrohungen sofort an einen Manager.
- Wir überprüfen den Notfallaktionsplan für unseren Arbeitsort.

- Wir bringen keine Waffen auf das Gelände von Assurant oder zu Veranstaltungen oder Aktivitäten außerhalb des Geländes mit, während wir Assurant vertreten.
- Wir befolgen die Alkohol- und Drogenrichtlinien und erkennen an, dass wir, wenn wir Assurant vertreten oder im Namen von Assurant handeln, ein Spiegelbild von Assurant und seiner Marke sind.
- Bei Bedarf zeigen wir unseren Firmenausweis vor und führen ihn über den Kartenleser. Wir gestatten anderen nicht, ohne entsprechende Genehmigung einzutreten.
- Wir helfen vorübergehend beschäftigten Mitarbeitern und anderen, mit denen wir kooperieren, unsere Sicherheitsverfahren zu verstehen und zu befolgen.
- Wir melden der Mitarbeiterorganisation alle strafrechtlichen Verurteilungen aufgrund eines Vertrauensbruchs.

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

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

Verpflichtung gegenüber Assurant und unseren Aktionären

Als börsennotiertes globales Unternehmen sind wir dazu verpflichtet, die Vermögenswerte, Systeme, Aufzeichnungen, Informationen, Interessen von Assurant und unseren

Firmennamen zu schützen, um das Vertrauen unserer Aktionäre zu wahren und unser Unternehmen stark und erfolgreich zu halten.

Schutz geistigen Eigentums

Innovative Ideen und Lösungen sind ein zentraler Erfolgsfaktor von Assurant. Wir respektieren und schützen die Urheberrechte, Patente, Marken und das geistige Eigentum von Assurant und unserer Kunden, Geschäftspartner, Wettbewerber, Lieferanten und Kunden.

Unsere Verpflichtungen:

- Wir verwenden unser geistiges Eigentum nur zum Nutzen von Assurant, jedoch niemals zum persönlichen Vorteil oder für andere außerhalb von Assurant.
- Wir verwenden oder teilen das geistige Eigentum von Assurant nur dann mit Personen außerhalb von Assurant, wenn eine angemessene Kontrolle gewährleistet werden kann.
- Wir stellen sicher, dass wir über die entsprechenden Rechte und Genehmigungen verfügen, bevor wir Materialien Dritter verwenden.
- Wir schützen die Marke und das Logo von Assurant und verwenden sie unter Berücksichtigung der Informationssicherheitsrichtlinie und des Markenleitfadens.

Fragen & Antworten

F: Welche Regeln für geistiges Eigentum gibt es bei Assurant?

A: Im Allgemeinen ist Assurant Eigentümer des geistigen Eigentums, das von seinen Mitarbeitern im Rahmen ihrer Beschäftigung geschaffen wird.

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

A: Assurant wird eine Erlaubnis einholen, bevor Patente, Marken, Geschäftsgeheimnisse und Urheberrechte verwendet werden, die anderen gehören. Assurant wird geistiges Eigentum, das dem Unternehmen nicht gehört, nicht unrechtmäßig in Produkten, Dienstleistungen oder Werbung verwenden.

Schutz vertraulicher Informationen

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

Unsere Verpflichtungen:

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

Fragen & Antworten

F: In welcher Form können vertrauliche Informationen vorliegen?

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

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

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

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

A: Nein. Die Weitergabe vertraulicher Informationen von einem ehemaligen Arbeitgeber ist unethisch und kann Sie und Assurant außerdem einer rechtlichen Haftung aussetzen. Geben Sie keine vertraulichen Informationen eines früheren Arbeitgebers weiter, sofern diese nicht bereits ohne Ihr eigenes Zutun veröffentlicht wurden.



Bevor Sie vertrauliche Informationen offenlegen:

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

Informationstechnologie und Cybersicherheit

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

Unsere Verpflichtungen:

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

Fragen & Antworten

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

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

Schutz unserer Vermögenswerte

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

Unsere Verpflichtungen:

- Wir dokumentieren und berichten ehrlich und genau über finanzielle Transaktionen in Übereinstimmung mit internen Kontrollen, geltenden Gesetzen, Vorschriften und Buchhaltungspraktiken.

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

Insiderhandel

Wir wahren das Vertrauen unserer Investoren und der Öffentlichkeit, indem wir die Finanzgesetze respektieren. Dies bedeutet, dass wir nicht auf der Grundlage wesentlicher, nicht öffentlicher Informationen handeln. Wir sind uns bewusst, dass wir im Laufe unserer Arbeit möglicherweise Kenntnis von wesentlichen, nicht öffentlichen Informationen über Assurant oder Geschäftspartner, mit denen wir Geschäfte abschließen, erhalten. Wir schützen diese sensiblen Daten und verwenden sie nicht für finanzielle Vorteile und verbieten die Weitergabe dieser Informationen strikt.



Unternehmensaufzeichnungen umfassen Folgendes:

- Kundeninformationen
- Verkaufsinformationen
- Lohn- und Gehaltsabrechnung
- Verträge
- Reise- und Kostenabrechnungen
- Projektdateien
- Buchhaltungs- und Finanzdaten
- Bewertung- und Leistungsnachweise
- Richtlinien
- Alle anderen Aufzeichnungen, die im normalen Geschäftsverlauf geführt werden

Jeder von uns trägt die rechtliche Verantwortung, die ordnungsgemäße Pflege und Verwaltung der Aufzeichnungen von Assurant nachzuweisen.

- Bewahren Sie die Integrität und Authentizität aller Aufzeichnungen.
- Bewahren Sie Aufzeichnungen für den angemessenen Zeitraum (die Aufbewahrungsfrist) auf.
- Schützen Sie Aufzeichnungen so, dass sie nicht beschädigt oder zerstört werden, und bewahren Sie sie auf, wenn sie einer gesetzlichen Aufbewahrungspflicht unterliegen.
- Bewahren Sie Aufzeichnungen so auf, dass Sie sie während der gesamten Aufbewahrungsfrist finden, öffnen und lesen können.
- Entsorgen Sie die Aufzeichnungen nach Ablauf der Aufbewahrungsfrist unverzüglich und in geeigneter Weise.

Unsere Verpflichtungen:

- Wir befolgen unsere Richtlinien und Gesetze zum Insiderhandel.
- Wir kaufen oder verkaufen niemals Aktien auf der Grundlage wesentlicher, nicht öffentlicher Informationen (Insiderinformationen) über Assurant oder andere Unternehmen im Rahmen unserer Zusammenarbeit mit Assurant.
- Wir schützen die Vertraulichkeit der nicht öffentlichen Informationen von Assurant und geben sie nur bei Bedarf an andere Mitarbeiter von Assurant weiter.
- Wir geben niemandem einen Tipp, Wertpapiere eines Unternehmens zu kaufen oder zu verkaufen, während wir über wesentliche, nicht öffentliche Informationen verfügen.
- Wir geben keine wesentlichen, nicht öffentlichen Informationen außerhalb von Assurant weiter, sofern kein gesetzlicher Schutz wie beispielsweise eine Vertraulichkeitsvereinbarung vorliegt.
- Wir befolgen Preclearance- und Blackout-Verfahren, sofern dies anwendbar ist.
- Wir erkennen an, dass gegen jeden Direktor, leitenden Angestellten oder Mitarbeiter von Assurant, der gegen Insiderhandelsgesetze verstößt, angemessene Disziplinarmaßnahmen bis hin zur Kündigung und gegebenenfalls auch straf-, zivilrechtliche oder sonstige Sanktionen verhängt werden.

Bevor Sie eine Transaktion tätigen, die als Insiderhandel angesehen werden könnte, sollten Sie gründlich darüber nachdenken, wie die Transaktion von Vollzugsbehörden und anderen interpretiert werden könnte. Wenn Sie Fragen zur Ordnungsmäßigkeit einer Transaktion mit Aktien, Anleihen oder anderen Wertpapieren des Unternehmens oder eines anderen

Unternehmens haben, wenden Sie sich an den Corporate Secretary oder Chief Legal Officer des Unternehmens, bevor Sie die Transaktion durchführen.

Fragen & Antworten

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

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

Vermeidung von Interessenkonflikten

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

Unsere Verpflichtungen:

- Wir vermeiden Handlungen und Entscheidungen, die einen Interessenkonflikt mit Assurant schaffen oder auch nur den Anschein erwecken.

- Wir nutzen unsere Position bei Assurant niemals zu unangemessenen persönlichen Vorteilen.
- Wir nutzen die Ressourcen oder den Einfluss von Assurant nicht unangemessen, da selbst die Wahrnehmung eines Interessenkonflikts negative Folgen haben kann.
- Weitere Hinweise finden Sie in der Richtlinie zu Interessenkonflikten.
- Wenn potenzielle Interessenkonflikte auftreten, legen wir diese unverzüglich über den Prozess zur Offenlegung von Interessenkonflikten offen.

Fragen & Antworten

F: Ich würde gerne an den Wochenenden in einem örtlichen Kaufhaus Teilzeit arbeiten, um zusätzliches Urlaubsgeld zu verdienen. Stellt das einen Konflikt dar?

A: Bevor Sie eine zweite Stelle antreten, müssen Sie die Zustimmung Ihres Managers einholen. Eine zusätzliche Genehmigung und Berichterstattung können ebenfalls erforderlich sein. Weitere Informationen und Anleitungen finden Sie in der Richtlinie zu Interessenkonflikten. Der Zweitjob darf Ihre Arbeitsleistung bei Assurant in keiner Weise beeinträchtigen.

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

A: Bevor Sie sich bereit erklären, im Vorstand einer Organisation (außer einem Unternehmen im Besitz von Assurant) mitzuarbeiten, besprechen Sie dies mit Ihrem Manager und holen Sie die Genehmigung des Vizepräsidenten für soziale Verantwortung und Engagement und der Ethikabteilung

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



Mögliche Interessenkonfliktsituationen, die offengelegt werden müssen

- Arbeiten mit einem Verwandten bei Assurant
- Wenn ein Verwandter für einen Assurant-Lieferanten oder -Kunden arbeitet
- Arbeiten oder Beraten außerhalb von Assurant
- Besitz einer finanziellen Beteiligung an einem Assurant-Lieferanten oder -Kunden
- Eine Beziehung mit einem Vorgesetzten oder einem ihm unterstellten Mitarbeiter zu haben
- Mitgliedschaft in einem Vorstand oder einer Handelsvereinigung (weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „Wohltätige Organisationen“)

In bestimmten Gerichtsbarkeiten können zusätzliche Verfahren bei Interessenkonflikten gelten. Weitere Informationen finden Sie in der Richtlinie zu Interessenkonflikten.

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

A: Ja. Sie müssen angeben, dass Sie mit einem Stellenbewerber verwandt sind, den das Unternehmen einstellen möchte, wenn Sie am Einstellungsverfahren beteiligt sind oder der Kandidat mit Ihnen zusammenarbeiten wird.

Geschenke, Reisen und Unterhaltungsangebote

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

Unsere Verpflichtungen:

- Wir geben oder verlangen keine geschäftlichen Aufmerksamkeiten, um eine andere Person oder Organisation zu beeinflussen, etwas im Gegenzug zu tun.
- Wir beschränken das Geben oder Empfangen von geschäftlichen Aufmerksamkeiten auf das, was unter den gegebenen Umständen vernünftig und angemessen ist, und

vermeiden häufige Geschenke an oder von derselben Person oder Organisation.

- Wir holen eine Genehmigung ein und füllen das erforderliche Offenlegungsformular für Geschenke, Reisen und/oder Unterhaltungsangebote aus.
- Wir bieten, versprechen, machen oder genehmigen keine Zuwendungen von Wert an einen Regierungsbeamten, die mit unserem Kodex und unserer Richtlinie zur Bekämpfung von Bestechung und Korruption unvereinbar sind.
- Wenn wir wohltätige Spenden tätigen, tun wir dies in Übereinstimmung mit den Richtlinien von Assurant, um legitime, wohltätige Zwecke zu unterstützen. Auf der Assurant Cares-Website unter Connect finden Sie weitere Informationen, u. a. darüber, wie Sie der Assurant Foundation eine Spende zukommen lassen können.
- Überreichte oder erhaltene Geschenke müssen gemäß unserer Richtlinie zur Bekämpfung von Bestechung und Korruption offengelegt und genehmigt werden, bevor sie überreicht oder angenommen werden.
- Es ist zulässig, Geschenkkarten für Einzelhandel, Gastronomie sowie ähnliche seriöse Geschäftsgeschenke (einschließlich E-Geschenkkarten oder Geschenkgutscheine) im Wert von bis zu 25 USD pro Empfänger zu verschenken und zu erhalten (vorbehaltlich lokaler Beschränkungen). Unter keinen Umständen dürfen wir Geschenke in Form von Bargeld oder Bargeldäquivalenten, wie z. B. Geschenkkarten für allgemeine Zwecke (z. B. Visa, Mastercard, American Express), von Personen annehmen oder Personen anbieten, die mit Assurant Geschäfte abschließen oder abschließen wollen.

Social Media und externe Kommunikation

Unsere Kommunikation beeinflusst extern, wie Assurant in den Märkten und Regionen, in denen wir tätig sind, sowie von den Verbrauchern und dem jeweiligen Umfeld wahrgenommen wird. Wir bieten klare und genaue Informationen und achten darauf, keine vertraulichen Informationen offenzulegen.

Unsere Verpflichtungen:

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

Fragen & Antworten

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

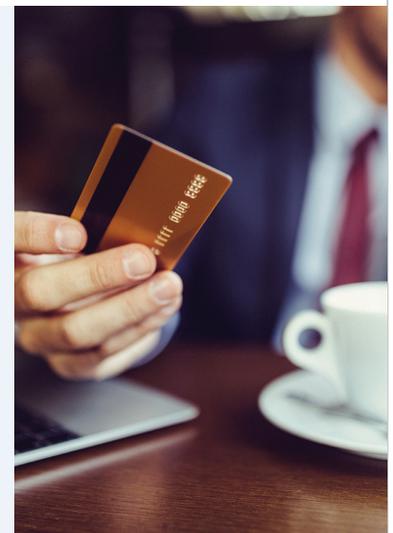
A: Eine allgemeine Regel, die Sie bei der Nutzung sozialer Medien beachten sollten, ist, über die Auswirkungen Ihrer Aussagen nachzudenken. Denken Sie daran, dass diese Unterhaltungen dauerhaft und leicht übertragbar sind und den Ruf unseres Unternehmens sowie die Beziehungen zu Mitarbeitern und Kunden schädigen können.

Richtlinien für Geschenke

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

- ✓ Der Wert ist angemessen
- ✓ Es ist ein Teil des normalen Geschäftsprozesses
- ✓ Es ist rechtmäßig
- ✓ Es wird selten gegeben oder angenommen
- ✓ Es kann nicht als Bestechung oder Auszahlung oder als Versuch, Sie zu beeinflussen, ausgelegt werden
- ✓ Es spiegelt guten Geschmack und Urteilsvermögen wider

In den Richtlinien zur Bekämpfung von Bestechung und Korruption/ Geschenkverfahren finden Sie weitere Informationen, u. a. darüber, wie Sie der Assurant Foundation eine Spende zukommen lassen können.



Geben Sie bei der Nutzung sozialer Medien keine Kommentare im Namen von Assurant ohne eine entsprechende Genehmigung ab. Außerdem dürfen Sie keine vertraulichen oder geschützten Informationen von Assurant über unser Geschäft, unsere Lieferanten oder Kunden offenlegen.



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

Verpflichtung gegenüber unseren Kunden und Partnern

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

Geschäftspartner

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

Unsere Verpflichtungen:

- Wir verpflichten uns, unseren Ruf zu wahren und arbeiten nur mit Lieferanten, Kunden

und anderen Geschäftspartnern zusammen, die sich zu ethischem Handeln verpflichtet haben.

- Jede unserer Geschäftsbeziehungen ist durch Ehrlichkeit, Fairness, gegenseitigen Respekt und ein Diskriminierungsverbot charakterisiert.
- Wir nutzen unsere Geschäftspartner niemals durch Manipulation, Verheimlichung, Missbrauch vertraulicher Informationen, falsche Darstellung von Tatsachen oder andere unfaire Handlungen oder Praktiken aus.
- Wir arbeiten nie mit Geschäftspartnern zusammen, um andere auszunutzen.
- Wir wählen Geschäftspartner nach objektiven Kriterien und ihrem Wert für Assurant und nicht aufgrund persönlicher Beziehungen oder Freundschaften aus. Wir stellen überdies sicher, dass diese unsere Standards für Höchstleistungen in Bezug auf Ethik und Compliance zusätzlich zu ihren vertraglichen Verpflichtungen verstehen.
- Wir achten auf alle Anzeichen dafür, dass ein Geschäftspartner gegen geltende Gesetze oder Vorschriften verstößt.
- Wir legen jede Situation, die einen Interessenkonflikt zu beinhalten scheint, unverzüglich offen.
- Wir schützen die vertraulichen und firmeneigenen Informationen unserer Geschäftspartner.
- Wir führen die geltenden Due-Diligence-Prüfungen bei potenziellen Lieferanten und Kunden durch, bevor wir Verträge abschließen und befolgen unsere Richtlinien für Beschaffung, Korruptionsbekämpfung und Drittanbieter.
- Wir sind bestrebt, alle relevanten Vorschriften zu Konfliktmineralien in jedem

Land, in dem wir geschäftlich tätig sind, zu verstehen und zu befolgen.

Privatsphäre und Datenschutz

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

Unsere Verpflichtungen:

- Wir befolgen die geltenden Gesetze zum Datenschutz und zur Datensicherheit.
- Wir sichern personenbezogene Daten ordnungsgemäß.
- Wir erheben und verwenden personenbezogene Daten nur für legitime Geschäftszwecke und befolgen unsere Datenschutzrichtlinien.
- Wir geben personenbezogene Daten innerhalb von Assurant nur bei Bedarf weiter.
- Wir stellen sicher, dass unsere Drittanbieter die Datenschutz- und Sicherheitsstandards von Assurant einhalten.
- Wir bewahren personenbezogene Daten gemäß unseres Globalen Zeitplans für die Aufbewahrung von Unterlagen und unserer Richtlinie für das Informationsmanagement auf und vernichten sie anschließend sicher.

Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Wirtschaftssanktionen

Wir verpflichten uns, Kriminelle daran zu hindern, unsere Geschäftssysteme und -prozesse zur Förderung rechtswidriger Aktivitäten zu missbrauchen. Die Mitarbeiter von Assurant

müssen stets angemessene Sorgfaltspflichten befolgen, um zu verhindern, dass jemand unser Unternehmen nutzt, um kriminelle Transaktionen zu verschleiern oder sich an irgendeiner Art von Geldwäsche zu beteiligen. Darüber hinaus prüft Assurant Dritte, um sicherzustellen, dass wir keine Transaktionen mit Personen oder Unternehmen tätigen, die auf geltenden Sanktions- und/oder Terroristenbeobachtungslisten stehen. Wenn Sie sich Sorgen um den Ruf eines Dritten machen, der mit Assurant Geschäfte tätigt oder tätigen möchte, wenden Sie sich an die Compliance- oder die Ethikabteilung.

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

Fairer Wettbewerb und Kartell-Gesetz

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

Unsere Verpflichtungen:

- Wir schlagen keine Aktionen, Absprachen oder Vereinbarungen vor oder beteiligen uns an keinen Aktionen, Absprachen oder Vereinbarungen, die den Wettbewerb einschränken sollen oder könnten.
- Wir vermeiden jegliche Art von Kontakt oder Diskussion mit Wettbewerbern, die den

Anschein von Unangemessenheit erwecken könnten, und teilen oder diskutieren niemals wettbewerbsrelevante Informationen. Wenn wir auf solche Situationen stoßen, beenden wir sie umgehend und benachrichtigen die Rechtsabteilung unverzüglich.

- Wir nutzen unsere Marktposition nicht aus.
- Wir verwenden, beschaffen, akzeptieren oder erhalten nur Informationen über Wettbewerber, Kunden und Lieferanten, auf die Assurant Anspruch hat.

Fragen & Antworten

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

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

Anti-Bestechung und Anti-Korruption

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

Assurant verfolgt einen Null-Toleranz-Ansatz gegenüber jeglicher Form von Bestechung

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

Unsere Verpflichtungen :

- Wir werden niemals jemandem Zuwendungen von Wert anbieten, versprechen oder geben, um einen Geschäftsvorteil zu erlangen, wie in unserer Anti-Bestechungs- und Anti-Korruptions-Richtlinie beschrieben.
- Wir befolgen Due-Diligence-Verfahren, bevor wir einen Dritten beauftragen.
- Wir bitten Dritte nicht, etwas zu tun, was uns selbst untersagt ist.
- Wir führen gründliche und vollständige Aufzeichnungen über alle Transaktionen mit Dritten gemäß unserer Richtlinie zur Verwaltung von Aufzeichnungen und Informationen.
- Mündliche Vertragsbeziehungen mit Dritten gehen wir nur in Absprache mit der Rechtsabteilung ein.
- Wir gewähren keine geschäftlichen Gefälligkeiten, einschließlich Geschenke, Reisen und/oder Unterhaltungsangebote, an Regierungsbeamte oder deren Familien, ohne unsere Richtlinie zur Bekämpfung von Bestechung und Korruption einzuhalten und zu erfüllen und die vorherige schriftliche Genehmigung des Global Chief Ethics and Compliance Officer einzuholen.

Fragen & Antworten

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

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

Interaktion mit Regierungsbeamten

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

Unsere Verpflichtungen :

- Wir bieten einem Regierungsbeamten weder direkt noch indirekt über Familienmitglieder, enge Mitarbeiter, Makler, Agenten, Anwälte, Auftragnehmer oder andere Geschäftspartner etwas von Wert an, das mit unserem Kodex und unserer Richtlinie zur Bekämpfung von Bestechung und Korruption unvereinbar ist, und versprechen, geben oder genehmigen dies auch nicht.
- Wir holen die vorherige schriftliche Genehmigung des Global Chief Ethics and Compliance Officer ein, bevor wir einem

Regierungsbeamten etwas von Wert geben oder von ihm annehmen.

- Wir verbieten selbst kleine Schmiergeldzahlungen und setzen uns sofort mit der Compliance-Abteilung in Verbindung, wenn wir von einem Regierungsbeamten aufgefordert werden, eine solche zu leisten.
- Wir kooperieren in vollem Umfang mit allen staatlichen und behördlichen Audits und Untersuchungen.
- In Übereinstimmung mit der Erklärung zu politischen Aktivitäten des Unternehmens hat jeder von uns das Recht, sich in seiner Freizeit und auf eigene Kosten am politischen Prozess zu beteiligen, darf aber ohne vorherige Genehmigung der Rechtsabteilung keine Ressourcen von Assurant für politische Zwecke oder Spenden verwenden. Für Ihren Geschäftsbereich oder Ihre Funktion bei Assurant können zusätzliche Regeln gelten.

Import-, Export- und Anti-Boycott-Gesetze

Als globales Unternehmen verpflichten wir uns, die Gesetze und Vorschriften für den Import und Export von Produkten, Dienstleistungen, Technologien und Informationen von Assurant überall dort einzuhalten, wo wir tätig sind. Um unsere Verpflichtungen zu erfüllen, sind wir stets darüber informiert, was wir importieren und exportieren und wohin unsere Waren geliefert werden.

Unsere Verpflichtungen:

- Wir halten alle geltenden Gesetze, Vorschriften und Beschränkungen in Bezug auf Import, Export, Boykott, Zoll und Embargos ein.
- Wir stellen sicher, dass alle Importe und Exporte diesen Anforderungen entsprechen.

- Bevor wir diese Aktivitäten durchführen, konsultieren wir den lokalen Import-/Export-Support oder das Corporate Compliance-Team.
- Wir verwenden nur von Assurant zugelassene Drittparteien, einschließlich Zollmakler und Logistikdienstleister.
- Wir stellen sicher, dass die Informationen, die jedem Zollbeamten oder einem Beauftragten zur Verfügung gestellt werden, um Assurant-Importe und -Exporte zu ermöglichen, korrekt und wahrheitsgetreu sind.
- Wir melden alle Bedenken bezüglich Zollzahlungen, die verdächtig oder ungewöhnlich erscheinen.
- Wir führen Aufzeichnungen über alle Import- und Exporttransaktionen gemäß unserer Richtlinie zum Aufzeichnungs- und Informationsmanagement.

Fragen & Antworten

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

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

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

A: Bevor Sie Teile kaufen, kooperieren Sie mit der Beschaffungsabteilung, um einen

Vertrag vorzubereiten. Durch die frühzeitige Einschaltung der Beschaffungsabteilung können wir den Lieferanten überprüfen, um sicherzustellen, dass er legitim ist und seine Teile den Vorschriften zur Produktkette und zu Konfliktmineralien entsprechen.

Verpflichtung zu sozialer Verantwortung

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

Wohltätige Organisationen

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

Unsere Verpflichtungen:

- Bevor wir uns bereit erklären, im Vorstand eines Unternehmens oder einer Organisation (mit Ausnahme eines Unternehmens im Besitz von Assurant) mitzuarbeiten, besprechen wir dies mit unserem Manager und holen die Genehmigung des Vice President of Social Responsibility and Engagement und der Ethikabteilung ein, um die Erwartungen zu

verstehen, die mit einer solchen Tätigkeit verbunden sein können, und um festzustellen, ob diese Tätigkeit zu einem tatsächlichen oder vermeintlichen Interessenkonflikt führen oder unsere beruflichen Pflichten beeinträchtigen wird.

- Wir stellen uns von der Teilnahme an Diskussionen oder Entscheidungen frei, die den Interessen von Assurant widersprechen könnten.
- Bei nicht von Assurant unterstützten Fundraising-Aktivitäten werben wir keine anderen Personen an, für die wir eine Verantwortung haben, sie einzustellen, zu beschäftigen oder zu beaufsichtigen.
- Wir üben keinen Druck auf andere Mitarbeiter aus, zu bestimmten Wohltätigkeitsorganisationen beizutragen oder diese anderweitig zu unterstützen.
- Wir leiten Bitten um wohltätige Spenden von Kunden oder Dritten an das Assurant Cares-Programm weiter, bevor irgendwelche Verpflichtungen eingegangen werden. Wir holen die vorherige schriftliche Genehmigung des Assurant Cares-Teams, der Sicherheitsabteilung und/oder Einrichtungen ein, bevor wir das Eigentum, die Einrichtungen oder andere Vermögenswerte von Assurant (einschließlich des Logos) für gemeinnützige oder kostenlose Beratungsveranstaltungen verwenden.

Menschenrechte

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

- Gesetze, die sichere Arbeitsbedingungen und individuelle Sicherheit fördern.

- Gesetze, die Zwangsarbeit verbieten.
- Verbot der Beschäftigung minderjähriger Kinder.
- Verbote des Menschenhandels.
- Gesetze, die die Vereinigungsfreiheit und das Recht auf Tarifverhandlungen sicherstellen.

Melden Sie jeden Verdacht oder Hinweis auf Menschenrechtsverletzungen in unserem Unternehmen oder bei unseren Geschäftspartnern unverzüglich Ihrem Manager, Ihrem Compliance Officer oder der Ethikabteilung.

Unser Engagement für die Umwelt

Wir verpflichten uns bei unseren Tätigkeiten zu einem bedeutenden Umweltengagement, um unsere CO₂-Bilanz zu minimieren und die Nachhaltigkeit zu verbessern.

Wir sehen den geschäftlichen Wert darin, eine Führungsposition bei der Bewältigung unserer Ökobilanz einzunehmen, Mitarbeiter zu umweltbewusstem Verhalten zu ermutigen, innovative Lösungen zur Stärkung des sozialen Umfelds zu finden und Kunden zu helfen, widerstandsfähiger zu werden. Wir konzentrieren uns auf das Management mehrerer Umweltrisiken und die Integration nachhaltiger Geschäftspraktiken in unsere Lieferkette, in unsere Anlagepraktiken und in unsere weltweiten Aktivitäten. Wir alle arbeiten besser, wenn wir Entscheidungen treffen, die die Umwelt schonen und die Umweltbedingungen verbessern. Weitere Informationen zum Umweltengagement von Assurant finden Sie im Social Responsibility Report (Bericht zur sozialen Verantwortung).

Wichtige Definitionen

Belästigung:

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

Bestechung:

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

Betrug:

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

Der Arbeitsplatz:

Der Arbeitsplatz umfasst tatsächliche Arbeitsstätten, jede Umgebung, in der arbeitsbezogene Geschäfte durchgeführt werden (ob während oder nach den normalen Geschäftszeiten), Online- und elektronische Interaktionen mit Mitarbeitern

des Unternehmens und Dritten, die an unseren Tätigkeiten beteiligt sind, vom Unternehmen gesponserte Veranstaltungen und unternehmenseigenes/kontrolliertes Eigentum.

Diskriminierung:

Eine Person oder eine bestimmte Gruppe von Personen anders zu behandeln, insbesondere in einer schlechteren Art und Weise als andere Personen, aufgrund von tatsächlicher oder vermeintlicher Rasse, Hautfarbe, Religion, nationaler Herkunft, Abstammung, körperlicher oder geistiger Behinderung, Gesundheitszustand, genetischen Informationen, Familienstand (einschließlich des Status einer eingetragenen Lebenspartnerschaft), Geschlecht und Gender (einschließlich Schwangerschaft, Geburt, Stillzeit und damit verbundener medizinischer Zustände), Geschlechtsidentität und -ausdruck, Alter, sexueller Orientierung, früherem oder gegenwärtigem Militärdienst, Einwanderungsstatus oder einem anderen Status, der durch die Gesetze oder Vorschriften an den Standorten, an denen Assurant tätig ist, geschützt ist.

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

- **Diversität:** Das, was uns ausmacht. Diversität umfasst die Bandbreite an Gemeinsamkeiten und Unterschieden, die jeder Mitarbeiter einbringt.
- **Chancengleichheit:** Unser Umgang miteinander. Chancengleichheit bezieht sich auf die Gewährleistung einer fairen Behandlung, gleiche Zugangs- und Aufstiegsmöglichkeiten für alle, während gleichzeitig danach gestrebt wird, Hindernisse zu identifizieren und zu beseitigen, die die volle Teilnahme einiger Gruppen verhindert haben.

- **Inklusion:** Das ist unsere Einstellung. An einem inklusiven Arbeitsplatz werden die Talente, Fähigkeiten und Perspektiven jedes einzelnen erkannt, geschätzt und effektiv genutzt.

Erleichterungszahlungen:

Zahlungen an Regierungsbeamte, um eine Verwaltungsmaßnahme zu beschleunigen, z. B. die Einholung einer Genehmigung.

Geistiges Eigentum (IP, Intellectual Property):

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

Geldwäsche:

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

Gesetzliche Aufbewahrungspflicht:

Eine gesetzliche Aufbewahrungspflicht setzt alle Verfahren zur Vernichtung von Dokumenten aus, um unter besonderen Umständen, wie etwa erwarteten oder tatsächlichen Rechtsstreitigkeiten oder behördlichen Untersuchungen, geeignete Aufzeichnungen oder Informationen aufzubewahren. Die Rechtsabteilung gibt an, für welche Arten von Aufzeichnungen, Informationen oder Dokumenten eine gesetzliche Aufbewahrungspflicht Anwendung finden muss.

Geschützte Aktivitäten:

Zu den geschützten Aktivitäten gehören das Melden von belästigendem Verhalten,

Diskriminierung oder Vergeltung, das Einreichen einer Klage wegen Belästigung, das Bereitstellen von Beweisen in einer Untersuchung oder das Einschreiten zum Schutz anderer, die möglicherweise belästigendes Verhalten, Diskriminierung oder Vergeltung erlitten haben.

Geschützte Eigenschaften:

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

Insiderhandel:

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

Insiderinformationen:

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

Interessenkonflikt:

Ein Interessenkonflikt kann auftreten, wenn Ihre persönlichen Interessen oder die Aktivitäten, die Sie im Namen von Assurant durchführen, die besten Interessen

des Unternehmens, eines Aktionärs oder eines Kunden beeinträchtigen (oder zu beeinträchtigen scheinen). Ein Konflikt kann entstehen, wenn Sie Maßnahmen ergreifen oder Interessen haben, die es schwierig machen, Ihre Arbeit im Unternehmen objektiv auszuführen.

Kartell- und Wettbewerbsrecht:

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

Konfliktmineralien:

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

Menschenhandel:

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

Mobbing:

Typischerweise eine Form von wiederholtem, unangemessenem, anhaltendem und aggressivem Verhalten, das sich gegen eine

oder mehrere Personen richtet und darauf abzielt, Angst, Einschüchterung, Demütigung und Leid zu verursachen oder den Körper, die Gefühle, das Selbstwertgefühl oder den Ruf einer anderen Person zu schädigen.

Personalbelange (Personalabteilung)/ arbeitsbezogene Belange:

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

Produktkette:

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

Regierungsbeamte:

Dieser Begriff wird allgemein so definiert, dass er Mitarbeiter von staatlich kontrollierten Stellen und öffentlich-internationalen Organisationen sowie gewählte Amtsträger und Kandidaten für öffentliche Ämter umfasst.

Sexuelle Belästigung:

Sexuelle Belästigung ist unerwünschtes verbales oder körperliches Verhalten, das auf dem Gender/Geschlecht einer Person basiert, und umfasst unerwünschte verbale oder körperliche sexuelle Annäherungsversuche,

Aufforderungen zu sexuellen Gefälligkeiten oder visuelles, verbales oder körperliches Verhalten von sexueller Natur.

Soziale Medien:

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

Terrorismusfinanzierung:

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

Unternehmensaufzeichnung:

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

Vergeltung:

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

Es verstößt gegen die Unternehmensrichtlinien, Vergeltungsmaßnahmen gegen einen Assurant-Mitarbeiter oder -Vertreter zu ergreifen, der in gutem Glauben einen

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

Vertrauensbruch:

Eine Straftat im Zusammenhang mit Unehrllichkeit, Vertrauensbruch oder Geldwäscherei. Einige Beispiele umfassen, sind aber nicht beschränkt auf Diebstahl, widerrechtliche Verwendung, Unterschlagung, Fälschung, falsche Identität, falsche Meldung an die Strafverfolgungsbehörden, Steuerhinterziehung, Drogenbesitz mit Verkaufsabsicht und die Ausstellung eines ungedeckten Schecks.

Vertrauliche Informationen:

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

Weitere Informationen finden Sie im [Leitfaden zur Informationsklassifizierung von Assurant](#).

Waffen:

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

Wesentliche, nicht öffentliche Informationen:

Informationen, die ein Anleger wahrscheinlich als wichtig erachten würde, um zu entscheiden,

ob er Wertpapiere eines Unternehmens kaufen, halten oder verkaufen soll.

Wirtschaftssanktionen:

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

Zuwendung von Wert:

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