



Código de Ética e Conduta Empresarial

Código de Ética e Conduta Empresarial

A Assurant é uma empresa global composta por mais de 14.000 vozes diversas que vivem de acordo com os valores da Assurant. Fazemos a coisa certa, mesmo que seja difícil.

Todos os dias, nos esforçamos para elevar o nível do significado de fazer negócios de maneira honesta e ética, e é nosso compromisso, fazer isso uns com os outros na empresa, com nossos parceiros comerciais e nossos clientes. Nosso Código de Ética e Conduta Empresarial fornece uma estrutura para fazer isso acontecer. É nosso compromisso comum operar com integridade e agir com ética.

Uma mensagem do nosso CEO

Caros colegas,

Existem muitos motivos para ter orgulho de trabalhar na Assurant. Um grande motivo é nossa sólida reputação como uma empresa ética, justa e honesta. A reputação da Assurant reflete uma promessa aos nossos clientes, acionistas e uns aos outros. Todos os dias, é nossa responsabilidade cumprir nossa promessa. Sempre devemos agir com honestidade e integridade e respeitar os mais elevados padrões legais e éticos. Este compromisso inabalável com a ética e a integridade é tão essencial para o nosso sucesso que incluí esse compromisso no estatuto da equipe de liderança da Assurant.

Nosso Código de Ética e Conduta Empresarial da Assurant ajuda a orientar nossas ações e reforça o compromisso da Assurant com a integridade e a conduta ética nos negócios. Nosso código é especialmente importante uma vez que defendemos nosso propósito de ajudar as pessoas a cuidar do que mais importa para elas. A confiança que os consumidores depositam em nós é inestimável. Em tudo o que fazemos, devemos sempre lembrar que as pessoas contam conosco.

Juntas, nossas ações a cada dia, garantem que a Assurant continue a se destacar entre nossos pares como uma empresa dedicada à excelência em desempenho e integridade. Sim, nossa reputação reflete todos nós e começa com você!

Atenciosamente,



Alan Colberg
CEO
Assurant

Nossos princípios fundamentais

Nossos valores e objetivo do código

- Conheça e cumpra o Código de Ética e Conduta Empresarial e manifeste-se se tiver preocupações ou suspeitar de violações.
- Cumpra todas as leis, regras e regulamentos aplicáveis e políticas em todas as jurisdições onde fazemos negócios e lidamos com potenciais violações de forma decisiva.

Nosso compromisso em fazer a coisa certa

- Pratique tomadas de decisão éticas e tome medidas que preservem um ambiente de trabalho ético.
- Seja justo em nossas práticas de emprego e priorize fazer o que é certo por parte de nossos funcionários.
- Comunique-se de maneira honesta, transparente, precisa e com intenção positiva.

Compromisso com o nosso pessoal

- Trate os outros com dignidade e respeite nossa diversidade de culturas, origens, experiências e pensamentos.
- Mantenha um ambiente de trabalho seguro e respeitoso. Faça a sua parte para promover um local de trabalho seguro e denuncie qualquer atividade que possa representar uma ameaça para outras pessoas.

Compromisso com a Assurant e os nossos acionistas

- Proteja todos os ativos da empresa: nossos ativos físicos, ativos financeiros, ativos de tecnologia e informações, propriedade intelectual e relações comerciais.
- Mantenha a integridade nas atividades de investimento pessoal, garantindo que não entrem em conflito com a Assurant ou com os interesses dos clientes e que não sejam feitas com o conhecimento de informações materiais não públicas relacionadas ao investimento.

- Reconheça que não é permitido oferecer, dar, solicitar ou receber nenhuma coisa de valor com o objetivo de dar, ou parecer dar, uma vantagem ou benefício comercial impróprio.
- Evite conflitos de interesse dentro e fora do local de trabalho.
- Comunique-se com responsabilidade. Peça autorização para falar em nome da empresa e use o bom senso nas redes sociais.

Compromisso com nossos parceiros e clientes

- Garanta práticas comerciais éticas. Sempre negocie de forma justa e de boa-fé e nunca tire vantagem injusta de ninguém por meio de manipulação, ocultação ou abuso de informações privilegiadas.
- Mantenha a privacidade do cliente protegendo suas informações e apenas as usando da maneira permitida.
- Tome cuidado para não oferecer, prometer, fazer ou autorizar a oferta de nenhuma coisa de valor a um funcionário do governo direta ou indiretamente.
- Divulgue informações completas, justas, precisas, oportunas e compreensíveis nos relatórios e documentos que arquivamos ou enviamos para reguladores, funcionários do governo e auditores, e em nossas outras comunicações públicas.

Compromisso com a responsabilidade social

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

Índice

Nossos valores e objetivo do código

Valores da Assurant	5
Sobre o Código	5
Administração do Código de Conduta	6
Isenções concedidas em circunstâncias excepcionais	6
Conformidade com a lei e tratamento justo dos clientes	6

Nosso compromisso em fazer a coisa certa

Tomar boas decisões	7
Manifeste-se: faça perguntas e compartilhe preocupações	7
Responsabilidades do gestor	9

Compromisso com o nosso pessoal

Diversidade, equidade e inclusão	9
Saúde e segurança no local de trabalho	10

Compromisso com a Assurant e os nossos acionistas

Proteger a propriedade intelectual	10
Proteger as informações confidenciais	11
Tecnologia da informação e cibersegurança	12
Proteger nossos ativos	13
Informações privilegiadas	13
Evitar conflitos de interesse	14
Presentes, viagens e entretenimento	15
Redes sociais e comunicação externa	16

Compromisso com nossos parceiros e clientes

Parceiros comerciais	17
Privacidade e proteção de dados	18
Lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo e sanções econômicas	18
Concorrência justa e antitruste	18
Antissuborno e anticorrupção	19
Interagir com funcionários do governo	19
Leis de importação, exportação e antiboicote	20

Compromisso com a responsabilidade social

Organizações de caridade	21
Direitos humanos	21
Nosso compromisso ambiental	21

Recursos adicionais

Definições-chave	23
------------------------	----

Nossos valores e objetivo do código

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

Nossos valores intransigentes

SENSO COMUM: buscamos soluções simples e diretas que facilitam a vida dos clientes e consumidores que atendemos.

DECÊNCIA COMUM: atuamos com integridade. Tratamos todos com respeito. Somos honestos, transparentes e comprometidos em fazer a coisa certa.

PENSAMENTO CRIATIVO: nunca estamos satisfeitos com o status quo. Buscamos perspectivas diversas e prosperamos diante dos desafios. Acreditamos que sempre há um caminho para construir experiências de sucesso.

RESULTADOS EXCEPCIONAIS: focamos em soluções viáveis que entregam resultados mensuráveis. Abordamos cada desafio com senso de urgência, esforçando-nos para superar todas as expectativas.

Sobre o Código

Todos os que trabalham para a Assurant ou em nome dela têm o dever de demonstrar os mais altos padrões de conduta e integridade nos negócios. Nosso Código de Ética e Conduta Empresarial, também conhecido como nosso “Código” ou “Código de Conduta”, se aplica a funcionários, executivos e diretores da Assurant. Em geral, os consultores, agentes e trabalhadores contratados ou temporários devem seguir os princípios básicos do código, bem como o Código de Conduta do Fornecedor.

Em todo o código, você encontrará informações, links para definições de termos-chave, perguntas e respostas e links de políticas relacionadas para orientá-lo na tomada de decisões éticas. O que você não encontrará é a resposta para todas as perguntas que possa enfrentar no trabalho ou todas as políticas relacionadas. Na ausência de uma política específica, você tem a responsabilidade de usar o bom senso, cumprir o espírito do código e buscar a ajuda de seu gestor, de um membro da área de Recursos Humanos ou do Escritório de Ética se tiver alguma dúvida ou preocupação.

Você tem poder.

Você pode proporcionar ótimas experiências para clientes e funcionários, sabendo que a Assurant o apoia para fazer a coisa certa e conduzir os negócios com integridade.



Você tem responsabilidade.

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



Você tem ajuda.

Se não tiver certeza do que fazer em uma situação, você tem recursos disponíveis, incluindo as políticas da Assurant, a área de Recursos Humanos, o Código de Conduta e a Linha Direta de Ética e Compliance.



Você tem voz.

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

Administração do Código de Conduta

Nosso código, administrado pelo Escritório de Ética, é um documento vivo que deve servir como nosso recurso de primeira linha para a tomada de decisões éticas. Observe que o código e alguns documentos relacionados foram traduzidos para os idiomas aplicáveis às operações da Assurant.

Isenções concedidas em circunstâncias excepcionais

O Escritório de Ética pode fornecer interpretações do código, em consulta com o diretor de Ética e Compliance global ou com o diretor do Departamento Jurídico, quando apropriado. Isenções ou exceções ao código serão concedidas apenas em circunstâncias excepcionais. Todas as isenções ou exceções exigem aprovação prévia por escrito do seu gestor e do diretor de Ética e Compliance global. Apenas o conselho de diretores da Assurant pode conceder isenções de conformidade com o código ao diretor executivo, diretor financeiro principal e controlador ou diretor de Contabilidade Principal, ou pessoas que desempenhem funções semelhantes. Quaisquer isenções concedidas serão divulgadas imediatamente e de acordo com todas as leis e regulamentos aplicáveis, incluindo os da Comissão de Valores Mobiliários dos Estados Unidos e da Bolsa de Valores de Nova Iorque. O código não cria nenhum direito de continuidade do emprego e não é um contrato de trabalho.

Conformidade com a lei e tratamento justo dos clientes

A Assurant opera em um ambiente altamente regulamentado. Estar ciente e cumprir as leis e regulamentos sob os quais operamos não é apenas uma parte essencial de nosso negócio, mas também fundamental para quem somos. Lembre-se de que é importante cumprir não apenas a parte escrita, mas também o espírito e a intenção da lei. Violar a lei ou se envolver em atos ou práticas injustas, enganosas e

abusivas pode enfraquecer a confiança do cliente ou do público em geral e colocar nossa reputação em risco e pode resultar em críticas do regulador, ações legais, multas e penalidades e outras repercussões negativas para a Assurant.



Como funcionário, espera-se que você conheça e cumpra as leis e regulamentos que se aplicam a você e, se tiver

dúvidas, entre em contato com seu diretor de Conformidade, o Escritório de Ética ou um membro da área de Recursos Humanos para obter ajuda. Violações da política da empresa, deste código ou da lei podem resultar em uma ação disciplinar apropriada, incluindo demissão.

Perguntas e respostas

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

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

Nosso compromisso em fazer a coisa certa

Nosso sucesso depende da qualidade das decisões que tomamos todos os dias. Antes de cada decisão que tomamos como funcionários, executivos e diretores da Assurant, devemos considerar o impacto que nossas ações terão

em cada um de nós, nossos clientes, nossos parceiros comerciais, na sociedade em geral e na Assurant.

Tomar boas decisões

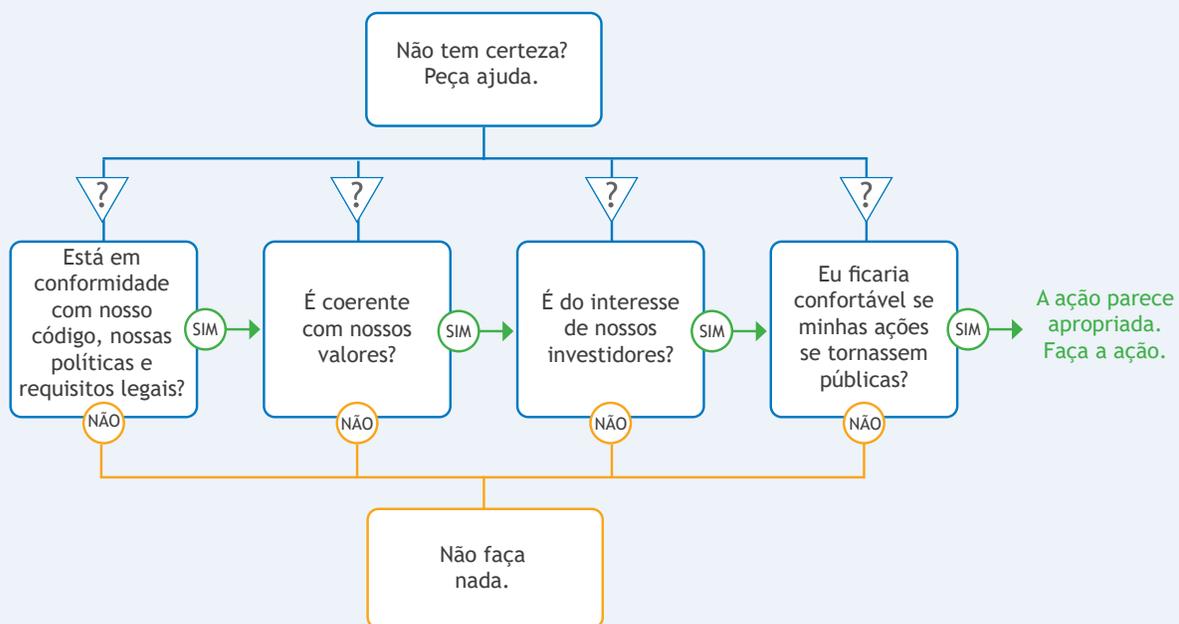
Nem todas as situações que você encontra são diretas. Então, como fazer a melhor escolha ao enfrentar circunstâncias difíceis ou pouco claras? Como abrir caminho em dilemas éticos? Embora o código não diga exatamente o que fazer em cada situação, ele serve como um guia para ajudá-lo a tomar boas decisões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

Faça as seguintes perguntas a você mesmo:

- A decisão potencial concorda com os valores da Assurant e nosso código?
- Tenho informações suficientes para tomar uma decisão?
- Eu me sentiria à vontade para explicar minha decisão para minha família? Estou disposto a ser responsabilizado por ela?

Se a resposta a qualquer uma dessas perguntas for “não” ou você não tiver certeza, busque orientação antes de agir.

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



Manifeste-se: faça perguntas e compartilhe preocupações

Você tem o poder de fazer a diferença. Pode haver momentos em que você veja algo que não se alinha com quem somos como empresa e nossos valores e, nessas situações, você deve se manifestar. Seja fazendo uma pergunta para obter orientação ou relatando uma preocupação, saiba que você tem recursos para ajudar. Estamos empenhados em fornecer um processo rápido, confiável

e justo para identificar e abordar de forma adequada qualquer conduta indevida de nossos funcionários ou terceiros agindo em nosso nome.

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

Como manifestar-se:

- **Seu gestor:** em muitos casos, o melhor lugar para começar é com seu gestor, já que eles geralmente estão mais bem preparados para entender e abordar seu problema.
- **Recursos Humanos:** esta equipe é sua parceira no seu percurso por questões relacionadas a RH/trabalho.
- **Ética e Compliance:** se você tiver alguma dúvida ou preocupação, há várias opções para entrar em contato e ter uma conversa confidencial:
 - Entre em contato com seu diretor regional de Compliance.
 - Envie um e-mail para a caixa de entrada de Ética e Compliance no endereço ethics@Assurant.com.
 - Envie uma mensagem de texto anonimamente para 786-755-1030 (apenas nos EUA).
 - Faça uma pergunta ou relate uma preocupação por meio do portal da web: helpline.assurant.com.
 - Use a Linha Direta de Ética e Compliance da Assurant (pode permanecer anônimo onde permitido pela lei local). Os números de telefone regionais para contato com a linha direta também podem ser encontrados no portal da web.

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

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

O que acontece quando você traz um problema para a Ética e Compliance?

- Nós escutamos.
- Sua preocupação é mantida em sigilo.
- Tomaremos as medidas adequadas para solucionar sua preocupação e, em seguida, entraremos em contato com você.
- Algumas questões, como processos ou preocupações de RH, serão abordadas de forma colaborativa com a área de Recursos Humanos ou outros parceiros internos, enquanto outras questões podem resultar em uma investigação confidencial conduzida pela Ética e Compliance. Fique tranquilo, a retaliação não tem lugar na Assurant.

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

Perguntas e respostas

P: O que significa relatar um problema de “boa-fé”?

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

Dependendo do tipo de dúvida ou preocupação que deseja compartilhar, há outras pessoas com as quais você também pode entrar em contato. Consulte a Política de Levantamento e Relato de Preocupações para obter mais informações.

Responsabilidades do gestor

Como líder, você tem uma responsabilidade especial por definir a cultura e o ambiente de trabalho de sua equipe. Seus funcionários esperam que você lidere com integridade. A maneira como você toma decisões e lida com preocupações, opiniões diferentes e até mesmo más notícias estabelecerá a base para a confiança de suas equipes, clientes e partes interessadas. Seu sucesso e o sucesso de sua equipe dependem da confiança que vocês constroem juntos.

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

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



Perguntas e respostas

P: Como gestor, como posso promover o comportamento ético?

R: Em primeiro lugar, dê o exemplo. Inclua discussões sobre a ética no local de trabalho nas reuniões da equipe. Faça os membros da equipe se sentirem à vontade para fazer perguntas quando tiverem dúvidas. Lembre aos funcionários que eles não sofrerão retaliação por relatar informações de boa-fé e de acordo com este código.

P: Como gestor, devo discutir questões de compliance com os membros da força de trabalho que supervisiono?

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

Compromisso com o nosso pessoal

Mantemos um ambiente de trabalho que capacita todos a fazerem o seu melhor trabalho. Um local de trabalho seguro inspira confiança e permite que todos contribuamos e tenhamos sucesso. Discriminação, assédio e condições de trabalho inseguras diminuem o que podemos alcançar juntos e não têm lugar na Assurant.

Diversidade, equidade e inclusão

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

Nossos compromissos:

- Valorizamos as contribuições de cada funcionário e celebramos as diversas identidades, habilidades, pontos fortes, diferenças e experiências de cada um.
- Temos o compromisso de manter um local de trabalho respeitoso e não tolerar nenhuma forma de assédio (incluindo assédio sexual) ou intimidação. Procuramos fazer com que todos se sintam bem-vindos.

- Tomamos decisões de emprego com base nas qualificações do trabalho, mérito e necessidades da empresa.
- Não discriminamos com base em características protegidas ou atividades protegidas.
- Tratamos nossos colegas, clientes e terceiros de forma justa e com respeito; isso é fundamental para saber quem somos e como fazemos negócios.
- Temos o compromisso de contratar pessoas com deficiência e fornecer acomodações razoáveis para funcionários qualificados.

Perguntas e respostas

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

R: Cada um de nós deve ter uma conduta profissional e denunciar questões de discriminação, assédio ou retaliação ao seu gestor, à área de Recursos Humanos ou à Linha Direta de Ética e Compliance. Sua preocupação será investigada. Os funcionários que se envolverem em discriminação ou assédio estarão sujeitos a ações disciplinares que podem incluir demissão. Ameaças ou retaliação contra indivíduos por relatar discriminação ou assédio ou participar de qualquer investigação relacionada são proibidas.

Saúde e segurança no local de trabalho

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

Nossos compromissos:

- Relatamos imediatamente a um gestor quaisquer condições inseguras ou ameaças de violência.
- Revisamos o Plano de Ação Emergencial do nosso local de trabalho.
- Não trazemos armas para as instalações da Assurant ou para quaisquer eventos ou atividades fora das instalações enquanto representamos a Assurant.
- Seguimos a política contra o uso de álcool e drogas e reconhecemos que, ao representar ou agir em nome da Assurant, somos um reflexo da Assurant e de sua marca.
- Mostramos e passamos o crachá de nossa empresa quando necessário. Não permitimos que outras pessoas entrem sem a devida autorização.
- Ajudamos os trabalhadores temporários e outras pessoas com quem trabalhamos a compreender e seguir nossos procedimentos de proteção e segurança.
- Reportamos à área de Recursos Humanos todas as condenações criminais envolvendo quebra de confiança.

Para obter orientações adicionais, consulte a Política de Instalações Seguras da ISO 11 da Assurant.

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

Compromisso com a Assurant e nossos acionistas

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

Proteger a propriedade intelectual

Ideias e soluções inovadoras são um fator central para o sucesso da Assurant. Respeitamos e protegemos os direitos autorais, patentes, marcas registradas e propriedade intelectual

da Assurant, bem como os de nossos clientes, parceiros comerciais, concorrentes, fornecedores e clientes.

Nossos compromissos:

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

Perguntas e respostas

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

R: Geralmente, a Assurant será proprietária da propriedade intelectual criada por seus funcionários no curso de seu emprego.

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

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

Proteger informações confidenciais

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

Nossos compromissos:

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

Perguntas e respostas

P: As informações confidenciais vêm em quais formatos?

R: Pode ser escrito, verbal, telefônico ou eletrônico. As informações confidenciais podem referir-se à nossa própria empresa ou aos clientes, fornecedores ou empresas com quem fazemos negócios.

P: Como saber quais informações são informações confidenciais?

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

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

R: Não. Compartilhar informações confidenciais de um ex-empregador é antiético e também pode expor você e a Assurant a responsabilidades legais. Não revele nenhuma

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



Antes de divulgar informações confidenciais:

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

Tecnologia da informação e cibersegurança

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

Nossos compromissos:

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

Perguntas e respostas

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

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

Proteger nossos ativos

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

Nossos compromissos:

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

Informações privilegiadas

Mantemos a confiança de nossos investidores e do público ao respeitar as leis financeiras, o que significa que não negociamos com base em informações materiais não públicas. Reconhecemos que, no decorrer de nosso trabalho, podemos tomar conhecimento de informações materiais não públicas sobre a Assurant ou parceiros comerciais com os quais fazemos negócios. Guardamos esses

dados confidenciais e não os usamos para benefício financeiro e proibimos estritamente o compartilhamento dessas informações.



Os registros da empresa incluem:

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

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

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

Nossos compromissos:

- Seguimos nossa política e leis sobre informações privilegiadas.
- Nunca compramos ou vendemos ações com base em informações materiais não públicas (informações privilegiadas) sobre a Assurant ou outras empresas durante o curso de nosso trabalho com a Assurant.
- Protegemos a confidencialidade das informações não públicas da Assurant e apenas as compartilhamos com outros funcionários da Assurant quando necessário.
- Não damos a outra pessoa uma dica para comprar ou vender títulos de qualquer empresa enquanto possuímos informações materiais não públicas.
- Não compartilhamos informações materiais não públicas fora da Assurant, a menos que proteções legais, como um Acordo de Confidencialidade, estejam em vigor.
- Seguimos os procedimentos de pré-autorização e blackout (período de abstenção de negociação), conforme aplicável.
- Reconhecemos que qualquer diretor, executivo ou funcionário da Assurant que violar as leis de negociação com base em informações privilegiadas estará sujeito às ações disciplinares adequadas que podem incluir demissão, e também pode estar sujeito a penalidades criminais, civis ou outras.

Antes de se envolver em alguma transação que possa ser considerada negociação com informações privilegiadas, você deve considerar cuidadosamente como as autoridades responsáveis pela aplicação da lei e outros podem ver a transação. Se você tiver alguma dúvida sobre a propriedade de alguma transação nas ações da empresa ou de qualquer outra empresa, títulos ou outros valores mobiliários, consulte o secretário corporativo ou o diretor jurídico da empresa antes de realizar a transação.

Perguntas e respostas

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

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

Evitar conflitos de interesse

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

Nossos compromissos:

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

Perguntas e respostas

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

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



Possíveis situações de conflito de interesses a serem divulgadas

- Trabalhar com um parente na Assurant
- Ter um parente trabalhando para um fornecedor ou cliente da Assurant
- Trabalhar ou consultar fora da Assurant
- Ter interesse financeiro em um fornecedor ou cliente da Assurant
- Namorar ou ter um relacionamento romântico com um supervisor ou subordinado
- Servir em um conselho ou associação comercial (consulte a seção de organizações de caridade para obter mais informações)

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

P: Fui convidado para trabalhar no conselho de uma organização local sem fins lucrativos. Preciso relatar isso?

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

P: Minha equipe está contratando para uma vaga e fui convidado a entrevistar os candidatos. Um dos candidatos é meu parente. Devo contar ao meu gestor?

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

Presentes, viagens e entretenimento

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

Nossos compromissos:

- Não oferecemos nem pedimos gratificações comerciais para influenciar outra pessoa ou organização a fazer algo em troca.
- Limitamos dar ou receber gratificações comerciais ao que é razoável e apropriado de acordo com as circunstâncias e evitamos dar

ou receber presentes frequentes da mesma pessoa ou organização.

- Obtemos a aprovação e preenchemos o Formulário de Divulgação de Presentes, Viagens ou Entretenimento conforme necessário.
- Não oferecemos, prometemos, fazemos ou autorizamos a doação de nenhuma coisa de valor a um funcionário do governo que não condiga com nosso código e política antissuborno e anticorrupção.
- Se fizermos doações beneficentes, as faremos de acordo com a política da Assurant para apoiar causas beneficentes legítimas. Consulte o site Assurant Cares, no Connect, para obter informações adicionais, incluindo como doar qualquer presente para a Fundação Assurant.
- Os presentes dados ou recebidos devem ser divulgados e aprovados antes de serem oferecidos ou aceitos, de acordo com nossa política antissuborno e anticorrupção.
- É permitido dar e receber cartões-presente de varejo, estabelecimentos alimentícios ou cartões-presente corporativos similares de empresas de boa reputação (incluindo cartões-presente eletrônicos ou certificados de presente) no valor de até USD 25 por destinatário (sujeito às restrições locais). Sob nenhuma circunstância podemos aceitar presentes em dinheiro ou equivalentes a dinheiro, como cartões-presente de uso geral (por exemplo, Visa, Mastercard, American

Express) de qualquer pessoa que faça ou busque fazer negócios com a Assurant nem os oferecer a eles.

Redes sociais e comunicação externa

Nossas comunicações influenciam externamente como a Assurant é percebida nos mercados e regiões em que operamos e pelos consumidores e comunidades que atendemos. Fornecemos informações claras e precisas e tomamos o cuidado de não divulgar informações confidenciais.

Nossos compromissos:

- Abraçamos a troca aberta de ideias, discussões, aprendizado e colaboração, e fazemos isso com respeito e de acordo com nossos valores.
- Cada um de nós é responsável pela forma como nos envolvemos com as redes sociais.
- Não falamos pela Assurant nas redes sociais, a menos que tenhamos autorização para tal, e declaramos claramente quando estamos compartilhando nossas opiniões.
- Nunca divulgamos informações confidenciais ou proprietárias da Assurant e cumprimos nossa política de redes sociais para funcionários.
- Comunicamo-nos com os reguladores de forma aberta, transparente e proativa.

Diretrizes para presentes

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

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

Consulte a Política Antissuborno e Anticorrupção/Procedimento de Presentes para obter informações adicionais, incluindo como doar qualquer presente para a Fundação Assurant.



- Encaminhamos contatos de mídia para a equipe de Comunicações Externas da Assurant e contatos de investidores e analistas para Relações com Investidores.
- Os funcionários da Assurant que participam das redes sociais em nome da empresa em uma capacidade oficial também devem cumprir as Diretrizes de Redes Sociais da Assurant, as Diretrizes de Marca da Assurant e processos e práticas adicionais.

Perguntas e respostas

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

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



Se você não tiver certeza de como essas políticas podem ser aplicadas às suas atividades sociais, entre em contato com a equipe de Negócios Sociais: social@assurant.com.

Compromisso com nossos clientes e parceiros

A confiança está no centro de cada interação com clientes, parceiros e empresa. Para construir relacionamentos comerciais duradouros, seguimos a lei e tratamos nossos clientes da maneira que gostaríamos de ser tratados – de forma aberta, honesta e respeitosa. Capacitamos nossos clientes e

parceiros para tomarem decisões informadas sobre os produtos e serviços que oferecemos e selecionarem aqueles que melhor atendem às suas necessidades e circunstâncias.

Parceiros comerciais

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

Nossos compromissos:

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

- Concluimos as devidas diligências aplicáveis a fornecedores e clientes em potencial antes de firmar contratos e seguimos nossas políticas de Compras, Anticorrupção e de Terceiros.
- Procuramos compreender e seguir todos os regulamentos relevantes sobre conflito em qualquer país em que fazemos negócios.

Privacidade e proteção de dados

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

Nossos compromissos:

- Seguimos as leis de proteção de dados e privacidade aplicáveis.
- Protegemos adequadamente os dados pessoais.
- Nós apenas coletamos e usamos dados pessoais para fins comerciais legítimos e seguimos nossa Política de Privacidade.
- Nós apenas compartilhamos dados pessoais dentro da Assurant quando necessário.
- Garantimos que nossos terceiros sigam os padrões de segurança e proteção de dados da Assurant.
- Guardamos os dados pessoais de acordo com nosso Programa Global de Retenção de Registros e Política de Gerenciamento de Informações e, em seguida, os destruímos com segurança.

Lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo e sanções econômicas

Temos o compromisso de evitar que criminosos abusem de nossos sistemas e processos comerciais para promover atividades ilegais. Os funcionários da Assurant devem sempre seguir os procedimentos de diligência devida

adequados, projetados para evitar que alguém use nossa empresa para disfarçar transações criminosas ou se envolver em qualquer tipo de atividade de lavagem de dinheiro. Além disso, a Assurant analisa terceiros para garantir que não negociamos com indivíduos ou entidades que tenham sanções aplicáveis ou estejam em listas de terroristas. Se você estiver preocupado com a reputação de terceiros que procuram fazer negócios ou fazem negócios com a Assurant, entre em contato com a área de Compliance ou com o Escritório de Ética.

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

Concorrência justa e antitruste

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

Nossos compromissos:

- Não sugerimos nem nos envolvemos em quaisquer ações, entendimentos ou acordos que tentem ou possam limitar a concorrência.
- Evitamos qualquer tipo de contato ou discussão com concorrentes que possam criar a aparência de impropriedade e nunca compartilhamos ou discutimos informações competitivas sensíveis. Se encontrarmos essas situações, nós as encerraremos rapidamente e notificaremos o Departamento Jurídico imediatamente.
- Não tiramos proveito de nossa posição no mercado.

- Apenas usamos, obtemos, aceitamos ou recebemos informações sobre concorrentes, clientes e fornecedores aos quais a Assurant tem direito.

Perguntas e respostas

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

R: Em geral, inteligência competitiva se refere à capacidade de reunir, analisar e usar informações coletadas sobre concorrentes, clientes e outros fatores de mercado que contribuem para a vantagem competitiva de um negócio. Entre em contato com seu diretor de Compliance ou Departamento Jurídico para obter assistência para determinar se a inteligência competitiva que você possui é apropriada para uso.

Antissuborno e anticorrupção

A Assurant está empenhada em conduzir seus negócios de maneira justa, honrada, com integridade e em conformidade com a lei em todas as jurisdições onde opera, incluindo todas as leis anticorrupção e antissuborno aplicáveis.

A Assurant tem uma abordagem de política de tolerância zero a qualquer forma de suborno e corrupção. Nosso sucesso depende da superioridade de nossos produtos e serviços, e nunca como resultado de suborno ou outros meios de corrupção. Nossos valores não permitem atos ou pagamentos corruptos como meio de ganhar ou manter negócios para ou nós ou em nosso nome, mesmo que isso signifique perder ou desistir de uma transação comercial.

Nossos compromissos:

- Nunca oferecemos, prometemos fornecer ou dar qualquer coisa de valor a ninguém a fim de ganhar uma vantagem comercial, conforme descrito em nossa política Antissuborno e Anticorrupção.
- Seguimos os procedimentos de diligência devida antes de contratar um terceiro.
- Não pedimos a terceiros para fazer algo que nós mesmos estamos proibidos de fazer.
- Mantemos registros minuciosos e completos de todas as transações com terceiros de acordo com nossa Política de Gerenciamento de Registros e Informações.
- Não estabelecemos relações contratuais verbais com terceiros, a menos que consultemos o Departamento Jurídico.
- Não oferecemos cortesias comerciais, incluindo presentes, viagens ou entretenimento, a funcionários do governo ou suas famílias sem cumprir nossa política Antissuborno e Anticorrupção e sem preencher e obter aprovação prévia por escrito do diretor de Ética e Compliance Global.

Perguntas e respostas

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

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

Interagir com funcionários do governo

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

Nossos compromissos:

- Não oferecemos, prometemos, fazemos ou autorizamos a doação de nenhuma coisa de valor a um funcionário do governo, direta ou indiretamente, por meio de familiares, associados próximos, corretores, agentes, advogados, empreiteiros ou outros parceiros comerciais que contradiga com nosso código e política Antissuborno e Anticorrupção.
- Recebemos aprovação prévia por escrito do diretor de Ética e Compliance Global antes de dar ou aceitar qualquer coisa de valor de um funcionário do governo.
- Proibimos até mesmo pequenos pagamentos de facilitação e, se um funcionário do governo solicitar o fornecimento de um, entramos em contato imediatamente com a área de Compliance.
- Cooperamos totalmente com todas as auditorias e investigações de agências regulatórias e governamentais.
- De acordo com a Declaração de Política de Atividades Políticas da empresa, todos temos o direito de participar do processo político em nosso próprio tempo e às nossas próprias custas, mas não podemos usar recursos da Assurant para fins políticos ou contribuições sem a aprovação prévia do Departamento Jurídico. Regras adicionais podem ser aplicadas à sua linha de negócios ou cargo na Assurant.

Leis de importação, exportação e antiboicote

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

Nossos compromissos:

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

Perguntas e respostas

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

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

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

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

Compromisso com a responsabilidade social

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

Organizações de caridade

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

Nossos compromissos:

- Antes de concordar em servir no conselho de administração de qualquer empresa ou organização (que não seja uma empresa de propriedade da Assurant), discutimos isso com nosso gestor e buscamos a aprovação do vice-presidente de Responsabilidade Social e Engajamento e do Escritório de Ética para

entender expectativas que podem advir de servir nessa capacidade e para determinar se esse serviço criará algum conflito de interesses real ou percebido ou interferirá em nossas obrigações profissionais.

- Nós nos isentamos de participar de quaisquer discussões ou decisões que possam entrar em conflito com os interesses da Assurant.
- Quando nos envolvemos em atividades de arrecadação de fundos não apoiadas pela Assurant, não solicitamos a ninguém que temos a responsabilidade de contratar, envolver ou supervisionar.
- Não pressionamos outros funcionários a contribuir ou apoiar organizações de caridade específicas.
- Direcionamos solicitações de contribuições de caridade de clientes ou terceiros para o programa Assurant Cares antes de qualquer compromisso ser assumido. Obtemos aprovação prévia por escrito da equipe de Segurança ou Instalações da Assurant Cares antes de usar as propriedades, instalações ou outros ativos da Assurant (incluindo o logotipo) para eventos sem fins lucrativos ou por caridade.

Direitos humanos

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

- Leis que promovem condições seguras de trabalho e segurança individual.
- Leis que proíbem o trabalho forçado.
- Proibições de contratação de menores.
- Proibições de tráfico de pessoas.
- Leis que garantem a liberdade de associação e o direito de negociação coletiva.

Comunique imediatamente qualquer suspeita ou evidência de abusos dos direitos humanos em nossa empresa ou em nossos parceiros comerciais ao seu gestor, ao diretor de Compliance ou ao Escritório de Ética.

Nosso compromisso ambiental

Estamos comprometidos em operar com um compromisso ambiental significativo que minimize nossa pegada de carbono e aprimore a sustentabilidade.

Vemos o valor comercial de assumir uma posição de liderança na abordagem de nossa própria pegada ambiental, incentivando os funcionários a serem ambientalmente conscientes, encontrando soluções inovadoras para fortalecer

as comunidades e ajudando os clientes a se tornarem mais resilientes. Focamos no gerenciamento de vários riscos ambientais e na integração de práticas comerciais sustentáveis em nossa cadeia de suprimentos, em nossas práticas de investimento e em todas as nossas operações em todo o mundo. Todos nós nos saímos melhor quando tomamos decisões que cuidam e melhoram o meio ambiente. Para obter mais informações sobre o compromisso ambiental da Assurant, consulte o Relatório de Responsabilidade Social.

Definições-chave

Leis antitruste e de concorrência:

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

Qualquer coisa de valor:

Um conceito amplo que inclui, sem limitação, vantagens financeiras ou outras, como pagamentos em dinheiro, empréstimos, presentes inadequados, viagens, hospedagem, serviços, cortesias, oportunidades de emprego e estágios, doações de caridade e ingressos para eventos esportivos e outros.

Quebra de confiança:

Uma ofensa criminal envolvendo desonestidade, quebra de confiança ou lavagem de dinheiro. Alguns exemplos incluem, mas não estão limitados a roubo, apropriação indébita, peculato, falsificação, identificação falsa, denúncia falsa para a aplicação da lei, sonegação de impostos, porte de drogas com intenção de distribuição e preenchimento de cheque sem fundos.

Suborno:

A oferta, promessa ou doação intencional de qualquer coisa de valor, direta ou indiretamente, para ou de qualquer pessoa para influenciar indevidamente essa pessoa como um incentivo para que essa pessoa aja indevidamente ou se abstenha de agir corretamente, incluindo de acordo com os deveres oficiais ou fiduciários ou obrigações contratuais ou outras, ou para obter qualquer outra vantagem indevida.

Assédio moral:

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

Cadeia de custódia:

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

Registro da empresa:

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

Informações confidenciais:

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

Consulte o [Guia de Classificação de Informações da Assurant](#) para obter maiores informações.

Minerais de conflito:

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

Conflito de interesses:

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

Discriminação:

Tratar uma pessoa ou grupo de pessoas de maneira diferente, especialmente de uma forma pior do que a forma como você trata outras pessoas com base na raça, cor, religião, nacionalidade, ancestralidade, deficiência física ou mental, condição médica real ou percebida, informações genéticas, estado civil (incluindo status de parceria doméstica registrada), sexo e gênero (incluindo gravidez, parto, lactação e questões médicas relacionadas), identidade e expressão de gênero, idade, orientação sexual, serviço militar passado ou presente, status de imigração ou qualquer outro status protegido pelas leis ou regulamentos nos locais onde a Assurant opera.

Diversidade, Equidade e Inclusão (DEI):

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

Sanções econômicas:

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

Pagamentos de facilitação:

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

Fraude:

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

Funcionários do governo:

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

Assédio:

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

Tráfico humano:

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

Informações internas:

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

Informações privilegiadas:

O uso de informações privilegiadas envolve a negociação de ações de uma empresa de capital aberto por alguém que, por qualquer motivo, tenha informações materiais não públicas sobre essas ações. A negociação com informações privilegiadas pode ser ilegal ou legal, dependendo de quando a fonte interna faz a negociação. É ilegal quando as informações materiais ainda não são públicas.

Propriedade intelectual (PI):

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

Retenção legal:

Uma retenção legal suspende todos os procedimentos de destruição de documentos para preservar os registros ou informações apropriadas em circunstâncias especiais, como litígios previstos ou reais ou investigações governamentais. O Departamento Jurídico identifica quais tipos de registros, informações ou documentos devem ser colocados sob uma retenção legal.

Informações materiais não públicas:

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

Lavagem de dinheiro:

Ganhar dinheiro derivado de atividades ilegais “limpas”, fazendo parecer que o dinheiro veio de fontes ou transações legítimas.

Atividades protegidas:

As atividades protegidas incluem denúncia de conduta de assédio, discriminação ou retaliação; arquivar uma reivindicação de assédio; fornecer evidências em qualquer

investigação; ou intervir para proteger outras pessoas que possam ter sofrido conduta de assédio, discriminação ou retaliação.

Características protegidas:

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

Preocupações sobre pessoas (RH)/ relacionadas ao trabalho:

Dúvidas ou preocupações sobre benefícios, conflito com um colega de trabalho ou gestor, conduta no local de trabalho, discriminação, desempenho, remuneração, roubo ou assédio.

Retaliação:

Tomar medidas adversas contra um funcionário em resposta ao relato de boa-fé desse funcionário sobre uma violação real ou suspeita de nosso código, políticas da empresa ou requisitos legais.

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

Assédio sexual:

O assédio sexual é um comportamento verbal ou físico indesejado com base no gênero/sexo de uma pessoa e inclui avanços sexuais verbais ou físicos indesejados, pedidos de favores sexuais ou conduta visual, verbal ou física de uma natureza sexual.

Redes sociais:

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

Financiamento do terrorismo:

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

Arma:

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

O local de trabalho:

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