

# Kod Etik Kita





## Kata Pengantar



Industri kita mengalami transformasi yang mendasar. Dalam perubahan pandangan ini, Zurich harus tetap cekatan untuk memposisikan dirinya demi kesuksesan dan melampaui harapan pelanggan dan pemangku kepentingan lainnya.

Sementara bisnis kita berubah, komitmen kita terhadap perilaku etis tidak berubah.

“

Sebagai karyawan Zurich, kita semua bertanggung jawab untuk melaksanakan Kode Etik kita dalam segala hal yang kita lakukan dan saling meminta pertanggungjawaban atas tindakan kita. Sebenarnya, salah satu pernyataan nilai inti baru kami adalah “menyampaikan janji-janji kami dan membela apa yang benar.” ”

Bersama dengan pernyataan tujuan dan nilai kita ini memberi petunjuk untuk memahami bagaimana kita bersikap di era perubahan ini, serta memastikan bahwa semua yang kita lakukan berpedoman pada standar etika, hukum dan profesional tertinggi.

Terima kasih atas komitmen Anda untuk membela apa yang benar dan melindungi reputasi kami.

**Mario Greco**  
Group Chief Executive Officer

# Pendahuluan

## Tujuan

Kode Etik Zurich membantu kita mempertahankan reputasi Zurich sebagai merek terpercaya dengan mengartikulasikan aturan utama perilaku yang kita patuhi untuk membantu memastikan bahwa kita melakukan kegiatan bisnis sesuai dengan standar etika, hukum, dan profesional tertinggi. Kita harus mendapatkan kepercayaan dari para pemangku kepentingan kita setiap hari dengan berperilaku secara etis dan bertanggung jawab.

## Cakupan

Kode Etik Zurich berlaku untuk semua karyawan Zurich, anak perusahaan dan afiliasinya di seluruh dunia<sup>1</sup>. Terlepas dari pangkat, tanggung jawab, atau lokasi kami di dunia, kita harus melakukan bagian kita masing-masing untuk memastikan bahwa Kode Etik Zurich dan kebijakan terkait kami dipertimbangkan dalam kegiatan sehari-hari dan keputusan kita. Selain itu, pihak ketiga

yang bekerja atas nama Zurich, seperti konsultan, penasihat, pemasok layanan, atau agen, harus mematuhi ketentuan Kode Etik Zurich sebagaimana ditentukan dalam perjanjian kontrak mereka dengan kita.

## Kewajiban untuk mematuhi

Semua karyawan Zurich harus membaca, memahami, dan mematuhi pedoman perilaku ini serta memahami dan menjalankan ketentuan yang tercantum di sini. Ketentuan ini dilengkapi dengan kebijakan internal lain, beberapa di antaranya dirujuk di sepanjang dokumen ini.

## Pendidikan dan pelatihan

Untuk membantu karyawan memahami tanggung jawab mereka berdasarkan Kode Etik dan kebijakan internal lain, semua karyawan menerima pelatihan pendahuluan dan rutin mengenai etika dan kepatuhan.

## Annual Personal Awareness and Acknowledgment (APAA)

Semua karyawan di Zurich wajib menyatakan telah membaca Kode Etik kita dan telah memahami dan setuju untuk terikat oleh ketentuan yang dicantumkan di dalam Kode Etik dan kebijakan internal lainnya. Kita diminta melakukannya saat direkrut, dan selanjutnya setiap tahun.

## Konsekuensi ketidakpatuhan

Ketidakpatuhan terhadap ketentuan apa pun dalam Kode Etik oleh karyawan dapat berakibat dijatuhkannya sanksi disiplin, hingga dan termasuk pemutusan hubungan kerja. Pelanggaran terhadap Kode Etik dapat juga merupakan pelanggaran hukum yang mengakibatkan sanksi administratif atau pidana, termasuk penjara, bagi Anda.

*Ingatlah aturan ini*



<sup>1</sup> Tidak termasuk segmen Farmers, yang mematuhi Farmers Code of Business Ethics

### Melaporkan kekhawatiran

Sebagai karyawan Zurich kita berbicara dan melaporkan dengan niat baik, perilaku yang kita yakini melanggar Kode Etik ini. Zurich tidak mentoleransi pembalasan terhadap siapa pun karyawan yang melaporkan kekhawatiran tersebut dengan niat baik. Laporan dapat diajukan langsung atau tanpa nama. Kerahasiaan panggilan dan laporan ditangani secara ketat.

### Akuntabilitas

Sebagai karyawan Zurich, kita bertanggung jawab atas perilaku dan tindakan kita. Dengan demikian, jika kita meyakini bahwa kita telah diperintahkan melakukan sesuatu yang ilegal, tidak etis, atau melanggar Kode Etik atau kebijakan Zurich, kita harus menyampaikan kekhawatiran tersebut.

### Melakukan hal yang benar

Semua aturan perilaku Zurich yang berlaku merupakan acuan untuk keputusan yang kita ambil setiap hari, dan setiap tindakan atau tujuan bisnis yang kita upayakan harus konsisten dengannya.



**Dalam membuat keputusan etis kita bertanya:**

Apakah ini tindakan yang benar?

1

Apakah keputusan tersebut konsisten dengan komitmen kita atas kejujuran, integritas, dan transparansi?

5

Apakah keputusan ini sah menurut hukum?

2

Apakah keputusan tersebut menghormati hak dan martabat karyawan kita serta pihak-pihak yang memiliki hubungan dengan kita?

6

Apakah itu sesuai dengan kebijakan internal dan standar kita?

3

Apakah keputusan tersebut sejalan dengan kepentingan jangka panjang perusahaan secara keseluruhan?

10

Apakah keputusan tersebut menyebabkan kepentingan pribadi saya bertentangan dengan kepentingan perusahaan?

8

Apakah saya merasa nyaman jika keputusan itu diungkapkan ke publik?

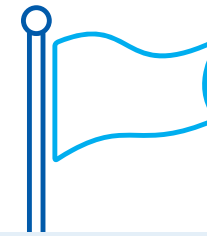
9

Siapa saja yang akan terpengaruh oleh keputusan ini (misalnya nasabah, pemegang saham, karyawan, atau publik)?

7

Apakah itu selaras dengan nilai perusahaan kita untuk "memenuhi janji kita dan membela apa yang benar"?

4



### Applicable Group Policy

Group Policy:  
Reporting of improper  
Conduct and Concerns







## Daftar isi

---

Menjalankan bisnis yang beretika dan sesuai dengan peraturan	8
Kesempatan kerja yang setara, tempat kerja yang bebas pelecehan	9
Kesehatan, keselamatan, dan lingkungan kerja	10
Perlindungan, keamanan, dan kerahasiaan data	11
Pengelolaan dokumen	12
Konflik kepentingan	13
Anti-suap, anti-korupsi	14
Anti-monopoli dan persaingan usaha tidak sehat	15
Perdagangan efek	16
Berkomunikasi ke pihak luar	17
Perlindungan aset, pencegahan penipuan dan kejahatan	18
Anti pencucian uang, anti pendanaan teroris, dan sanksi ekonomi	19

# Menjalankan bisnis yang beretika dan sesuai dengan peraturan

Dalam semua aspek bisnis, kita memastikan untuk mengetahui persyaratan hukum dan mematuhiinya. Zurich memiliki komitmen yang tak tergoyahkan untuk menjalankan bisnis secara adil dan bertanggung jawab.

Kita harus mematuhi semua undang-undang, ketentuan, dan peraturan di negara tempat Zurich beroperasi serta kebijakan internal yang berlaku di tempat kerja kita. Lebih jauh lagi,

- Kita tidak hanya harus mempertanyakan apakah sesuatu sah menurut hukum, tapi juga apakah hal tersebut merupakan tindakan yang benar.
- Kita bertindak dengan penuh kejujuran, keadilan, kehormatan, dan integritas di tempat kerja dan di mana pun kita bertindak atas nama Zurich.
- Kita menghormati perlindungan hak asasi manusia internasional dalam lingkup pengaruh kita, dan akan bekerja keras untuk memastikan bahwa kita tidak terlibat dalam pelecehan hak asasi manusia.
- Kita mengakui bahwa hanya karena orang lain melakukan sesuatu, tidak berarti itu hal yang benar

Lebih jauh lagi Zurich berkomitmen untuk mengungkapkan secara lugas, lengkap, dan segera apabila berkomunikasi dengan regulator, pengawas, dan pemerintah.

Itu berarti kita akan terbuka, jujur, dan bekerjasama dengan setiap penyelidikan pemerintah atau pemeriksaan regulator yang menyangkut Zurich.

Begitu penyelidikan pemerintah atau pemeriksaan regulator berlangsung, kita akan berhati-hati untuk mencegah pemusnahan atau pengubahan informasi cetakan atau elektronik apa pun yang relevan dengan penyelidikan atau pemeriksaan tersebut.

## Apa artinya bagi saya?



Selain kewajiban hukum, kita harus menjunjung standar etika dan profesional tertinggi. Kerangka kerja keputusan etik kita mencakup apakah keputusan itu sah menurut hukum, serta mengajukan pertanyaan seperti siapa yang akan terpengaruh olehnya dan apakah keputusan tersebut sejalan dengan komitmen kita atas kejujuran, integritas, dan transparansi.



Zurich terbuka dan siap bekerja sama dengan penyelidikan pemerintah dan pemeriksaan regulator.



Kita mematuhi semua hukum, peraturan perundang-undangan, dan kebijakan internal yang berlaku.



# Kesempatan kerja yang setara, tempat kerja yang bebas pelecehan

Zurich menjaga lingkungan yang menghargai semua karyawan dan bebas dari segala bentuk diskriminasi dan pelecehan. Kita bangga dengan keragaman tenaga kerja kita yang turut menjadikan Zurich perusahaan pilihan untuk bekerja.

Karyawan kita terdiri dari beraneka ragam pria dan wanita yang bersama-sama berusaha untuk menjadikan Zurich sebagai perusahaan asuransi global terbaik. Kami menghargai semangat dan integritas pribadi setiap karyawan serta mengakuinya sebagai dasar kekuatan kita. Oleh karenanya, setiap karyawan diharapkan memperlakukan rekan-rekannya dengan hormat dan bermartabat.

Zurich tidak mentoleransi diskriminasi atau pelecehan di tempat kerja berdasarkan usia, kecacatan, suku, asal kebangsaan, jenis kelamin, ras, warna kulit, agama, status pernikahan, orientasi seksual, atau perbedaan apa pun lainnya. Prinsip ini berlaku untuk semua keputusan ketenagakerjaan termasuk perekrutan, pelatihan, evaluasi, promosi, dan penghargaan.

Para karyawan diharapkan untuk saling menghargai dan menghormati.

Berbicaralah jika Anda telah menjadi korban atau menyaksikan diskriminasi, pelecehan, atau pemaksaan.

Zurich mengakui hak karyawan untuk bebas berserikat dan melakukan penawaran kolektif. Semua karyawan berhak untuk bebas membentuk dan bergabung dengan kelompok untuk mendukung dan melindungi kepentingan ketenagakerjaan mereka.

Zurich tidak mentoleransi segala bentuk kerja paksa, wajib kerja, atau tenaga kerja anak.

Prinsip di atas sesuai dengan standar ketenagakerjaan Organisasi Buruh Internasional (ILO) yang diakui secara internasional.

Apa artinya bagi saya?



“Jika saya meminta bagian Sumber Daya Manusia untuk berbicara dengan atasan saya karena dia berkata bahwa posisi TI adalah ‘pekerjaan laki-laki’, apakah saya mempertaruhkan pekerjaan saya?”

**Tidak. Pembalasan terhadap laporan yang diajukan dengan niat baik tidak ditoleransi di Zurich.**

“Seorang rekan kerja sering menceritakan lelucon etnis dan membuat saya merasa tidak nyaman. Apa yang dapat saya lakukan?”

**Minta mereka untuk berhenti karena Zurich melarang jenis perilaku seperti itu. Jika hal itu tidak berhasil atau Anda merasa tidak nyaman berbicara langsung dengan mereka, bicaralah dengan manajer Anda atau bagian Sumber Daya Manusia atau hubungi Zurich Ethics Line.**

# Kesehatan, keselamatan, dan lingkungan kerja

Zurich berupaya menyediakan lingkungan kerja yang menjamin keselamatan, kesehatan, dan keamanan karyawan.

Kita mematuhi semua kebijakan dan persyaratan kesehatan, keselamatan, dan lingkungan yang berlaku, termasuk:

- Menjaga tempat kerja kita tetap bersih, sehat, dan bebas dari bahaya yang dapat menimbulkan kecelakaan, keadaan darurat, masalah kesehatan, atau risiko keamanan
- Menghindari perilaku atau tindakan apa pun yang dapat membahayakan Anda atau rekan kerja Anda
- Segera menangani dan melaporkan kekhawatiran akan keselamatan atau kesehatan, risiko atau bahaya apa pun

- Memadukan pertimbangan lingkungan di seluruh bisnis kita
- Meminimalkan dampak langsung dan tidak langsung pada lingkungan melalui peningkatan yang berkesinambungan dalam kinerja lingkungan

Perlindungan lingkungan adalah bagian yang tak terpisahkan dari penciptaan nilai yang berkesinambungan bagi Zurich dan masyarakat.

## Applicable Group Policies

Group Policy:  
Environmental Policy

Zurich Risk Policy:  
MR 5d – Business Continuity  
Management Risk  
Policy Manual

## Apa artinya bagi saya?



Apa yang dapat saya lakukan untuk menjalankan pekerjaan saya secara aman dan bertanggung jawab pada lingkungan?

“Pastikan bahwa Anda memahami program keselamatan dan rencana evakuasi untuk lantai Anda.”

“Perhatikan dampak negatif terhadap lingkungan dan bantu meminimalkannya dengan, misalnya, mencetak pada kedua sisi kertas, mematikan lampu dan printer ketika meninggalkan kantor, memilah sampah, atau mengurangi perjalanan udara dan kereta api.”

# Perlindungan, keamanan, dan kerahasiaan data

Melindungi data dan menjaga informasi rahasia merupakan prioritas bagi Zurich. Kita harus mengambil tindakan yang diperlukan atas pemrosesan data yang dimiliki Zurich secara tidak sah atau melanggar hukum dan mencegah kerugian, akses, penghancuran, atau kerusakan yang tidak disengaja.

Sebagai karyawan Zurich Anda diharapkan untuk:

- Mengamankan informasi rahasia Zurich, informasi karyawan, nasabah, afiliasi bisnis dan pemegang kepentingan lainnya di seluruh siklus hidupnya, dari penyusunan sampai pemusnahan secara aman
- Mengumpulkan, memproses dan membagikan data pribadi hanya untuk tujuan yang ditentukan, disahkan dan diharuskan serta hanya sejauh yang diperlukan.
- Hanya mengakses, menggunakan, dan mengungkapkan informasi rahasia berdasarkan kebutuhan-untuk-tahu, dan bila diizinkan untuk keperluan bisnis yang sah
- Menghargai hak privasi dan preferensi para pemilik data yang kita olah
- Berkonsultasi dengan pejabat perlindungan data atau bagian legal setempat sebelum data ditransfer melewati batas negara (termasuk ke entitas Zurich lainnya)

- Memastikan bahwa data pribadi atau informasi rahasia elektronik diproteksi dalam pengiriman dan penyimpanan dengan pengamanan teknis yang memadai
- Melaporkan pelanggaran keamanan data secepat mungkin melalui saluran manajemen yang tepat

Data pribadi adalah segala informasi yang terkait dengan individu (atau badan hukum, sesuai peraturan hukum setempat). Data pribadi elektronik atau non elektronik bisa berupa data karyawan, nasabah, atau pihak ketiga dan mencakup informasi seperti nama, alamat, tanggal lahir, nomor kartu pembayaran, atau informasi serupa. Setiap wilayah hukum mungkin memiliki definisi data pribadinya sendiri sesuai peraturan hukum setempat.

Informasi rahasia hanya dimaksudkan untuk digunakan di dalam lingkup Zurich dan terbatas untuk pihak yang memiliki "keperluan bisnis," misalnya informasi polis nasabah atau rencana bisnis.

## Applicable Group Policies

Group Policy:  
Protection and Privacy  
of Employee Data

Zurich Risk Policy:  
MR 5g – Information  
Risk Policy Manual

Zurich Risk Policy:  
MR 6e – Media Relations  
Risk Policy Manual

## Apa artinya bagi saya?



“ Saya telah diminta untuk memberikan daftar nasabah kami ke departemen lain. Apakah hal ini boleh dilakukan? ”

**Mungkin tidak. Anda harus memeriksa apakah transfer data yang diminta memang diperlukan, serta untuk keperluan yang telah ditetapkan, sah, dan diharuskan. Jika Anda tidak yakin, konsultasikan dengan manajemen senior dan dapatkan persetujuan.**



“ Laptop saya dicuri. Apa yang harus saya lakukan? ”

**Segera laporkan kepada Risk Officer setempat, Keamanan dan manajer Anda.**

# Pengelolaan dokumen

Pertimbangan bisnis, pelaporan keuangan, hukum, dan pajak mengharuskan Zurich menyimpan dan mengelola dokumen secara lengkap dan akurat.

Oleh karena itu penting bagi Anda untuk:

- Mencatat semua transaksi bisnis secara akurat dan lengkap
- Menangani data keuangan secara akurat, tepat waktu dan berhati-hati dengan mengikuti prinsip akuntansi Zurich
- Menyimpan catatan dan data, yang mencakup berkas dan email berbentuk kertas dan elektronik, selama yang diwajibkan oleh hukum, peraturan, atau kebijakan, kecuali Zurich menyatakan bahwa pemberitahuan pemeliharaan dokumen telah diberlakukan, berarti adanya penangguhan penghancuran semua atau beberapa kategori dokumen (misalnya karena litigasi yang tertunda atau penyelidikan pemerintah yang akan dilakukan)
- Melaporkan setiap perintah penghancuran kepada manajer Anda, *Legal, Compliance*, atau Zurich Ethics Line (atau pelayanan serupa di negara Anda) jika periode retensi dokumen belum berakhir.
- Memastikan semua catatan dan data tersedia dan dapat diakses oleh pihak berwenang dalam jangka waktu yang diminta
- Tidak mengubah atau memalsukan informasi pada catatan atau dokumen apa pun
- Tidak melakukan tindakan penipuan, pemaksaan, manipulasi, atau menyesatkan, ketika berinteraksi atau berkomunikasi dengan nasabah, pemasok, pemerintah, regulator, auditor, atau pihak lain di dalam atau di luar Zurich karena tindakan penipuan, koreksi, atau pemalsuan tidak pernah dibenarkan oleh tujuan bisnis mana pun

## Applicable Group Policies

Group Policy:  
Records Retention

Zurich Risk Policy:  
MR 5g – Information  
Risk Policy Manual

Zurich Risk Policy:  
MR 5k – Fraud Risk  
Policy Manual

## Apa artinya bagi saya?



“ Bagaimana saya tahu dokumen mana yang dipandang sebagai ‘catatan’?

**Hubungi petugas yang ditunjuk dalam unit bisnis Anda untuk memahami apa yang didefinisikan sebagai catatan di wilayah yuridiksi Anda, karena tidak semua dokumen dipandang sebagai catatan.** ”



“ Bagaimana saya tahu berapa lama saya boleh menyimpan catatan tersebut?

**Inventarisasi data atau katalog catatan mendokumentasikan periode retensi yang berlaku untuk setiap catatan. Jika Anda tidak tahu bagaimana cara menemukan inventarisasi data setempat, hubungi pemilik data sebelum mengambil tindakan apa pun.** ”



# Konflik kepentingan

Reputasi Zurich tergantung pada tindakan dan integritas para karyawan. Adalah penting bahwa setiap tindakan yang diambil sebagai karyawan Zurich didasarkan pada kepentingan perusahaan atau pemegang saham kita, dan tidak berdasarkan kepentingan pribadi.

Setiap hari kita membuat keputusan bisnis, dan terkadang dihadapkan pada konflik antara kepentingan perusahaan dan kepentingan pribadi kita, ketika bekerja dengan nasabah, pialang asuransi, agen, atau pihak lain.

Anda harus selalu menjaga obyektivitas dan memastikan pertimbangan Anda tidak terpengaruh oleh kepentingan pribadi atau keluarga.

Jangan lakukan kegiatan apa pun jika terjadi konflik kepentingan.

Ungkapkan konflik kepentingan kepada manajer Anda dan pastikan konflik tersebut ditangani dan/atau dihilangkan dengan memuaskan.

Dapatkan persetujuan yang berlaku dari atasan Anda, sebelum menerima mandat apa pun, misalnya sebagai direktur, pejabat, atau investor/pemilik yang signifikan dari suatu perusahaan atau organisasi non-Zurich.

Jika ragu-ragu, konsultasikan dengan bagian *Compliance*.

## Applicable Group Policies

Group Policy:  
Conflicts of Interest  
and External Engagements

Group Policy:  
Employment of Relatives

## Apa artinya bagi saya?



“ Saudara ipar perempuan saya dipertimbangkan untuk posisi kepemimpinan dalam tim saya. Apakah kami harus mengungkapkan hubungan keluarga kami? ”

**Ya. Situasi ini dapat menimbulkan konflik kepentingan dalam tim Anda. Zurich melarang penempatan kerabat di mana salah satu kerabat berada di bawah pengawasan langsung kerabat lain.** ”

.....



“ Peter menerima penunjukan untuk menjadi anggota dewan direksi sebuah perusahaan non-Zurich yang memasok layanan ke Zurich, tetapi belum melaporkan kepada Zurich bahwa dia duduk di dewan direksi perusahaan tersebut. ”

**Hal ini tampak seperti konflik kepentingan dan dapat merusak reputasi Zurich. Peter harus memberitahu atasannya, yang akan bekerja dengannya untuk menentukan tindakan yang sesuai.** ”

# Anti-suap, anti-korupsi

Zurich berkomitmen untuk menjalankan bisnis secara adil dan bertanggung jawab serta melarang semua bentuk suap, atau korupsi dan perilaku bisnis apa pun yang dapat menimbulkan kesan pengaruh yang tidak pantas.

Para karyawan diharapkan menghindari perilaku apa pun yang dapat menimbulkan kesan pengaruh yang tidak pantas dan oleh karena itu harus:

- Memastikan bahwa semua hadiah, hiburan dan keuntungan lain, baik yang diberikan atau diterima, dalam kaitannya dengan kegiatan bisnis sesuai dengan situasinya, dan tidak berlebihan dalam nilai, frekuensi, dan jumlah.
- Tidak memberi atau menerima hadiah, hiburan atau keuntungan lain yang
  - Berupa pembayaran tunai atau setara tunai
  - Ditujukan untuk menimbulkan kesan mendapatkan atau mempertahankan keuntungan bisnis atau pribadi yang tidak pantas atau tindakan pemerintah yang tidak sah
  - Dapat menimbulkan konflik kepentingan bagi kedua belah pihak
- Memastikan bahwa sumbangan politik, amal, atau semacamnya yang diberikan Zurich sesuai dengan ketentuan hukum dan kebijakan Zurich yang berlaku, karena sumbangan seperti ini tidak boleh digunakan atau memberikan kesan digunakan untuk tujuan ilegal atau tidak pantas
- Memastikan bahwa semua pembayaran kepada pihak ketiga sudah pantas, didukung oleh pertimbangan bisnis yang wajar dan dicatat dengan benar
- Memastikan bahwa uji tuntas atas pihak ketiga telah diselesaikan sebelum melakukan kerja sama dan terus dilakukan selama jangka waktu hubungan.

## Applicable Group Policy

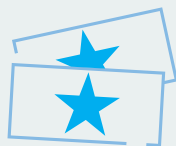
Group Policy:  
Anti-Bribery/Anti-Corruption

## Apa artinya bagi saya?



Jangan gunakan hadiah dan hiburan atau sumbangan apa pun untuk mempengaruhi mitra bisnis kita secara tidak layak.

.....



“

Seorang pialang asuransi menawarkan tiket pertandingan olahraga setempat kepada saya. Bolehkah saya menerimanya?

**Mungkin. Jika tiket itu memenuhi standar Zurich untuk menerima hadiah, dan jika telah memperoleh persetujuan yang diperlukan, Anda dapat menerimanya.**

”

# Anti-monopoli dan persaingan usaha tidak seha

Di Zurich, kita yakin bahwa nasabah, karyawan, pemilik saham, dan komunitas dapat dilayani paling baik melalui pasar asuransi yang kuat, kompetitif, dan adil. Kita semua yang bertanggung jawab untuk melindungi dan mempertahankan persaingan yang adil dan, dengan melakukan hal itu, kita akan melindungi perusahaan dan diri kita sendiri.

Zurich melarang melakukan praktik anti persaingan apa pun atau perilaku yang tidak sah menurut hukum atau tidak sesuai dengan kepentingan terbaik Zurich.

Semua karyawan Zurich harus menghargai para pesaing Zurich dan tidak melakukan praktik atau perilaku yang bertujuan atau berpengaruh menghilangkan atau mengurangi persaingan yang bebas dan sehat.

Karyawan dilarang untuk:

- Membuat perjanjian, kesepakatan, atau aktivitas terkoordinasi horizontal dengan calon pesaing atau pesaing yang ada; khususnya, dilarang bekerja sama dengan pesaing untuk:
  - Menetapkan harga, premi, atau elemen tertentu darinya
  - Membatasi atau melarang jenis atau kuantitas produk atau layanan yang diberikan

- Mengalokasikan pasar secara geografis atau menurut mitra dagang, segmen nasabah, atau lini produk

- Menyalahgunakan posisi yang dominan dalam pasar tertentu
- Membuat perjanjian atau pengaturan vertikal dengan entitas yang beroperasi pada tingkat yang berbeda dalam rantai distribusi, seperti agen, distributor, atau pemasok yang bertujuan atau berpengaruh menghilangkan atau mengurangi persaingan yang bebas dan adil, yang melanggar undang-undang yang berlaku
- Menggunakan informasi persaingan rahasia milik Zurich atau pesaing tanpa persetujuan atau menyalahgunakan kekayaan intelektual mereka

## Applicable Group Policy

Group Policy:  
Antitrust and Competition

## Apa artinya bagi saya?



Saya adalah anggota Asosiasi Dagang Asuransi. Beberapa anggotanya telah berkecimpung di industri asuransi selama bertahun-tahun dan dalam konferensi kami sering mendiskusikan tren industri, bertukar gosip, dll. Apakah hal ini bermasalah?



**Tidak, selama Anda menyadari peraturan anti-monopoli dan tidak mendiskusikan harga, premi, kontrak, wilayah, atau informasi persaingan lainnya. Jika masalah tersebut sedang didiskusikan, Anda harus meminta kelompok untuk berhenti dan segera meninggalkan percakapan tersebut jika dilanjutkan.**

**Jauhkan diri dari area di mana Anda dapat memberi kesan mendiskusikan harga, berkolusi, dll. dengan selalu membayangkan apa yang akan dipikirkan – atau dilaporkan oleh pihak ketiga yang mendengarkan Anda.**

**Jangan koordinasikan tindakan Anda dengan pesaing kita, tetapi buatlah keputusan yang independen.**

# Perdagangan efek

Zurich meyakini integritas dan transparansi pasar keuangan dan oleh karena itu berkomitmen untuk memastikan bahwa informasi yang diketahui dalam pekerjaan tidak boleh digunakan untuk keuntungan pribadi yang tidak pantas.

Zurich mengharapkan setiap karyawan untuk melindungi informasi orang dalam yang mereka miliki dan tidak menggunakan atau menyalahgunakan informasi tersebut baik untuk investasi mereka sendiri atau orang lain.

Ingatlah selalu hal-hal berikut:

- Jangan melakukan transaksi efek Zurich atau perusahaan lain (baik secara langsung maupun melalui orang lain) saat memiliki informasi orang dalam tentang perusahaan tersebut.
- Jangan berikan tip atau rekomendasi tentang efek apa pun apabila memiliki informasi orang dalam.
- Ingatlah bahwa sebelum melakukan transaksi efek Zurich, Anda harus sangat berhati-hati dan meminta semua persetujuan yang diperlukan.
- Transaksi mencakup semua penjualan, pembelian, atau menahan, atau perjanjian untuk menjual, atau membeli efek atau kepentingan apa pun atas efek tersebut, bahkan jika dilakukan di luar bursa.
- Efek mencakup semua instrumen keuangan yang terdaftar atau diperdagangkan umum seperti saham, ADR, obligasi, surat utang, atau efek atau instrumen keuangan lain yang harganya secara material tergantung padanya, termasuk opsi atau derivatif apa pun.
- Informasi orang dalam berarti semua informasi material non-publik yang sensitif-harga, misalnya mempengaruhi harga sekuritas.
- Anda tidak boleh memberikan tanda-tanda menipu atau menyesatkan yang dapat mempengaruhi perilaku pasar ('manipulasi pasar').

## Applicable Group Policies

Group Policy:  
Dealing in Securities

Zurich Risk Policy:  
MR 5g – Information Risk  
Policy Manual

Zurich Risk Policy:  
MR 5I – Investment  
Operations Risk  
Policy Manual

Zurich Risk Policy:  
MR 6a – M&A Risk  
Policy Manual

## Apa artinya bagi saya?



“ Bagaimana saya tahu apakah ini 'Informasi orang dalam'?

**Informasi orang dalam adalah fakta atau informasi atau sesuatu yang diketahui yang belum diumumkan, dan jika diumumkan, akan berpengaruh cukup besar atau signifikan terhadap harga efek. Sophia tahu bahwa Zurich sedang bernegosiasi untuk mengakuisisi Perusahaan X. Dia memberi tahu seorang teman di luar Zurich, dan mendorongnya untuk membeli saham Perusahaan X. Dengan melakukannya, dia bersalah melakukan transaksi orang dalam ('memberi tip'), yang melanggar kebijakan Zurich untuk tidak mengungkapkan informasi orang dalam kepada orang yang tidak berwenang sekaligus membahayakan reputasi Zurich.**



“ Teman saya seorang trader. Dapatkah saya memberinya dorongan awal dan memberitahu angka Zurich sebelum diumumkan?

**Tidak. Dalam keadaan apa pun, Anda dilarang mengungkapkan hasil keuangan Zurich sebelum diumumkan secara resmi.**



# Berkomunikasi ke pihak luar

Reputasi dan merek adalah aset Zurich yang sangat penting.

Komunikasi yang lugas dan akurat dengan para pemegang kepentingan membantu kita menangani reputasi dan merek kita dengan baik. Anda harus menahan diri untuk tidak mengomentari spekulasi atau gosip apa pun tentang Zurich atau salah satu divisinya dan tidak meremehkan para pesaing Zurich.

Selalu tujukan permintaan informasi dari luar Zurich tentang Zurich kepada fungsi yang tepat agar hal tersebut dapat ditangani sesuai panduan setempat. Aturan khusus berlaku untuk menanggapi pertanyaan dari pihak luar tertentu.

Sebagai karyawan Zurich, Anda harus:

- Merujuk semua permintaan informasi dari media kepada *Media Relations* setempat, juru bicara setempat, atau *Group Media Relations*
- Mengarahkan semua pertanyaan dari investor, analis, atau pemegang saham kepada departemen *Group Investor Relations & Rating Agencies*

- Meneruskan semua pertanyaan dari badan regulasi kepada departemen *Legal* dan *Compliance* setempat atau departemen *Group Regulatory Affairs* sesuai dengan pertanyaannya.

Perhatikan bahwa menayangkan informasi pada situs media sosial seperti Facebook dan LinkedIn dipandang sebagai tindakan komunikasi dengan pihak eksternal, sehingga diperlakukan peraturan yang sama. Sebagai karyawan, Anda boleh terlibat dalam platform media sosial, tapi ingat untuk berbicara dalam kapasitas pribadi dan membagi opini Anda sendiri – baik secara privasi atau terkait pekerjaan – dan dengan jelas menyatakan pandangan ini sebagai pandangan Anda sendiri dan dapat berbeda dengan pandangan Zurich.

Berhati-hatilah untuk memastikan bahwa aktivitas media sosial Anda tidak dipandang sebagai pernyataan resmi dari Zurich.

## Applicable Group Policies and Guidelines

Zurich Risk Policy:  
MR 5g – Information Risk  
Policy Manual

Zurich Risk Policy:  
MR 6e – Media Relations  
Risk Policy Manual

Social Media Guidelines

## Apa artinya bagi saya?



“Jangan pernah berbicara atas nama Zurich kecuali Anda adalah juru bicara resmi – tujukan permintaan informasi ke departemen yang sesuai

Hindari membahas pesaing Zurich

Pada platform media sosial, pertimbangkan kapan hubungan pekerjaan Anda dengan Zurich diketahui dan berhati-hati untuk memastikan setiap pandangan yang Anda ungkapkan terlihat sebagai pandangan Anda sendiri dan tidak dianggap sebagai pandangan Zurich.

Baca Panduan Media Sosial untuk memahami cara melindungi reputasi Zurich di dunia online

Hubungi [social.media@zurich.com](mailto:social.media@zurich.com) jika Anda memiliki pertanyaan tentang penggunaan media sosial dalam kapasitas profesional atau pribadi”

# Perlindungan aset, pencegahan penipuan dan kejahatan

Perlindungan aset serta pencegahan penipuan dan kejahatan adalah kunci dalam membangun dan menjaga nilai dan kepercayaan para pemegang kepentingan Zurich.

Penyalahgunaan properti Zurich atau properti yang dipercayakan kepada kita akan berpengaruh buruk pada reputasi dan kepentingan kita. Oleh karena itu Anda diwajibkan untuk:

- Melakukan pencegahan untuk mengamankan dan melindungi properti Zurich
- Menggunakan properti dan sumber daya Zurich hanya untuk tujuan bisnis dan bukan untuk keuntungan pribadi atau profesional atau untuk keperluan yang tidak layak atau melanggar hukum
- Menghindari penggunaan atau pengungkapan nama, logo, merek layanan, merek dagang, rahasia dagang, dokumen rahasia, paten, atau hak cipta Zurich tanpa persetujuan atau secara tidak pantas
- Jangan salahgunakan jabatan Anda untuk penipuan atau tujuan yang melanggar hukum
- Jangan menyalahgunakan atau menyembunyikan, mengalihkan atau mendapatkan secara tidak sah uang, aset, data, informasi atau layanan.
- Jangan sesatkan atau palsukan informasi

## Applicable Group Policies

Zurich Risk Policy:  
MR 6k – Brand Protection  
Risk Policy Manual

Zurich Risk Policy:  
MR 5g – Information Risk  
Policy Manual

Zurich Risk Policy:  
MR 5k – Fraud Risk  
Policy Manual

Apa artinya bagi saya?



“ Saya telah membuat salinan program perangkat lunak Zurich untuk keperluan pribadi di rumah dan menjualnya kepada beberapa teman. Apakah hal ini dibolehkan?

**Tidak. Menggunakan persediaan perusahaan untuk kepentingan bisnis di luar tidak dapat diterima.** ”

# Anti pencucian uang, anti pendanaan teroris, dan sanksi ekonomi

Sebagai perusahaan yang berfokus pada nasabah, Zurich ingin mengenal nasabahnya dan pihak terkait lainnya. Kita bekerja keras untuk memenuhi kebutuhan mereka, tetapi tidak melakukan transaksi yang mungkin ilegal atau melanggar nilai-nilai kita.

Zurich berkomitmen pada perjuangan internasional melawan pencucian uang serta pendanaan teroris dan mematuhi semua sanksi ekonomi dan dagang yang berlaku. Hal ini berarti, sebagai karyawan Zurich Anda harus:

- Memastikan identitas nasabah dan memahami sumber dana yang mereka bawa ke Zurich
- Tidak terlibat bisnis dengan setiap orang yang berusaha menggunakan produk atau layanan Zurich untuk tujuan ilegal, seperti pencucian dana yang berasal dari sumber tidak sah atau memfasilitasi pendanaan terorisme
- Memahami undang-undang dan peraturan yang melarang atau membatasi melakukan bisnis dengan negara, entitas, atau perorangan tertentu
- Memahami peraturan yang berlaku bagi Anda berdasarkan kewarganegaraan Anda (misalnya peraturan U.S. OFAC untuk warga negara AS di seluruh dunia) dan meminta nasihat dari bagian *Compliance* atau Legal mengenai peraturan tersebut.
- Menghubungi *Compliance* setempat jika Anda memiliki keraguan atau kecurigaan terkait mitra bisnis atau transaksi

## Applicable Group Policies

Group Policy:  
Anti-money Laundering and  
Counter-terrorist Financing

Group Policy:  
Trade & Economic Sanctions

## Apa artinya bagi saya?



“Regina di bagian layanan nasabah menerima permintaan dari nasabah untuk menutup kontrak asuransi jiwa mereka hanya tiga bulan setelah pencairan premi tunggal. Ketika nasabah meminta pembayaran dilakukan kepada pihak ketiga, dia ragu-ragu untuk melanjutkan. Apa yang harus dilakukan Regina?”

**Dia harus berkonsultasi dengan manajernya dan menghubungi bagian Compliance.**



“Lisa, seorang underwriter, berbicara di telepon dengan salah satu pialang asuransi: “Dengar, \$300.000 akan menjadi akun yang menarik dan kami menghargai upaya Anda. Tetapi Anda harus menjelaskan kepada nasabah bahwa, tanpa informasi ‘prinsip mengenal nasabah’ yang diwajibkan oleh hukum, kami tidak dapat menerima bisnis ini.”

**Lisa bertindak benar dengan memberitahunya kepada pialang asuransi, meskipun hal itu berarti pialang asuransi akan memindahkan bisnisnya ke tempat lain.**

Kode Etik diterbitkan dalam bahasa Inggris, Tiongkok (Aksara yang disederhanakan), Tiongkok (Aksara Tradisional), Prancis, Jerman, Indonesia, Italia, Jepang, Melayu, Portugis, Rusia, Spanyol, dan Turki.

Jika terjadi inkonsistensi dalam penerjemahan, maka versi bahasa Inggris terbaru yang akan berlaku. Versi terakhir dapat ditemukan pada situs web Grup: [www.zurich.com](http://www.zurich.com).



**ClimatePartner<sup>®</sup>**  
**climate neutral**

Print | ID: 53232-1503-1014

Dokumen ini dicetak di kertas PlanoJet. Planojet adalah kertas tanpa pelapis yang tidak terbuat dari bahan kayu, yang bersertifikasi independen sesuai peraturan FSC (Forest Stewardship Council/Dewan Pemeliharaan Hutan). Kertas ini dibuat di sebuah kilang bersertifikasi standar lingkungan ISO14001 dan EU Ecolabel. Kilang tersebut menggunakan kayu pulp yang diputihkan dengan proses pemutihan bebas unsur klorin (ECF/Elemental Chlorine-Free).

**Zurich Insurance Group**  
Group Compliance  
Mythenquai 2  
8002 Zurich  
Switzerland

50844-1505 Indonesian  
©Zurich

173004602 (04/18) TCL

