

O Código de Conduta do nosso Grupo



Preâmbulo



O nosso setor está passando por uma transformação fundamental. Nesse cenário de mudanças, a Zurich deve continuar ágil para se posicionar para o sucesso contínuo e superar as expectativas dos nossos clientes e outros interessados.

“

Embora o nosso negócio esteja passando por mudanças, o nosso compromisso com o comportamento ético não está. Como colaboradores da Zurich, somos todos responsáveis por incorporar o nosso Código de Conduta em tudo o que fazemos e por manter cada um responsável por nossas ações. Na verdade, uma de nossas novas declarações de valor centrais é “cumprir as nossas promessas e defender o que é certo.”

Junto com os nossos propósitos e declarações de valor, isso nos proporciona um “norte” para compreender como podemos superar essa era de mudanças, enquanto asseguramos que tudo o que fazemos seja mantido nos mais altos padrões éticos, legais e profissionais.

Obrigado por seu comprometimento em defender o que é certo e proteger a nossa reputação.

Mario Greco
Group Chief Executive Officer

Introdução

Objetivo

O Código de Conduta da Zurich nos ajuda a manter nossa reputação como marca de confiança, articulando nossas principais regras de conduta que seguimos a fim de assegurar que nossas atividades comerciais sejam realizadas em conformidade com os mais elevados padrões éticos, legais e profissionais. Temos que ganhar a confiança das partes interessadas todos os dias, demonstrando um comportamento ético e responsável.

Aplicabilidade

Nosso Código se aplica a todos os colaboradores da Zurich, suas subsidiárias e filiais do mundo todo¹. Independentemente do nosso cargo, nossas responsabilidades ou da nossa localidade no mundo, cada um de nós deve garantir que nosso Código e as políticas relacionadas sejam sempre levados em consideração nas nossas atividades e decisões

diárias. Além disso, terceiros que trabalham em nome da Zurich, tais como consultores, assessores, prestadores de serviços ou agentes, também devem cumprir as disposições do nosso Código de acordo com as especificações nos seus respectivos contratos firmados conosco.

Dever de conformidade

Todos os funcionários da Zurich devem ler, entender, cumprir esse Código de Conduta e todas as disposições definidas aqui. Essas disposições são complementares por outras políticas internas, algumas das quais são referenciadas nesse documento.

Formação e treinamento

Para ajudar os funcionários a entenderem suas responsabilidades nos termos do nosso Código e de outras políticas internas, todos recebem treinamento introdutório e periódico sobre ética e conformidade.

Annual Personal Awareness and Acknowledgment (APAA)

Na Zurich, todos nós devemos confirmar que lemos nosso Código de Conduta, e entendemos e concordamos em ficar vinculados às disposições contidas nele e em nossas outras políticas internas. Devemos fazer isso na contratação e, posteriormente, uma vez por ano.

Consequências do descumprimento

O descumprimento de quaisquer disposições do nosso Código de Conduta por um funcionário poderá fundamentar ação disciplinar, incluindo demissão. Um descumprimento do nosso Código pode também constituir numa violação às leis aplicáveis, e pode resultar em multas ou penalidades civis ou criminais, incluindo prisão, para você.

Lembre-se destas normas



¹ Excluindo a Farmers, que segue os Farmers Code of Business Ethics

Comunicação de preocupações

Como funcionários da Zurich, nós denunciaremos e comunicaremos condutas, se acreditarmos de boa-fé, que infringem esse Código de Conduta. A Zurich não tolera retaliação contra qualquer funcionário que comunique essas preocupações de boa-fé. As comunicações podem ser feitas pessoalmente ou de forma anônima. Os telefonemas e comunicações são tratados com uma rigorosa confidencialidade.

Responsabilidade

Como funcionários da Zurich, somos responsáveis por nossa própria conduta e ações. Portanto, se acreditamos que fomos instruídos a fazer algo que seja ilegal ou anti-ético, ou que infrinja o nosso Código ou uma política da companhia, expressamos as nossas preocupações.

Fazer o certo

Todas as normas de conduta aplicáveis à Zurich fornecem uma referência para as decisões que tomamos diariamente, qualquer ação adotada ou meta de negócios perseguida devem ser compatíveis com as mesmas.



Ao tomar uma decisão ética, nós perguntamos:

1. É a coisa certa a fazer?

1

2. É legal?

2

3. É compatível com o nosso compromisso de honestidade, integridade e transparência?

5

4. Respeita os direitos e a dignidade de nossos funcionários e das pessoas com quem temos relacionamentos?

6

5. Isso está em conformidade com nossas políticas e padrões internos?

3

6. Isso se alinha ao valor da nossa empresa de "cumprir nossas promessas e defender o que é certo"?

4

7. Quem mais poderia ser afetado pela decisão (por exemplo, clientes, acionistas, funcionários ou o público)?

7

8. Coloca meus interesses pessoais em conflito com os interesses da empresa?

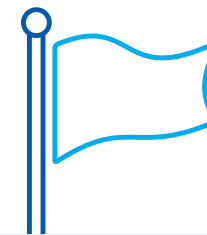
8

9. Eu ficaria à vontade se a decisão fosse divulgada publicamente?

9

10. É favorável aos interesses gerais da nossa empresa a longo prazo?

10



Applicable Group Policy

Group Policy:
Reporting of improper
Conduct and Concerns





Conteúdo

| | |
|---|----|
| Conduta de negócios compatível e justa | 8 |
| Oportunidades iguais no emprego, local de trabalho sem assédio | 9 |
| Saúde, segurança e meio ambiente | 10 |
| Proteção, segurança e confidencialidade dos dados | 11 |
| Gestão de registros | 12 |
| Conflitos de interesses | 13 |
| Anti-suborno e anti-corrupção | 14 |
| Anti-trust e concorrência justa | 15 |
| Negociação de títulos | 16 |
| Comunicação com terceiros | 17 |
| Proteção de ativos, prevenção a fraudes e crimes | 18 |
| Prevenção à lavagem de dinheiro, ao financiamento ao terrorismo, e sanções econômicas | 19 |

Conduta de negócios compatível e justa

Em todos os aspectos de nossos negócios, garantimos que conhecemos os requisitos legais e os cumprimos. A Zurich tem um compromisso firme com a conduta justa e responsável.

Devemos cumprir todas as leis, normas e regulamentações dos países onde a Zurich opera, conforme suas aplicações ao nosso local de trabalho e também às nossas políticas internas. Além disso:

- Não somente perguntamos se algo é legalmente permitido, mas também se é a coisa certa a fazer;
- Nós agimos com honestidade, justiça, dignidade e integridade em nosso local de trabalho e sempre que atuamos em nome da Zurich;
- Respeitamos a proteção dos direitos humanos internacionais em nossa esfera de influência e trabalhamos arduamente para garantir que não seremos cúmplices de abusos dos direitos humanos;
- Reconhecemos que só porque os outros o fazem, não significa que esteja certo.

A Zurich tem ainda um compromisso com a divulgação direta, integral e imediata quando comunicando com reguladores, supervisores e governos.

Isso significa que somos sinceros, honestos e cooperativos com qualquer investigação governamental ou análise regulatória que envolva a Zurich.

Depois que uma investigação do governo ou do regulador esteja em andamento, adotamos um cuidado especial para evitar a destruição ou alteração de qualquer informação em papel ou eletrônica que seja relevante para a investigação ou a análise.

O que isso significa para mim?



Além dos requisitos legais, nós cumprimos as normas éticas e profissionais mais elevadas.



Nossa estrutura para decisões éticas inclui avaliar se a decisão é legal, e também fazer perguntas tais como quem mais seria afetado, e se a decisão é compatível com o nosso compromisso com a honestidade, integridade e transparência.



A Zurich é aberta e cooperativa com investigações governamentais e análises regulatórias. Cumprimos todas as leis, regulamentos e políticas internas pertinentes.

Oportunidades iguais no emprego, local de trabalho sem assédio

A Zurich mantém um ambiente respeitoso para com todos os funcionários e livre de todas as formas de discriminação e assédio. Nós temos orgulho da diversidade de nossa força de trabalho, porque ela contribui para tornar a Zurich uma empregadora preferencial.

Nosso pessoal é formado por um grupo de homens e mulheres heterogêneo que, juntos, se esforçam para tornar a Zurich a melhor seguradora global. Nós valorizamos a sua paixão, integridade pessoal e as reconhecemos como a base de nossa força. Portanto, espera-se que os funcionários se tratem com respeito e dignidade.

A Zurich não tolera discriminação ou assédio no local de trabalho, incluindo com base em idade, deficiência, etnia, origem nacional, gênero, raça, cor, religião, estado civil, orientação sexual ou quaisquer outras diferenças aparentes. Esses princípios estendem-se a todas as decisões de emprego, incluindo recrutamento, treinamento, avaliação, promoção e recompensa.

Denuncie se tiver sido vítima ou testemunha de discriminação, assédio ou *bullying*.

A Zurich reconhece o direito de seus funcionários à liberdade de associação e à negociação coletiva. Todos têm o direito de criar livremente e participar de grupos para a promoção e proteção de seus interesses de emprego.

A Zurich não tolera qualquer forma de trabalho forçado, compulsório ou infantil.

Os princípios acima estão em conformidade com as, internacionalmente reconhecidas, normas padrões da Organização Internacional do Trabalho.

O que isso significa para mim?



“ Se eu pedir à área de Recursos Humanos para conversar com o meu chefe, porque ele disse que o cargo de TI é “trabalho de homem”, estarei colocando meu emprego em risco? ”

Não. Retaliações por comunicações de boa-fé não são toleradas na Zurich.

“ Um colega de trabalho costuma regularmente fazer piadas étnicas e eu me sinto desconfortável com isso. O que posso fazer? ”

Peça que pare: a Zurich proíbe esse tipo de comportamento. Se isso não funcionar ou se você não se sentir à vontade para falar diretamente, converse com o seu Gerente ou com o RH, ou telefone para o Zurich Ethics Line.

“ Estou pensando em entrar para um sindicato registrado. Isso causará danos às minhas perspectivas de carreira? ”

Não. Você tem o direito de entrar para um sindicato e a Zurich respeita esse direito. Além disso, nós proibimos todas as formas de discriminação.

Saúde, segurança e meio ambiente

A Zurich esforça-se em fornecer ambientes de trabalho seguros e saudáveis para os seus funcionários.

Nós cumprimos todas as políticas e requisitos de saúde, segurança e meio ambiente pertinentes, incluindo:

- Manter sua área de trabalho limpa, saudável e sem riscos que possam levar a acidentes, emergências, problemas de saúde ou riscos de segurança;
- Evitar quaisquer comportamentos ou ações que possam colocar você ou seus colegas em risco;

- Abordar e comunicar imediatamente qualquer preocupação, risco ou perigo de saúde ou segurança;
- Integrar considerações ambientais em nossos negócios;
- Minimizar nosso impacto ambiental direto e indireto através de uma melhoria contínua no desempenho e na sociedade.

A proteção ambiental é essencial para a criação de valor sustentável para a Zurich e a sociedade.

Applicable Group Policies

Group Policy:
Environmental Policy

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

O que isso significa para mim?



O que eu posso fazer para realizar o meu trabalho de forma segura e ambientalmente responsável?

“**Certifique-se de estar familiarizado com o programa de segurança e o plano de evacuação do seu andar.**”

“**Preste atenção em impactos ambientais negativos e ajude a minimizá-los, por exemplo, imprimindo nos dois lados, desligando as luzes e as impressoras ao sair do escritório, separando o lixo, ou reduzindo as viagens aéreas e ferroviárias.**”

Proteção, segurança e confidencialidade dos dados

Proteger dados e informações confidenciais é uma prioridade para a Zurich. Nós adotamos medidas apropriadas contra o processamento não autorizado ou ilegal de dados mantidos pela Zurich, e contra a sua perda, acesso, destruição ou dano acidental.

Como funcionário da Zurich, você deverá:

- Proteger as informações confidenciais da Zurich, de seus funcionários, clientes, parceiros de negócios e outras partes interessadas durante todo o seu ciclo de vida, desde a origem até o descarte seguro;
- Coletar, processar e compartilhar dados pessoais somente para objetivos específicos, legítimos e necessários;
- Acessar, usar e divulgar informações confidenciais somente com base em necessidade de conhecimento e quando autorizado para um objetivo empresarial legítimo;
- Respeitar os direitos de privacidade e as preferências das pessoas cujos dados processamos;
- Consultar seu responsável de proteção de dados ou o departamento jurídico local antes que os dados sejam transferidos além das fronteiras nacionais (inclusive para outras entidades da Zurich);

- Garantir que os dados pessoais ou informações confidenciais em formato eletrônico sejam protegidos durante a transmissão e armazenamento através de salvaguardas técnicas adequadas;
- Comunicar violações de segurança de dados por meio dos canais de administração apropriados o mais rápido possível;

Dados pessoais são quaisquer informações relacionadas a um indivíduo ou entidade identificada ou identificável. Os dados pessoais, eletrônicos e não eletrônicos, podem se referir a funcionários, clientes ou terceiros, e incluem informações como nome, endereço, data de nascimento, número de cartão de crédito ou informações semelhantes. Cada jurisdição pode ter sua própria definição de dados pessoais em conformidade com as leis locais.

As informações confidenciais são exclusivamente para uso interno da Zurich e limitadas às pessoas com “necessidade empresarial de informação”; por exemplo, informações sobre a política de clientes ou planos de negócios.

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

O que isso significa para mim?



“ Outro departamento solicitou que eu forneça uma lista de nossos clientes. Isso é apropriado?

Talvez não. Você deve esclarecer se a transferência de dados solicitada é necessária e tem um objetivo específico, legítimo e necessário. Se tiver dúvidas, consulte a administração e solicite autorização.

”



“ Meu computador portátil foi roubado. O que devo fazer?

Você deve informar imediatamente o seu coordenador de riscos, a segurança local e o seu Gerente.

”

Gestão de registros

Considerações relacionadas a negócios, à elaboração de relatórios financeiros, jurídicos e tributários requerem que a Zurich guarde e mantenha registros completos e precisos.

Portanto, é importante que você:

- Registre precisa e completamente todas as transações de negócios;
- Lide com dados financeiros de forma precisa, imediata e com os cuidados adequados, cumprindo os princípios contábeis da Zurich;
- Guarde os registros e dados, incluindo arquivos em papel e eletrônicos e e-mails, durante o período exigido por lei, pelos regulamentos ou pelas políticas, a menos que a Zurich informe que foi suspensa a eliminação de todas ou certas categorias de documentos (por exemplo, devido a um litígio pendente ou uma investigação governamental iminente);
- Comunique qualquer pedido de destruição ao seu gerente, ao departamento jurídico ou de compliance, ou ao Zurich ethics line (ou a serviço similar em seu país) se o período de retenção para o documento ainda não estiver terminado;
- Garanta que os registros e os dados estejam disponíveis e acessíveis para as pessoas autorizadas no período solicitado;
- Não altere ou falsifique informações em qualquer registro ou documento;
- Não adote qualquer ação para, de forma fraudulenta, induzir, coagir, manipular ou enganar, ao interagir ou comunicar-se com clientes, fornecedores, entidades governamentais, reguladores, auditores ou terceiros dentro ou fora da Zurich, porque a alteração, correção ou falsificação fraudulenta nunca poderão ser justificadas por qualquer objetivo empresarial.

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

O que isso significa para mim?



“ Como saber quais documentos são considerados “registros”?
Consulte o seu contato local para entender o que define um registro em sua jurisdição, porque nem todos os documentos são considerados registros. ”



“ Como saber durante quanto tempo posso guardar registros?
Um inventário de dados ou catálogo de registros local documenta os períodos de retenção aplicáveis para registros. Se você não souber como localizar o seu inventário de dados local, consulte o responsável pelos dados antes de qualquer ação. ”

Conflitos de interesses

A reputação da Zurich depende das ações e da integridade de seus funcionários. É importante que qualquer decisão tomada por um funcionário da Zurich se baseie nos interesses de nossa empresa e dos acionistas, e não em interesses próprios.

Nós tomamos decisões de negócios todos os dias e, às vezes, podemos enfrentar um conflito entre os interesses da nossa empresa e os nossos interesses pessoais ao trabalhar com clientes, corretores, agentes ou terceiros.

É imperativo que você sempre mantenha a sua objetividade e garanta que sua decisão não seja comprometida por interesses pessoais ou familiares.

Evite qualquer atividade se der origem a um conflito de interesses.

Comunique quaisquer conflitos de interesses ao seu gerente e garanta que sejam geridos e/ou eliminados de forma satisfatória.

Obtenha as aprovações necessárias de seus superiores, antes de aceitar quaisquer ordem, de algum diretor, executivo ou investidor significativo/proprietário de uma empresa ou organização diferente da Zurich.

Consulte o departamento de Compliance sempre que tiver dúvidas.

Applicable Group Policies

Group Policy:
Conflicts of Interest
and External Engagements

Group Policy:
Employment of Relatives

O que isso significa para mim?



“ Minha cunhada está sendo considerada para a posição de liderança de minha equipe. Precisamos divulgar nosso relacionamento familiar?

Sim. Essa situação poderia criar um conflito de interesses em sua equipe. A Zurich proíbe o emprego de parentes quando um está sob supervisão direta de outro. ”

.....



“ Peter aceitou uma nomeação para atuar no conselho de administração de uma empresa não pertencente à Zurich que presta serviços para a companhia, mas não informou que está no conselho da outra empresa.

Isso aparenta ser um conflito de interesses e poderia colocar em risco a reputação da Zurich. Peter deve informar seus superiores, que trabalharão com ele para determinar o curso de ação apropriado. ”

Anti-suborno e anti-corrupção

A Zurich tem um compromisso com negócios justos e responsáveis, proíbe todas as formas de suborno ou corrupção e qualquer conduta de negócios que possa aparentar uma influência inadequada.

Os funcionários devem evitar qualquer conduta que aparente uma influência inadequada. Portanto, devem:

- Garantir que todos os presentes, entretenimento e outras vantagens oferecidas ou recebidas em associação com atividades de negócios sejam apropriadas às circunstâncias e moderadas em termos de valor, frequência e quantidade.
- Nunca oferecer ou receber presentes, entretenimento ou outras vantagens que:
 - Sejam pagamentos em dinheiro ou equivalentes a dinheiro;
 - Tenham o objetivo de criar, obter ou manter um benefício empresarial ou pessoal inadequado, ou ação governamental indevida;
 - Poderiam causar um conflito de interesses para qualquer uma das partes.
- Garantir que contribuições políticas, beneficentes ou contribuições semelhantes feita pela Zurich cumpram as leis pertinentes e os requisitos da política da Zurich, pois não podem ser, ou dar a aparência de ser, usadas para qualquer objetivo ilegal ou inadequado;
- Garantir que todos os pagamentos a terceiros sejam apropriados, apoiados por fundamentações empresariais sólidas, e registrados corretamente;
- Garantir que uma *due diligence* adequada de terceiros seja concluída antes do compromisso e durante a vigência do relacionamento.

Applicable Group Policy

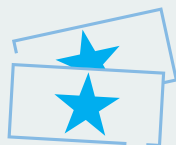
Group Policy:
Anti-Bribery/Anti-Corruption

O que isso significa para mim?



Nunca use presentes e entretenimento ou contribuições de qualquer tipo para exercer influência inadequada sobre parceiros de negócios.

.....



“

Um corretor me ofereceu ingressos para um evento esportivo local. Posso aceitar?

Talvez. Se os ingressos estão em conformidade com as normas da Zurich para aceitação de presentes, e se você recebeu a autorização necessária, poderá aceitar.

”

Anti-trust e concorrência justa

Na Zurich, acreditamos firmemente que nossos clientes, funcionários, acionistas e comunidades são melhor atendidos por meio de um mercado de seguros forte, competitivo e justo. É responsabilidade de cada um proteger e preservar a concorrência justa, pois ao fazer isso, protegemos a nossa empresa e nós mesmos.

A Zurich proíbe o envolvimento em qualquer prática ou comportamento anticompetitivo que seja ilegal ou incompatível com os melhores interesses da Zurich.

Todos os funcionários da Zurich têm que respeitar os nossos concorrentes e não devem se envolver em práticas ou comportamentos que tenham o objetivo ou efeito de eliminar ou reduzir a concorrência livre e justa.

É proibido:

- Celebrar acordos horizontais, entrar em entendimentos ou realizar atividades coordenadas com concorrentes efetivos ou potenciais; em particular, não combinar com concorrentes o:
 - Fixar preços, prêmios ou elementos específicos dos mesmos;
 - Limite ou a restrição do tipo ou quantidade de produtos ou serviços fornecidos;

- E a alocação de mercados, geograficamente, ou de acordo com parceiros de negócios, segmentos de clientes ou linhas de produtos.
- Celebrar acordos verticais ou estabelecer combinações com entidades que operam em diferentes níveis na cadeia de distribuição, tais como agentes, distribuidores ou fornecedores, que tenham o objetivo ou efeito de eliminar ou reduzir a concorrência livre e justa, em violação às leis aplicáveis;
- Abusar de uma posição dominante em um mercado específico;
- Usar informações competitivas confidenciais da Zurich ou de concorrentes sem autorização, ou usar propriedade intelectual de forma inadequada.

Applicable Group Policy

Group Policy:
Antitrust and Competition

O que isso significa para mim?



Eu participo da Associação Setorial de Seguros. Muitos associados atuam no setor há anos e, em congressos, com frequência discutimos tendências do segmento, fofocas, etc. Isso é um problema?

“ Não, desde que você esteja ciente das regras anti-trust e não discuta preços, prêmios, contratos, territórios ou outras informações competitivas. Se essas questões estiverem sendo discutidas, você deve solicitar que o grupo pare, e imediatamente mude a conversa. ”

Mantenha distância de temas em que você poderia aparentar estar discutindo preços, conspirando, etc., sempre imaginando o que um terceiro que ouvisse poderia pensar – ou denunciar.

Não combine suas ações com os concorrentes: tome decisões independentes. Em caso de dúvida, solicite orientação de seu departamento Jurídico ou de Compliance antes de agir. ”

Negociação de títulos

A Zurich acredita na integridade e transparência dos mercados financeiros e, portanto, tem o compromisso de garantir que as informações obtidas no trabalho nunca sejam usadas para ganho pessoal inadequado.

A Zurich espera que cada funcionário proteja as informações privilegiadas que possui e não use ou abuse dessas informações, seja para seus próprios investimentos ou para os de qualquer outra pessoa.

Lembre-se sempre do seguinte:

- Não negocie com títulos da Zurich ou de outras empresas (diretamente ou por intermédio de terceiros) quando possuir informações privilegiadas sobre a empresa.
- Não forneça dicas ou faça recomendações sobre quaisquer títulos quando possuir informações privilegiadas.
- Lembre-se de que, antes de negociar com títulos da Zurich, você deverá ter cuidado e solicitar todas as aprovações necessárias.
- Transações são qualquer venda, compra, ou acordo para vender ou comprar quaisquer títulos, ou participação nos, mesmos, ainda que fora do mercado.
- Títulos incluem quaisquer instrumentos financeiros listados/negociados publicamente, como ações, ADRs, obrigações, debêntures ou outros títulos ou instrumentos financeiros cujo preço dependa materialmente deles, inclusive quaisquer opções e derivativos.
- Informações privilegiadas são quaisquer informações não públicas relevantes que poderiam afetar os preços de um título, por exemplo.
- Será sempre inadequado manipular o mercado, enviando sinais falsos ou enganosos que possam influenciar seu comportamento

Applicable Group Policies

Group Policy:
Dealing in Securities

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

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

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

O que isso significa para mim?



“ Como saber se são “informações privilegiadas”?

Informações privilegiadas são um fato, informação ou conhecimento não público, que, se divulgado, poderia ter uma influência considerável ou efeito significativo sobre o preço de títulos. Sophia sabe que a Zurich está em negociações para adquirir a Empresa X. Comenta isso com um amigo de fora da companhia e o estimula a comprar ações da Empresa X. Ao fazer isso, poderá interferir na negociação, fornecendo informações privilegiadas (“passando dicas”), o que infringe a política da Zurich, que proíbe a divulgação de informações privilegiadas para pessoas não autorizadas e coloca em risco a nossa reputação. ”



“ Tenho um amigo que é corretor. Posso ajudá-lo a sair na frente, fornecendo os resultados da Zurich antes da divulgação pública?

Não. Em nenhuma circunstância você poderá divulgar resultados financeiros da Zurich antes da divulgação pública. ”

Comunicação com terceiros

Reputação e marca são ativos críticos da Zurich.

Comunicações francas e precisas com os nossos interlocutores nos ajudam a administrar com êxito a nossa reputação e a nossa marca. Você deve evitar comentários sobre quaisquer especulações ou boatos sobre a Zurich ou qualquer de suas divisões, e não depreciar nossos concorrentes.

Encaminhe sempre as solicitações externas de informações sobre a Zurich para a função apropriada, para lidar com a questão conforme as diretrizes locais. Normas especiais aplicam-se a responder às consultas de determinadas partes externas.

Como funcionário da Zurich, você deverá:

- Encaminhar todas as solicitações de informações da mídia para o departamento de comunicações, para o porta-voz local ou para o departamento de Relações com a Mídia do Grupo;
- Encaminhar todas as consultas de investidores, analistas ou acionistas para

o departamento de Relações com Investidores e Agências de Rating do Grupo;

- Encaminhar todas as consultas de reguladores para seu departamento Jurídico ou de Compliance local ou para o departamento de Assuntos Regulatórios do Grupo, conforme apropriado.

Lembre-se de que publicar informações em sites de mídias sociais como o Facebook e o LinkedIn é considerado comunicação com partes externas; portanto, as mesmas normas se aplicam. Como funcionário, você poderá utilizar plataformas de mídias sociais. Contudo, lembre-se de falar com a sua própria voz e compartilhar a sua própria opinião – que poderá ser particular ou relacionada ao trabalho – e declarar claramente que essas opiniões são suas e que podem diferir do ponto de vista da Zurich.

Tenha cuidado para garantir que suas atividades em mídias sociais não sejam percebidas como declarações oficiais da 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

O que isso significa para mim?



“ Não fale em nome da Zurich, a não ser que você seja um porta-voz aprovado – encaminhe as solicitações diretas de informações para o departamento apropriado;

Evite discutir sobre concorrentes da Zurich;

Em plataformas de mídias sociais, considere quando a sua relação de emprego com a Zurich é conhecida e tenha cuidado para garantir que quaisquer opiniões que você expresse sejam vistas como suas e não percebidas como opiniões da companhia;

Consulte as Diretrizes para Mídias Sociais para entender como proteger a reputação online da Zurich;

Contate social.media@zurich.com se tiver qualquer dúvida sobre o uso de mídias sociais em capacidade profissional ou pessoal. ”

Proteção de ativos, prevenção a fraudes e crimes

A proteção de ativos, a prevenção a fraudes e crimes são essenciais para desenvolver e manter o valor e a confiança das partes interessadas da Zurich.

O uso inadequado de ativos da Zurich ou dos ativos a nós confiados teria um impacto negativo em nossa reputação e em nossos interesses. Portanto, você deverá:

- Adotar precauções para proteger os ativos da Zurich;
- Usar os ativos e recursos da Zurich apenas para fins empresariais e não para ganho pessoal, profissional, objetivos inapropriados ou ilegais;
- Evitar o uso ou divulgação não autorizada ou inapropriada de nomes, logotipos, marcas de serviço, marcas comerciais, segredos comerciais, documentos confidenciais, patentes ou direitos autorais da Zurich;
- Não usar de forma inapropriada o seu cargo para fins fraudulentos ou ilegais;
- Não se apropriar indevidamente de dinheiro, ativos, dados, informações ou serviços, nem os ocultar, desviar ou obter ilegalmente;
- Não distorcer ou falsificar informações.

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

O que isso significa para mim?



“ Eu copieei softwares da Zurich para meu uso pessoal em casa e vendi cópias para alguns de meus amigos. Isso é apropriado?

Não. Usar suprimentos da empresa para um interesse de negócios externo é inaceitável. ”

Prevenção à lavagem de dinheiro, ao financiamento ao terrorismo, e sanções econômicas

Como empresa centrada no cliente, a Zurich quer conhecer seus clientes e outras partes relevantes de uma política. Nos esforçamos para satisfazer suas necessidades, mas não nos envolvemos em transações que poderiam ser ilegais ou comprometer nossos valores.

A Zurich tem um compromisso com a luta internacional contra a lavagem de dinheiro e o financiamento do terrorismo, por isso exige que todas as sanções econômicas e comerciais aplicáveis sejam cumpridas. Isso significa que você, como funcionário da Zurich, deverá:

- Conhecer a identidade dos clientes e entender as fontes dos recursos que trazem para a Zurich;
- Não se envolver em negócios com qualquer pessoa que esteja tentando usar os produtos ou serviços da Zurich para objetivos ilegais, como a lavagem de dinheiro derivado de fontes ilegítimas ou a facilitação de financiamento ao terrorismo;
- Conhecer as leis e regulamentos que proíbem ou restringem os negócios com determinados países, entidades ou indivíduos;
- Conhecer os regulamentos que se aplicam a você com base em sua nacionalidade (por exemplo, as regulamentações OFAC dos EUA para cidadãos dos EUA no mundo inteiro) e solicitar a orientação do departamento de Compliance ou Jurídico sobre essas regulamentações;
- Entrar em contato com o responsável local de Compliance se tiver dúvidas ou suspeitas relacionadas a uma transação ou um parceiro de negócios.

Applicable Group Policies

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

Group Policy:
Trade & Economic Sanctions

O que isso significa para mim?



“ Regina, do atendimento ao cliente, recebe uma solicitação de um segurado para rescindir seu contrato de seguro de vida somente três meses após o recebimento do prêmio único. Quando o cliente especifica que o pagamento seja emitido para um terceiro, ela tem dúvidas sobre como proceder. O que Regina deve fazer? ”

Ela deverá consultar o seu Gerente e contatar o departamento de Compliance.



“ Lisa, uma subscritora, está no telefone com um corretor: “Olhe, 300.000 dólares seriam uma conta muito atrativa e nós apreciamos o seu esforço. Mas você precisa explicar ao cliente que, sem o ‘conhecimento do cliente’ exigido por lei, não poderemos aceitar esse negócio.” ”

Lisa está certa ao dizer isso ao corretor, mesmo que isso possa significar que ele levará o negócio para outra empresa.

O Código de Conduta é publicado em inglês, chinês (simplificado), chinês (tradicional), francês, alemão, indonésio, italiano, japonês, malaio, português, russo, espanhol e turco.

Em caso de inconsistências nas traduções, a versão em inglês mais recente prevalecerá. A versão mais nova está disponível no website do Grupo: www.zurich.com.



ClimatePartner[®]
climate neutral

Print | ID: 53232-1503-1014

Este documento foi impresso em papel PlanoJet. PlanoJet é um papel sem celulose certificado de forma independente e em conformidade com as regulamentações do Conselho de Manejo Florestal (FSC). É fabricado em uma usina certificada pela ISO14001 e pelos padrões ambientais europeus da EU Ecolabel. A usina utiliza pasta de madeira branqueada por um processo sem cloro elementar (Elemental Chlorine-Free, ECF).

Zurich Insurance Group
Group Compliance
Mythenquai 2
8002 Zurich
Switzerland

52354-1505 Português
©Zurich

173004602 (04/18) TCL

