

# O Código de Conduta do nosso Grupo





## Prefácio



A nossa indústria está a atravessar uma transformação fundamental. Neste cenário de mudanças, a Zurich tem de permanecer ágil para se posicionar com sucesso e ultrapassar as expectativas dos nossos clientes e dos outros intervenientes.

Apesar de o nosso negócio estar a mudar, o nosso compromisso para com um comportamento ético mantém-se.

---

“

Enquanto colaboradores Zurich, somos todos responsáveis pelas nossas ações e por incorporar o nosso Código de Conduta em tudo o que fazemos. Com efeito, uma das nossas novas declarações associada aos nossos valores é que “cumprimos as nossas promessas e defendemos o que é correto.”

---

Juntamente com as declarações dos nossos valores e objetivo, dispomos de uma “estrela do norte” para entendermos como podemos prosperar nesta era de mudanças, ao mesmo tempo que asseguramos que tudo o que fazemos cumpre os mais elevados padrões éticos, legais e profissionais.

Obrigado pelo seu compromisso em defender o que está certo e proteger a nossa reputação.



**Mario Greco**  
Group Chief Executive Officer

# Introdução

## Objetivo

O Código de Conduta da Zurich ajuda-nos a manter a nossa reputação como marca de confiança através da articulação das regras-chave de conduta pelas quais nos regemos assegurando, desta forma, que conduzimos os nossos negócios de acordo com os mais elevados padrões éticos, legais e profissionais. Diariamente, temos de conquistar e merecer a confiança dos nossos stakeholders, atuando de forma ética e responsável.

## Âmbito de aplicação

O nosso Código aplica-se a todos os Colaboradores da Zurich, e a todas as entidades legais do Grupo em todo o mundo<sup>1</sup>. Independentemente da nossa posição, das nossas responsabilidades ou do local do mundo onde estamos, todos temos de contribuir para assegurar que o nosso Código e respetivas políticas sejam tidos em conta nas nossas atividades e decisões diárias. Além disso,

terceiros que trabalham em nome da Zurich, tais como consultores, fornecedores de serviços ou agentes, têm de cumprir o nosso Código, conforme especificado nos seus acordos contratuais com a nossa empresa.

## Dever de cumprimento

Todos os Colaboradores da Zurich têm de ler, compreender e aderir a estes valores, cumprindo com as cláusulas estipuladas. Estas cláusulas são complementadas por outras políticas internas, algumas das quais são referenciadas neste documento.

## Educação e formação

Com vista a ajudar os Colaboradores a compreenderem as suas responsabilidades no âmbito do nosso Código e de outras políticas internas, é ministrada a todos os Colaboradores uma formação inicial e periódica sobre aspetos éticos e de Compliance.

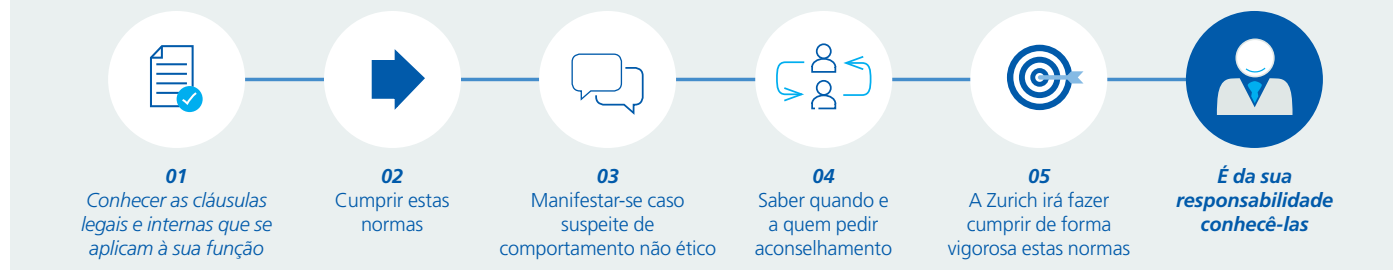
## Consciencialização individual e confirmação anual (APAA)

Todos nós na Zurich temos de confirmar que lemos o nosso Código de Conduta, e que compreendemos e aceitamos ficar vinculados pelas disposições nele contidas e nas nossas outras políticas internas. É-nos solicitado que o façamos quando somos contratados, e de seguida todos os anos.

## Consequências do incumprimento

O incumprimento de quaisquer cláusulas do nosso Código de Conduta por parte de um Colaborador pode constituir motivo de ação disciplinar, que pode ir até, e incluir, término do contrato de trabalho. A violação do disposto no Código, pode também constituir violação de lei e resultar na aplicação de coimas, multas e pena de prisão ao Colaborador.

*Não se esqueça destas regras*



<sup>1</sup> Excluindo a Farmers, que segue os Farmers Code of Business Ethics

### Comunicar infrações

Na qualidade de Colaboradores da Zurich, denunciamos e comunicamos condutas, se acreditarmos de boa-fé que estas violam este Código de Conduta. A Zurich não tolera retaliações contra qualquer Colaborador que comunique essas infrações de boa-fé. As comunicações podem ser apresentadas pessoalmente ou de forma anônima. Os telefonemas e comunicações são tratados com a máxima confidencialidade.

### Responsabilidade

Enquanto Colaboradores da Zurich, somos responsáveis pela nossa própria conduta e ações. Desta forma, se, na nossa opinião, recebemos indicações para fazer algo que é ilegal, não ético ou que viole o nosso Código ou a política da Zurich, partilhamos as nossas preocupações.

### Fazer o que está certo

Todas as regras de conduta da Zurich fornecem um ponto de referência para as decisões que tomamos diariamente, e qualquer ação ou objetivo profissional que sigamos tem de ser coerente com estas mesmas regras.



**Ao tomarmos uma decisão ética, questionamos:**

É a atitude mais correta?

1

É consistente com o nosso compromisso de honestidade, integridade e transparência?

5

É lícito?

2

Respeita os direitos e dignidade dos nossos Colaboradores e daqueles com quem temos relações?

6

Cumpe as nossas políticas e normas internas?

3

É no interesse geral a longo prazo da nossa Companhia?

10

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

8

Sentir-me-ia confortável se a decisão fosse tornada pública?

9

Quem mais poderia ser afetado por esta decisão (por ex., Clientes, Acionistas, Colaboradores ou público em geral)?

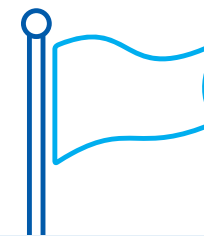
7

Está de acordo com o valor da nossa empresa de "cumprir o que prometemos e defender o que está certo"?

4

### Applicable Group Policy

Group Policy:  
Reporting of improper  
Conduct and Concerns









# Índice

---

Conduta de negócio compatível e justa	8
Emprego igualitário, local de trabalho sem assédio	9
Saúde, segurança e ambiente	10
Proteção, segurança e confidencialidade dos dados	11
Gestão de registos	12
Conflitos de interesses	13
Prevenção do suborno e da corrupção	14
Concorrência	15
Transação de valores mobiliários e abuso de informação privilegiada	16
Comunicação com terceiros	17
Protecção de bens da empresa, prevenção da fraude e da criminalidade	18
Prevenção do combate ao branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo e sanções económicas e comerciais	19

# Conduta de negócio compatível e justa

Em todos os aspetos do nosso negócio garantimos que conhecemos os requisitos legais e que os cumprimos. A Zurich está empenhada para numa conduta de negócio justa e responsável.

Temos de aderir a todas as leis, regras e regulamentos dos países nos quais a Zurich opera, e que são aplicáveis ao nosso local de trabalho bem como às nossas políticas internas. Além disso,

- Não questionamos apenas se algo é legalmente permitido, mas também se é a forma correta de agir;
- Comportamo-nos com honestidade, justiça, dignidade e integridade no nosso local de trabalho e sempre que atuamos em nome da Zurich;
- Respeitamos a proteção dos direitos humanos internacionais na nossa área de atuação e tudo faremos para garantir que não somos cúmplices no abuso dos direitos humanos;
- Reconhecemos que só porque os outros o fazem, tal não legitima essas ações.

A Zurich empenha-se também na divulgação imediata, franca e integral, comunicando com reguladores, supervisores e governos.

Tal significa que somos francos, honestos e cooperantes com qualquer investigação governamental ou inspeção de autoridade reguladora que envolva a Zurich.

Quando uma investigação governamental ou inspeção de autoridade reguladora estiver em curso, temos atenção especial para evitar a destruição ou alteração de qualquer documento ou informação eletrónica relevante para a investigação ou inspeção.

## O que significa para mim?



Para além dos requisitos da lei, pautamo-nos pelos mais elevados padrões éticos e profissionais.



A nossa estrutura de decisão ética inclui considerar se a decisão é legal, bem como colocar questões tais como quem mais poderia ser afetado, e se a decisão é consistente com o nosso compromisso de honestidade, integridade e transparência.



A Zurich é recetiva e cooperante com investigações governamentais e inspeções de autoridades reguladoras. Nós cumprimos todas as leis, regulamentos e políticas internas aplicáveis.



# Emprego igualitário, local de trabalho sem assédio

A Zurich mantém um ambiente onde todos os Colaboradores são respeitados e isentos de todas as formas de discriminação e assédio. Temos orgulho na diversidade da nossa equipa, dado que esta contribui para tornar a Zurich um empregador de eleição.

Os nossos Colaboradores são homens e mulheres diferentes que, em conjunto, se esforçam por tornar a Zurich na melhor Companhia de seguros global. Nós valorizamos a sua paixão e integridade pessoal e reconhecemos esses aspetos como a base da nossa solidez. Assim, esperamos que os Colaboradores se tratem com respeito e dignidade.

A Zurich não tolera discriminação ou assédio no local de trabalho, nomeadamente, com base na idade, incapacidade, classificação étnica, nacionalidade, género, raça, cor, religião, estado civil, orientação sexual ou quaisquer outras diferenças. Estes princípios estendem-se a todas as decisões de emprego, incluindo recrutamento, formação, avaliação, promoção e recompensas.

Denuncie se foi vítima ou presenciou discriminação, assédio ou intimidação.

A Zurich reconhece o direito dos seus Colaboradores à liberdade de associação e negociação coletiva. Todos os Colaboradores têm o direito de formar e juntar-se a grupos, de forma livre, para promover e proteger os seus interesses laborais.

A Zurich não tolera qualquer forma de trabalho forçado, análogo a trabalho escravo ou infantil.

Os princípios acima mencionados encontram-se em conformidade com os Padrões Internacionais da Organização Internacional de Trabalho.

## O que significa para mim?



“ Se pedir aos Recursos Humanos para falarem com o meu superior hierárquico, dado que este disse que a função de Técnico de Informática é um ‘cargo masculino’, estou a colocar em risco o meu posto de trabalho? ”

**Não. Na Zurich não toleramos retaliações contra comunicações apresentadas de boa-fé.** ”

“ Um colega conta frequentemente piadas étnicas, o que me faz sentir mal. O que posso fazer? ”

**Peça-lhe que deixe de o fazer, uma vez que a Zurich proíbe esse tipo de comportamento. Se o pedido não resultar ou se não se sentir confortável em fazê-lo diretamente, fale com o seu superior hierárquico ou com os Recursos Humanos ou ligue para a Zurich Ethics Line.** ”

# Saúde, segurança e ambiente

A Zurich promove todos os esforços no sentido de proporcionar aos seus Colaboradores um ambiente de trabalho seguro e saudável.

Observamos todas as políticas e requisitos ambientais, de segurança e de saúde aplicáveis, incluindo:

- Manter a nossa área de trabalho limpa, saudável e isenta de perigos que possam conduzir a acidentes, urgências, problemas de saúde ou riscos de segurança;
- Evitar qualquer comportamento ou ações que o possam pôr em risco a si e aos seus colegas;
- Tratar e comunicar de imediato quaisquer problemas, riscos ou perigos de segurança ou de saúde;

- Integrar considerações ambientais em todo o nosso negócio;
- Minimizar o nosso impacto ambiental direto e indireto através de melhorias contínuas no que respeita ao desempenho ambiental.

A proteção ambiental é parte integrante da criação de valor sustentável tanto para a Zurich como para a sociedade.

## Applicable Group Policies

Group Policy:  
Environmental Policy

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

## O que significa para mim?



O que posso fazer para desempenhar a minha função de forma segura e responsável a nível ambiental?

“**Certifique-se de que está familiarizado com o programa de segurança e o plano de evacuação relativo ao seu andar.**”

“**Preste atenção a impactos ambientais negativos e ajude a minimizar os mesmos, por exemplo, imprimindo em ambos os lados da folha, desligando a iluminação e as impressoras sempre que sair do escritório, separando os resíduos, ou reduzindo as viagens aéreas ou ferroviárias.**”

# Proteção, segurança e confidencialidade dos dados

Proteger dados e salvaguardar informações confidenciais é uma prioridade para a Zurich. Adotamos medidas adequadas contra o acesso ou processamento não autorizados de dados mantidos pela Zurich e contra a sua perda, acesso, destruição ou dano acidentais.

Na qualidade de Colaborador da Zurich deve:

- Salvaguardar as informações confidenciais da Zurich, dos seus Colaboradores, dos seus Clientes, dos seus Parceiros de Negócio e de outros interessados, durante todo o seu ciclo de vida, desde a origem até à sua eliminação segura;
- Recolher, processar e partilhar dados pessoais exclusivamente para fins especificados, legítimos e adequados e unicamente na medida do necessário;
- Aceder, utilizar e divulgar informações confidenciais apenas numa base de “necessidade de informação” e quando autorizado para um propósito de negócio lícito;
- Respeitar os direitos de privacidade e as preferências das pessoas cujos dados processamos;
- Consultar o seu responsável de proteção de dados local ou função de Compliance ou Departamento Jurídico, antes da transferência de dados para outros países (incluindo outras entidades da Zurich);

- Certificar-se de que os dados pessoais eletrónicos ou informações confidenciais estão protegidos quanto à sua transmissão e armazenamento através de medidas técnicas adequadas;
- Comunicar, o mais rapidamente possível, a violação da segurança de dados através dos canais de gestão adequados.

Dados pessoais são todas as informações relacionadas com um indivíduo identificado ou identificável (ou entidade, quando localmente aplicável). Dados pessoais eletrónicos e não eletrónicos podem ser dados de Colaboradores, Clientes ou de terceiros e incluem informações como nome, endereço, data de nascimento, número do cartão de pagamento ou informações semelhantes. Cada jurisdição poderá ter a sua própria definição legal de dados pessoais.

A informação confidencial destina-se exclusivamente a ser utilizada pela Zurich, devendo o seu acesso ser limitado àqueles que necessitem de a conhecer para exercer a sua função, por exemplo, informações relativas à 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 significa para mim?



“ Foi-me solicitado que apresentasse uma lista dos nossos Clientes a outro departamento. Isto está correto?

**Talvez não. Tem de esclarecer se a transferência de dados solicitada é necessária e se esta se destina a um fim necessário e legítimo. Se não tiver a certeza, consulte um responsável e peça autorização.** ”



“ O meu portátil foi roubado. O que tenho de fazer?

**Tem de informar imediatamente o seu Risk Officer, o responsável pela Segurança da Informação e a sua chefia.** ”

# Gestão de registos

A elaboração de relatórios de negócios e financeiros, as considerações legais e fiscais, exigem que a Zurich conserve e mantenha registos completos e exatos.

É, deste modo, importante que:

- Registe todas as transações comerciais de forma exata e completa;
- Trate os dados financeiros de forma exata, imediata e com o devido cuidado, observando ao mesmo tempo os princípios contabilísticos da Zurich;
- Conserve registos e dados (nomeadamente ficheiros em papel ou eletrónicos e emails) durante o tempo exigido por lei, regulamentos ou políticas internas, exceto se a Zurich emitir um aviso de preservação de documento, significando tal que a eliminação de todas ou determinadas categorias de documentos foi suspensa (por exemplo, devido a um litígio pendente ou a uma investigação governamental iminente);
- Se o período de conservação do documento ainda não tiver expirado, comunique qualquer ordem de destruição ao seu superior hierárquico, Departamento Jurídico ou Compliance ou através da Linha de Ética da Zurich (ou ainda através de outros canais de comunicação de preocupações disponíveis no seu país);
- Certifique-se de que registos e dados se encontram disponíveis e acessíveis para as pessoas autorizadas no período de tempo solicitado;
- Não altere ou falsifique informações constantes em qualquer registo ou documento;
- Não adote qualquer ação para fraudulentamente induzir, coagir, manipular ou enganar, aquando da interação ou comunicação com Clientes, fornecedores, entidades governamentais, autoridades reguladoras, auditores ou outros interessados dentro ou fora da Zurich, uma vez que a alteração, correção ou falsificação fraudulentas nunca podem ser justificadas com qualquer objetivo de negócio.

## 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 significa para mim?



“ Como sei quais os documentos considerados “registos”?

**Consulte o responsável local por esta matéria para compreender a definição de registo na sua jurisdição, uma vez que nem todos os documentos são considerados registos.**

”



“ Como sei durante quanto tempo posso conservar registos?

**Os períodos de conservação de registos encontram-se definidos no inventário/calendário local de conservação de registos. Se não sabe onde encontrar o inventário de dados local, consulte o data owner antes de tomar qualquer ação.**

”



# Conflitos de interesses

A reputação da Zurich depende das ações e da integridade dos seus Colaboradores. É importante que qualquer decisão que tomemos enquanto Colaboradores da Zurich se baseie nos interesses da nossa Companhia ou Acionistas, e não no nosso interesse próprio.

Diariamente tomamos decisões de negócios e podemos deparar-nos ocasionalmente com um conflito de interesses – entre os interesses da nossa Companhia e os nossos – ao trabalharmos com Clientes, Mediadores, etc.

É imperativo que mantenha sempre a sua objetividade e garanta que o seu discernimento não é comprometido por interesses pessoais ou familiares.

Abstenha-se de qualquer atividade se surgir um conflito de interesses.

Comunique os conflitos de interesses ao seu superior hierárquico e certifique-se de que estes são geridos e/ou eliminados de forma satisfatória.

Obtenha as aprovações aplicáveis por parte dos seus superiores, antes de aceitar quaisquer mandatos, tais como de diretor, responsável ou investidor/proprietário significativo de uma empresa ou organização não Zurich.

Consulte a equipa de Compliance sempre que tenha dúvidas.

## Applicable Group Policies

Group Policy:  
Conflicts of Interest  
and External Engagements

Group Policy:  
Employment of Relatives

## O que significa para mim?



“ O meu cunhado está a ser considerado para a posição de superior hierárquico da minha equipa. Temos de divulgar a nossa relação familiar? ”

**Sim. Esta situação criaria um conflito de interesses na sua equipa. A Zurich proíbe a contratação de familiares sempre que um familiar esteja sob a supervisão direta de outro.**

.....



“ A Joana aceitou uma nomeação para o Conselho de Administração de uma empresa (externa ao Grupo Zurich), que presta serviços à Zurich, mas não divulgou que ocupa um cargo no Conselho de Administração nessa empresa. ”

**Tal assemelha-se a um conflito de interesses e poderia colocar em perigo a reputação da Zurich. A Joana tem de informar os seus superiores, que irão, em conjunto, determinar a ação adequada.**

# Prevenção do suborno e da corrupção

A Zurich está empenhada num negócio justo e responsável e proíbe todas as formas de suborno ou corrupção e qualquer conduta empresarial que possa dar a ideia de influência indevida.

Espera-se que os Colaboradores evitem qualquer conduta que possa dar a ideia de influência indevida e estes devem, por conseguinte:

- Certificar-se que todas as prendas, ofertas de lazer e outras vantagens, tanto oferecidas como recebidas, associadas a atividades comerciais são adequadas às circunstâncias e moderadas em termos de valor, frequência e quantidade;
- Nunca dar ou receber prendas, ofertas de lazer ou outras vantagens que:
  - Sejam pagamentos em numerário ou equiparados a numerário;
  - Pretendam dar a ideia de obtenção ou manutenção de negócio ou vantagem pessoal indevidos ou ação governamental indevida;
  - Possam causar um conflito de interesses para qualquer parte.
- Garantir que contribuições de caráter político, social ou filantrópico e semelhantes, feitas pela Zurich, cumprem as leis aplicáveis e os requisitos da política da Zurich, uma vez que estas não devem ser, nem aparentar ser, utilizadas para qualquer fim ilegal ou inadequado;
- Garantir que todos os pagamentos a terceiros são adequados, justificados por um motivo de negócio sensato e que são corretamente registados;
- Garantir que a devida diligência adequada relativamente a terceiros é realizada antes da assunção de qualquer compromisso e ao longo da duração da relação.

## Applicable Group Policy

Group Policy:  
Anti-Bribery/Anti-Corruption

## O que significa para mim?



Nunca utilize prendas e ofertas de lazer ou contributos de qualquer tipo para exercer influência indevida sobre os nossos Parceiros de Negócio.



Um Mediador ofereceu-me bilhetes para uma competição desportiva local. Posso aceitá-los?

**Possivelmente. Se os bilhetes estiverem de acordo com as normas da Zurich para aceitação de ofertas, e se tiver obtido a autorização necessária, pode aceitá-los.**



# Concorrência

Na Zurich, acreditamos firmemente que os nossos Clientes, Colaboradores, Acionistas e comunidade, usufruem de um melhor serviço através de um mercado de seguros forte, competitivo e justo. Cabe a cada um de nós proteger e preservar a concorrência justa e, ao fazê-lo, protegemos a nossa Companhia e protegemo-nos a nós próprios.

A Zurich proíbe que os seus Colaboradores se dediquem a práticas ou comportamentos anti concorrência que sejam ilegais ou incompatíveis com os melhores interesses da Zurich.

Todos os Colaboradores da Zurich têm de respeitar os seus concorrentes e absterem-se de práticas ou comportamentos que tenham por propósito ou resultado eliminar ou reduzir a concorrência leal e livre.

É proibido:

- Celebrar acordos horizontais, entrar em entendimentos ou realizar atividades concertadas com concorrentes existentes ou potenciais, em particular, não celebrar acordos com concorrentes que consistam em:
  - Fixar preços, prémios ou elementos específicos dos mesmos;

- Limitar ou restringir o tipo ou quantidade de produtos ou serviços fornecidos;
- Atribuir mercados geograficamente ou de acordo com parceiros comerciais, segmentos de Clientes ou segmentos de produtos.

- Abusar de uma posição dominante num mercado específico;
- Tomar parte em acordos verticais com entidades que operem a níveis diferentes na cadeia de distribuição, tais como Mediadores, distribuidores ou fornecedores que tenham por propósito ou resultado eliminar ou reduzir a concorrência leal e livre, violando as leis aplicáveis;
- Utilizar informação concorrencial confidencial da Zurich ou de concorrentes sem autorização ou utilizar indevidamente a sua propriedade intelectual.

## Applicable Group Policy

Group Policy:  
Antitrust and Competition

## O que significa para mim?



Sou membro de uma Associação Comercial de Seguros. Vários dos membros trabalham no ramo de seguros há vários anos e nas conferências debatemos geralmente as tendências do ramo, trocamos mexericos, etc. Há algum problema?



**Não, desde que conheça as normas sobre concorrência e não debata preços, prémios, contratos, áreas ou outra informação relevante em matéria de concorrência. Se forem debatidos esses temas, tem de pedir ao grupo que pare e abandonar de imediato tais debates, caso continuem.**

**Afaste-se de áreas onde possa parecer estar a debater preços, conspirar, etc., imaginando sempre o que um terceiro que o ouvisse pensaria – ou iria dizer.**

**Não coordene as suas ações com os nossos concorrentes. Tome decisões independentes. Em caso de dúvida, procure aconselhamento junto do respetivo Departamento Jurídico ou Compliance antes de adotar qualquer ação.**



# Transação de valores mobiliários e abuso de informação privilegiada

A Zurich acredita na integridade e transparência dos mercados financeiros e, por isso, está empenhada em garantir que as informações adquiridas no desempenho das funções dos Colaboradores nunca sejam usadas indevidamente em proveito próprio.

A Zurich espera que cada um dos seus Colaboradores proteja a informação privilegiada que possui e não utilize ou utilize erradamente esta informação, quer em investimentos próprios, quer de terceiros.

Lembre-se sempre do seguinte:

- Não negocie títulos da Zurich ou títulos de outras empresas (quer diretamente ou através de outras pessoas) enquanto na posse de informações privilegiadas sobre a empresa em questão;
- Não forneça dicas nem recomendações sobre transações com títulos quando estiver na posse de informação privilegiada;
- Não se esqueça que, antes de negociar títulos da Zurich, tem de empregar um cuidado especial e solicitar todas as aprovações necessárias;
- Negociar inclui vender, comprar, reter, ou acordar vender, ou comprar quaisquer títulos ou juros de tais títulos, incluindo transações fora de mercado;
- Os títulos incluem quaisquer instrumentos financeiros publicamente listados/comercializados, como ações, ADRs, obrigações, títulos de dívida ou outros títulos ou instrumentos financeiros cujo preço seja materialmente dependente daqueles, incluindo opções e derivações;
- Informação privilegiada significa qualquer informação material não pública com sensibilidade em termos de preço, ou seja, que seja idónea para influenciar o preço de um título no mercado;
- É sempre inadequado divulgar informação falsa ou passível de induzir em erro ou de influenciar o comportamento dos mercados (ou seja, “manipulação do mercado”).

## 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

## O que significa para mim?



“ Como é que sei se se trata de “informação privilegiada”?

**A informação privilegiada é um facto, informação ou conhecimento que ainda não foi tornado público e, caso fosse publicado, teria uma influência significativa ou um efeito considerável no preço dos títulos. A Sofia sabe que a Zurich está em negociações para adquirir a empresa x. Comenta este facto com um amigo fora da Zurich, e encoraja-o a comprar ações da empresa x. Ao fazê-lo, poderá ser culpada de abuso de informação privilegiada, que viola tanto a política da Zurich contra a não divulgação de informação privilegiada a pessoas não autorizadas, como prejudica a reputação da Zurich.**



“ O meu amigo é investidor. Posso dar-lhe uma vantagem e fornecer-lhe os resultados da Zurich antes que sejam anunciados publicamente?

**Não. Em nenhuma circunstância pode divulgar os resultados financeiros da Zurich antes de estes serem anunciados publicamente.**



# Comunicação com terceiros

A reputação e a marca são bens cruciais da Zurich.

Uma comunicação franca e precisa com os nossos interlocutores ajuda-nos a gerir com êxito tanto a nossa reputação como a nossa marca. Deverá abster-se de comentar quaisquer especulações ou rumores acerca da Zurich ou qualquer das suas subsidiárias, bem como de depreciar a concorrência.

Direcione sempre pedidos externos de informação sobre a Zurich para a função adequada para lidar com o assunto, de acordo com as diretrizes locais. Existem, no entanto, regras especiais para pedidos de informação provenientes de determinadas entidades.

Na qualidade de Colaborador da Zurich, deve:

- Remeter todos os pedidos de informação de meios de comunicação social para o departamento local de Marketing e Comunicação ou para o departamento internacional responsável, Group Media Relations;
- Direcionar todas as questões de investidores, analistas ou acionistas para o departamento internacional responsável por estes assuntos,

o Group Investor Relations & Rating Agencies Department;

- Encaminhar todas as questões de autoridades reguladoras para o Departamento Jurídico e de Compliance local ou para o departamento internacional responsável, o Group Regulatory Affairs

Considere que a publicação de informação em websites de redes sociais como o Facebook e o LinkedIn é considerada como uma comunicação a partes externas, aplicando-se assim as regras acima descritas. Enquanto Colaborador poderá utilizar plataformas de redes sociais; contudo, lembre-se de, ao transmitir a sua própria opinião – que pode ser privada ou relacionada com o trabalho –, mencionar claramente que essas perspetivas são suas e que podem diferir das perspetivas da Zurich.

Certifique-se de que as suas atividades nas redes sociais não são compreendidas 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 significa para mim?



“ Não fale em nome da Zurich, exceto se for um porta-voz autorizado – direcione os pedidos de informação para o departamento adequado

Evite falar sobre concorrentes da Zurich

Nas plataformas de redes sociais, tenha em consideração os casos em que a sua relação laboral com a Zurich é do conhecimento de outros e certifique-se de que quaisquer perspetivas expressadas são entendidas como perspetivas suas e não como perspetivas da Zurich

Consulte as diretrizes relativas a redes sociais para compreender como proteger a reputação da Zurich online

Contacte [social.media@zurich.com](mailto:social.media@zurich.com) caso tenha quaisquer questões sobre a utilização de redes sociais, a título profissional ou pessoal.



# Proteção de bens da empresa, prevenção da fraude e da criminalidade

A proteção de bens da empresa e a prevenção da fraude e da criminalidade são essenciais para edificar e manter o valor e a confiança das partes interessadas da Zurich.

O uso indevido da propriedade da Zurich ou da propriedade que nos é confiada teria um impacto negativo na nossa reputação e nos nossos interesses. Pedimos-lhe, assim, que:

- Tome precauções para salvaguardar e proteger a propriedade da Zurich;
- Utilize a propriedade e recursos da Zurich apenas para fins de negócio e não para obter vantagens pessoais ou profissionais ou com propósitos inadequados ou ilegais;
- Evite a utilização ou divulgação não autorizada ou inadequada de um nome, logótipo, marca de serviço, marca registada, segredo comercial, documento confidencial, patente ou direitos de autor da Zurich;
- Não utilize indevidamente a sua função com propósitos fraudulentos ou ilegais;
- Não se aproprie indevidamente para fins pessoais ou oculte, desvie ou obtenha dinheiro, bens, dados, informações ou serviços ilegalmente;
- Não deturpe ou falsifique 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 significa para mim?



“ Fiz cópias dos programas de software da Zurich para utilização pessoal em casa e vendi cópias a alguns amigos. Isto está correto?

**Não. Utilizar os bens da empresa com um fim comercial no exterior não é aceitável.** ”

# Prevenção do combate ao branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo e sanções económicas e comerciais

Enquanto empresa centrada no Cliente, a Zurich quer conhecer os seus Clientes e todos os outros intervenientes num contrato de seguro. Esforçamo-nos para atender às suas necessidades, mas não tomamos parte em transações que possam ser ilegais ou colocar em causa os nossos valores.

A Zurich está empenhada na luta internacional contra o branqueamento de capitais e financiamento de terrorismo e exige que sejam cumpridas todas as sanções económicas e comerciais aplicáveis. Tal significa que, enquanto Colaborador da Zurich, deverá:

- Confirmar a identidade dos Clientes e compreender a origem dos fundos que estes aplicam na Zurich;
- Não participar em negócios com Clientes que procurem utilizar os produtos ou serviços da Zurich para fins ilegais, como o branqueamento de fundos obtidos de fontes ilegítimas ou a facilitação do financiamento do terrorismo;
- Estar a par das leis e regulamentos que proíbem ou restringem as transações com determinados países, entidades ou indivíduos;
- Conhecer os regulamentos que se aplicam a si com base na sua nacionalidade (por exemplo, os regulamentos OFAC dos EUA para cidadãos dos EUA em todo o mundo) e procurar aconselhamento junto do departamento de Compliance ou Jurídico sobre esses regulamentos;
- Contactar o responsável local de Compliance em caso de dúvidas ou suspeitas relacionadas com um Parceiro de Negócio ou determinada transação.

## Applicable Group Policies

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

Group Policy:  
Trade & Economic Sanctions

## O que significa para mim?



“ O Manuel, que trabalha na assistência, recebe um pedido de um cliente para rescindir o seu contrato de seguro Vida apenas três meses após o pagamento do prémio único. Quando o Cliente especifica que o pagamento deve ser emitido a um terceiro, ele tem dúvidas se pode efetuar-lo. O que deve fazer o Manuel? ”

**Deve consultar o seu superior hierárquico e contactar a equipa de Compliance.**



“ A Luísa, subscritora, está ao telefone com um dos Mediadores: “Sim, 300 mil euros seria uma conta muito atrativa e agradecemos o seu empenho. Mas tem de explicar ao Cliente que sem os elementos e documentos de identificação exigidos a nível legal, não podemos aceitar este negócio.” ”

**Luísa tem razão em mencionar esta informação ao Mediador, mesmo que tal signifique que o Mediador efetue a transação noutra local.**

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

No caso de inconsistências nas traduções para os idiomas, deverá prevalecer a última versão em inglês. A última versão pode ser encontrada no nosso website do Grupo: [www.zurich.com](http://www.zurich.com).



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

Print | ID: 53232-1503-1014

Este documento foi impresso em papel PlanoJet.

O PlanoJet é um papel não revestido e sem pasta mecânica, certificado por entidades independentes de acordo com as regras do Forest Stewardship Council (FSC – Conselho de Gestão Florestal). É produzido numa fábrica certificada de acordo com a norma ISO 14001 e com as normas ambientais relativas ao Rótulo Ecológico da União Europeia. A fábrica utiliza polpa de madeira branqueada através de um processo sem cloro elementar (ECF – Elemental Chlorine Free).

#### **Zurich Insurance Group**

Group Compliance  
Mythenquai 2  
8002 Zurich  
Switzerland

50195-1505 Portuguese  
©Zurich

173004602 (04/18) TCL

