

Código de Conducta de Swiss Re

Nuestra compañía. Nuestro Código.





Nuestro compromiso

Swiss Re es un líder mundial en el sector de reaseguros y seguros desde 1863.

Creemos que solo podemos alcanzar el éxito sostenible si nuestras partes interesadas (stakeholders) nos reconocen como un socio de confianza que busca alcanzar objetivos legítimos a través de medios legítimos.

El Código de Conducta de Swiss Re (el «Código») establece los principios fundamentales que nos orientan a la hora de tomar decisiones responsables y de conseguir resultados aplicando las más altas normas éticas. El Código tiene como base los cinco valores corporativos de Swiss Re (los «Valores»): integridad, espíritu de equipo, afán de superación, agilidad y orientación al cliente. Estos Valores son parte fundamental de todo lo que hacemos. Los imperativos personales y de liderazgo de Swiss Re ponen nuestros Valores en acción. Describen los comportamientos que impulsan y potencian nuestros objetivos comerciales. Proporcionan una base sólida para evaluar nuestro rendimiento y recompensan a cada uno de nosotros no solo por lo que hemos logrado, sino que también cómo lo logramos.

El respeto del Código no se puede delegar. Cada uno de nosotros tiene la responsabilidad de actuar en consonancia con el Código y preservar la reputación de Swiss Re como una empresa excepcional. Los directivos y gerentes deben promover el comportamiento ético por medio de su lideraz-

go, sus expectativas y su propio ejemplo. Deben fomentar una cultura en la que los empleados se sientan cómodos a la hora de expresar sus inquietudes sin miedo a represalias.

Aunque las leyes locales tengan prioridad, no las interpretamos de modo que permitan normas de conducta menos estrictas que las establecidas en el Código. Para orientaciones más detalladas respecto a cualquiera de los temas expuestos en este Código, consulte los documentos complementarios disponibles en el intranet de Swiss Re.

Siendo testimonio de nuestros Valores y de nuestro Código, seguiremos siendo socialmente responsables, socios comerciales de confianza y parte de una empresa de la que todos podemos estar orgullosos.

Les agradecemos por su apoyo constante y su compromiso con nuestro Código. Nuestros esfuerzos conjuntos nos permitirán satisfacer mejor las necesidades de nuestros clientes, alcanzar un rendimiento sustentable y fortalecer nuestra reputación.

Atentamente,

**La Junta Directiva de Swiss Re y
el Comité Ejecutivo del Grupo.**

Principios elementales

- 01** Nuestro compromiso
- 04** Qué hacer en caso de dudas
- 06** Nuestro Código de Conducta
- 06** Quién debe aplicar el Código de Conducta
- 07** Nuestros Valores corporativos

Nuestra responsabilidad con cada uno de nosotros y con Swiss Re



- 11** Información comercial y tecnología de la información



- 12** Comunicación



- 13** Conflictos de intereses



- 15** Diversidad e inclusión e igualdad de trato



- 16** Fraude



- 17** Salud, seguridad y protección



- 19** Propiedad intelectual

Nuestra responsabilidad con nuestros socios comerciales y con la sociedad



22
Soborno y corrupción



23
Protección de datos



25
Información privilegiada



26
Competencia leal



27
Controles comerciales y sanciones económicas internacionales



28
Concesión de licencias y establecimientos permanentes



29
Blanqueo de capital



31
Sostenibilidad y derechos humanos

32 Denuncia de faltas de conducta y protección contra las represalias

33 Aceptación de la responsabilidad


34 Información adicional



Qué hacer en caso de dudas

El Código no puede abarcar todas las situaciones en las que podemos encontrarnos. Ante dudas o un dilema ético, apelamos al sentido común y al buen juicio, actuando en consonancia con nuestro Código y nuestros Valores.

Recuerde la regla de oro: siempre diga lo que piensa y pida consejo a su manager, al Compliance Officer, al Asesor Jurídico o al Representante de Recursos Humanos.

A close-up, macro photograph of human skin, showing fine details of the texture, pores, and hair. The lighting is soft and natural, highlighting the organic nature of the skin. The text is overlaid on the left side of the image.

El Código fomenta una cultura en la que los empleados se sienten cómodos a la hora de expresar sus inquietudes sin miedo a represalias.

Nuestro Código de Conducta

Nos orienta sobre cómo hacer negocios de manera legal, ética y responsable.

Nos proporciona principios clave, así como ejemplos prácticos sobre la manera de actuar cuando nos vemos enfrentados a riesgos potenciales.

Nos muestra dónde obtener consejos y cómo plantear nuestras inquietudes rápidamente.

Quién debe aplicar el Código de Conducta

El Código se aplica a todas las personas empleadas a tiempo completo o parcial por una compañía perteneciente al Grupo Swiss Re, incluyendo a todas las filiales de Swiss Re Ltd a nivel mundial (los «Empleados»). También se aplica a terceros que trabajan en nombre de Swiss Re (los «Trabajadores externos»), tales como contratistas, tra-

bajadores por cuenta propia, trabajadores temporales y aprendices, así como miembros de la Junta Directiva en representación de todas las entidades legales dentro del Grupo Swiss Re. Empleados y Trabajadores externos se denominan colectivamente como «nosotros» a lo largo de este Código.

Nuestros Valores corporativos

Nuestros Valores son los estándares que guían nuestro comportamiento. Definen nuestra cultura de empresa, dirigen nuestra conducta y el modo en que nos planteamos desafíos. Nos unen, nos inspiran, y elevan nuestros anhelos. Nuestros Valores constituyen la base para hacer negocios con el estilo único de Swiss Re.

Integridad

La integridad no es negociable en Swiss Re. Actuamos con honestidad, transparencia, imparcialidad y responsabilidad personal en todo lo que hacemos.

Espíritu de equipo

La familia Swiss Re comprende una diversidad de talentos, puntos de vista y trayectorias. Velamos los unos por los otros y valoramos nuestras diferencias.

Afán de superación

Trabajar con esfuerzo e ingenio no es suficiente. Sobresalimos por nuestra pasión y determinación por trabajar de manera sostenible y justa.

Agilidad

Anticipar el cambio y adaptarse con facilidad y rapidez es vital. Hacemos uso de nuestra curiosidad intelectual para innovar cuando nos enfrentamos al cambio y protegemos enardecidamente lo que producimos.

Orientación al cliente

El éxito de nuestros clientes es primordial. Nos esforzamos por comprender sus principales necesidades empresariales, actuando como sus asesores de confianza y focalizando nuestra experiencia en ayudarles a alcanzar sus objetivos.

**Nuestra
responsabilidad
con cada uno
de nosotros
y con Swiss Re**

Juntos, aplicamos conocimientos, capital y nuevas perspectivas para anticipar y gestionar riesgos. Lo hacemos de manera ética y responsable.

Mantenemos información comercial completa y veraz, protegemos su confidencialidad y utilizamos nuestra tecnología de la información de manera segura.

Comunicamos con sinceridad, transparencia y consideración.

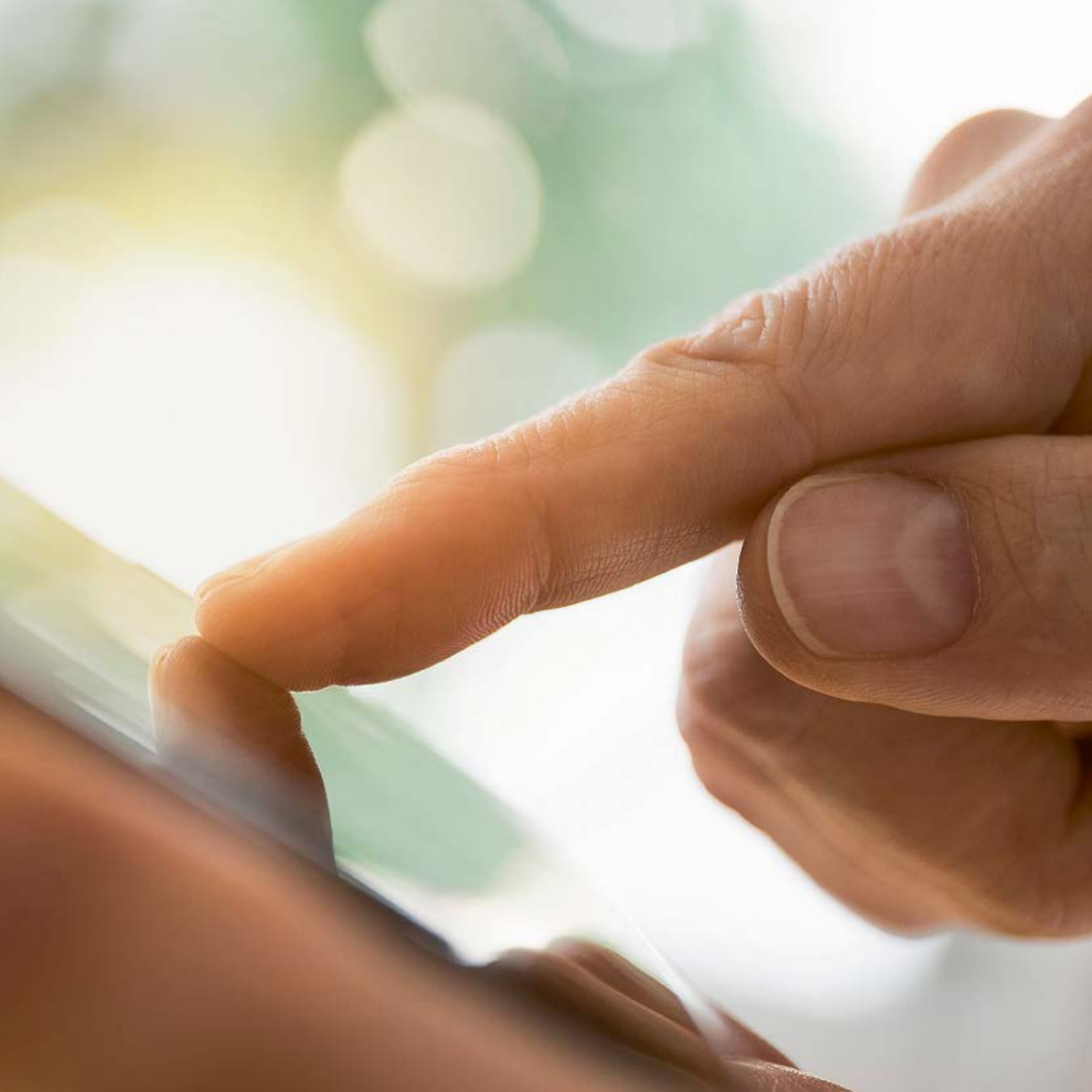
Tomamos decisiones en beneficio de Swiss Re.

Promovemos un ambiente diverso e inclusivo, libre de discriminación y acoso, en el que todos son tratados con respeto.

Actuamos con honestidad y transparencia, utilizando los bienes que nos son confiados para fines comerciales legítimos.

Velamos los unos por los otros, manteniendo nuestro lugar de trabajo libre de peligros que pongan en riesgo nuestra salud, nuestra seguridad y nuestra integridad.

Nuestro conocimiento es clave para nuestro éxito y nos apasiona tanto crearlo como protegerlo.





INFORMACIÓN COMERCIAL Y TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

Mantenemos información comercial completa y veraz, protegemos su confidencialidad y utilizamos nuestra tecnología de la información de manera segura.

La confianza renovada que nuestros clientes depositan en nosotros se basa en nuestra manera de hacer negocios con eficiencia, seguridad y confidencialidad. Esto es crucial, dado que las amenazas a la seguridad de la información evolucionan rápidamente y se vuelven cada vez más sofisticadas. El cuidado que aportamos al almacenamiento, al tratamiento y a la conservación de la información comercial, así como nuestro uso responsable de la tecnología de la información, reflejan la importancia que tiene este tema para nosotros.

La información comercial puede incluir estados financieros, datos de transacciones, contratos, estrategias, comunicaciones, o cualquier otra información que generamos o recibimos de nuestros socios comerciales. La tecnología de la información se refiere a cualquier programa o equipo informático utilizado para enviar, almacenar o transformar información, tales como texto, imágenes, vídeo o audio.



Las apariencias engañan

Recibí un mensaje de correo electrónico con un archivo adjunto que parecía ser de parte de mi cliente. En cuanto lo abrí, entendí que se trataba de una estafa. El correo electrónico me solicitaba confirmar detalles confidenciales acerca de nuestro contrato. Mi cliente espera que la mantenga informada siempre, por lo que le advertí inmediatamente acerca del correo electrónico. También notifiqué al servicio informático que puede que haya expuesto Swiss Re a un virus sin saberlo. Sé que si no lo hubiese hecho, la situación podría haber empeorado. El servicio informático me informó que se han implementado controles de seguridad para proteger la correspondencia con nuestros clientes. Gracias a mi notificación inmediata y a nuestros controles, pudimos evitar perjuicios tanto para el cliente como para Swiss Re.



COMUNICACIÓN

Comunicamos con sinceridad, transparencia y consideración.

La manera en que comunicamos influye en la percepción que se tiene de nosotros. Una comunicación oportuna, precisa y clara contribuye a reforzar nuestra reputación y lo que nuestra marca representamos. Es por ello que tenemos cuidado con lo que comunicamos y cómo lo comunicamos, entre nosotros y con nuestros clientes, accionistas, organismos reguladores o cual quier otra parte interesada.

Las formas de comunicación incluyen escribir, hablar, compartir información en conferencias, canales digitales o redes sociales, así como colaborar por correo electrónico y mensajería instantánea.



Comunicar con prudencia

Asistiré a una conferencia anual de nuestra industria, en la que estarán presentes los principales representantes de la misma para intercambiar información sobre las últimas novedades del sector. La prensa siempre está presente. El año pasado, me pidieron una entrevista, pero me aseguré de consultar nuestra Política internacional en materia de medios de comunicación antes de aceptarla. Los asistentes pueden incluso seguir en directo las actualizaciones de la conferencia a través de las redes sociales. Este año, tengo ganas de participar en las discusiones en los medios sociales, ya que tengo algunos conocimientos que compartir. Sin embargo, me preocupa que pudiera expresar algún punto de vista sensible, así que me pondré en contacto con el Departamento de Comunicaciones del Grupo para obtener consejos antes de la entrevista.



CONFLICTOS DE INTERESES

Tomamos decisiones en beneficio de Swiss Re.

Los conflictos de intereses pueden influir indebidamente en nuestro juicio, nuestra objetividad o nuestra lealtad. También pueden exponernos a riesgos financieros y para nuestra reputación.

Los conflictos de intereses se dan cuando nuestros intereses personales interfieren con los de Swiss Re. Cuando surgen conflictos, o incluso cuando parecen surgir, revelamos nuestros intereses personales con total transparencia y nos alejamos de la toma de decisiones. Este comportamiento fomenta un ambiente abierto y justo.

Los conflictos de intereses pueden surgir por compromisos externos – incluyendo empleo, intereses financieros, relaciones en el trabajo y el uso de una posición dentro de la empresa. Estos podrían afectar negativamente nuestro desempeño individual o los intereses de Swiss Re.



Percepción es realidad

Mi equipo está encargado de elegir entre varias consultoras para trabajar en un gran proyecto. Poseo algunas acciones en una de ellas. Aunque soy solo un pequeño accionista de esta firma, no quiero que esta relación entre o incluso parezca entrar en conflicto con los intereses de Swiss Re. Voy a ser imparcial y dar a conocer este conflicto potencial a mi manager, absteniéndome de toda participación en el proceso.





DIVERSIDAD E INCLUSIÓN E IGUALDAD DE TRATO

Promovemos un ambiente diverso e inclusivo donde todos son tratados con respeto.

Nuestros diferentes talentos, puntos de vista y trayectorias nos permiten comprender mejor los mercados y a nuestros clientes, así como desarrollar soluciones innovadoras que replantean los riesgos. Trabajar juntos en un entorno diverso e inclusivo refuerza el espíritu de equipo y aumenta la productividad.

Estamos comprometidos a brindar un trato justo e igualitario, sin discriminación ni acoso de ninguna clase. Proporcionamos igualdad de oportunidades a todas las personas para que se desarrollen profesionalmente. Y lo hacemos sin distinción de edad, raza, origen étnico, nacionalidad, género (incluida la identidad y la expresión de género), religión, orientación sexual, discapacidad, así como, cualquier otra categoría amparada por la ley.



No puedo quedarme de brazos cruzados

Uno de mis compañeros lucha por hacer entender su punto de vista. El equipo lo excluye con frecuencia y ha dejado de intervenir en las reuniones. No quiero enfrentar a mis compañeros al respecto y causar problemas, pero sé que tengo la responsabilidad de actuar. También recuerdo lo que era ser el novato, así que animaré al equipo a ser más inclusivo. Si esto no funciona, hablaré con mi manager. Dar al nuevo empleado la oportunidad de decir lo que piensa y de compartir sus ideas nos ayudará a cultivar todos nuestros talentos y contribuirá a mejorar la dinámica global del equipo.



FRAUDE

Actuamos con honestidad y transparencia, utilizando los bienes que nos son confiados para fines comerciales legítimos.

Participar en actividades deshonestas o intencionalmente engañosas constituye un fraude. Swiss Re se compromete a garantizar los más altos estándares de honestidad y no tolera ninguna forma de fraude. Actuar con integridad propicia la confianza, nos ayuda a construir una marca y una reputación sólida y fomenta la lealtad y el respeto.

Ejemplos de fraude incluyen el robo de propiedades de Swiss Re, la falsificación de registros o reclamaciones, la presentación de cuentas de gastos deshonestas y la cooperación en la evasión de impuestos de nuestros socios comerciales.



El fin no justifica los medios

Acabo de regresar de un viaje de negocios y me doy cuenta que he perdido un recibo por USD 80. Quizás nadie se dará cuenta si añado esta pequeña suma a otros recibos como pago de propinas. De esta manera, la cantidad total que cargo a gastos reflejará lo que realmente gasté. Por otra parte, sé que debo ser transparente. No es correcto presentar un informe de gastos con información falsa, así que en su lugar presentaré un formulario de pérdida de recibo.



SALUD, SEGURIDAD Y PROTECCIÓN

Velamos los unos por los otros, manteniendo nuestro lugar de trabajo libre de peligros que pongan en riesgo nuestra salud, seguridad e integridad.

Un entorno de trabajo seguro y saludable es vital para mantener nuestro sentido de bienestar, así como el espíritu de equipo. Somos una comunidad y cuidamos de la salud y de la seguridad de los demás. No se toleran actos que perjudiquen o atenten contra nuestra comunidad.

Evitamos, detectamos y evaluamos las amenazas de manera proactiva. Seguimos procedimientos de seguridad y reportamos accidentes y lesiones así como, equipos, prácticas y condiciones inseguras. Participamos solamente en actividades que nos permitan realizar nuestro trabajo de forma segura y eficaz, y planificamos la continuidad de las actividades.



Más vale prevenir que lamentar

Me preocupa la seguridad en mi edificio. El personal de entrega mantiene abiertas las puertas de acceso para mayor comodidad. Cualquier persona puede simplemente entrar a la oficina sin registrarse debidamente. Quiero ayudar a mantener nuestro lugar de trabajo seguro para todos, así que voy a informar de mis inquietudes al responsable de Seguridad local.





PROPIEDAD INTELECTUAL

Nuestro conocimiento es clave para nuestro éxito y nos apasiona tanto crearlo como protegerlo.

Swiss Re es una compañía basada en el conocimiento. Nuestra capacidad para ofrecer este conocimiento y experiencia únicos a nuestros socios comerciales es clave para nuestro éxito. Es por ello que lo protegemos. Respetamos nuestras obligaciones respecto a la propiedad intelectual de otros, ya que no hacerlo puede causar daños financieros y a nuestra reputación.

Swiss Re posee toda la propiedad intelectual que creamos durante nuestro trabajo. Incluso después de que salimos de la empresa, continúa perteneciendo a Swiss Re. Ejemplos de propiedad intelectual pueden incluir modelos de riesgo, memorándums, datos, imágenes, planes financieros y de marketing, así como herramientas comerciales.



Proteger y respetar

He preparado una presentación sobre los riesgos cibernéticos que he utilizado a menudo en conferencias del rubro y con clientes. Varios clientes dijeron que les había inspirado confianza para hacer negocios con Swiss Re, ya que demostraba lo innovadores que somos en este ámbito. Me voy de Swiss Re pronto y quisiera llevarme una copia de la presentación. Después de todo, es mi trabajo. Para estar seguro, le pregunté a mi manager. Ella me recordó que los bienes intelectuales que he creado como parte de mi trabajo aquí aún pertenecen a la empresa y que no me los puedo llevar cuando me vaya.

Nuestra responsabilidad con nuestros socios comerciales y con la sociedad

Creamos soluciones más inteligentes para nuestros clientes, ayudando al mundo a reconstruirse, renovarse y seguir adelante. Lo hacemos de manera ética y sostenible.

Hacemos negocios de manera justa sin aceptar ni ofrecer prestaciones destinadas a influir indebidamente en la toma de decisiones.

Manejamos datos personales con sumo cuidado y los utilizamos únicamente para fines comerciales legítimos y específicos.

Protegemos la integridad y la transparencia de los mercados financieros al no hacer mal uso de información privilegiada para beneficio personal deshonesto.

Evitamos participar en prácticas que limitan la competencia leal.

Cumplimos con las restricciones al comercio y a otras actividades económicas que evolucionan de manera constante.

Llevamos a cabo negocios de acuerdo con las normativas sobre licencias y permisos en todo el mundo.

Nos comprometemos a conocer a nuestros clientes y a asegurarnos que no participen en negocios que puedan comprometer nuestra integridad.

Ofrecemos productos y servicios que no comprometen nuestro futuro.



SOBORNO Y CORRUPCIÓN

Hacemos negocios de manera justa sin aceptar ni ofrecer prestaciones destinadas a influir indebidamente en la toma de decisiones.

No nos involucramos en actividades relacionadas con soborno o corrupción. No solamente son prácticas ilegales, sino que comprometen nuestra reputación y nuestra integridad y afectan la igualdad de acceso a las oportunidades de mercado. Más aún, nos exponen a multas y sanciones penales. Valoramos las relaciones duraderas, y tratamos a nuestros socios comerciales, a los organismos reguladores y a las autoridades gubernamentales de forma honrada y ética.

El dar y recibir regalos, la hospitalidad corporativa, la caridad o los patrocinios no deben nunca influir o parecer influir indebidamente en nuestras decisiones o en las de nuestros socios comerciales. Se debe tener especial cuidado cuando se trata de funcionarios públicos. También se prohíben los sobornos realizados indirectamente a través de terceros.



Términos inaceptables

Estoy trabajando en el cierre de un acuerdo del sector público con un cliente y necesitamos obtener permisos del gobierno. El cliente me dijo que no es inusual ni se considera como soborno en su país pagar a los funcionarios una suma de dinero para facilitar y acelerar el proceso. Por mucho que quiera conseguir la firma de este acuerdo, deseo hacerlo de manera justa y honesta, así que voy a abstenerme de su sugerencia. Swiss Re prohíbe este tipo de pagos.



PROTECCIÓN DE DATOS

Manejamos datos personales con sumo cuidado y los utilizamos únicamente para fines comerciales legítimos y específicos.

Nuestros clientes y partes interesadas esperan que tratemos y protejamos sus datos personales adecuadamente. La protección de datos refuerza su confianza en nosotros y nos permite realizar negocios de manera efectiva y segura. Los datos personales incluyen cualquier información que pueda ser utilizada para identificar a una persona, tales como un nombre, dirección, fecha de nacimiento u otros atributos más sensibles como problemas médicos o de salud que requieren cuidados adicionales.



Manéjese con cuidado

Recibo expedientes médicos de parte de mis clientes para atender siniestros. Un colega en el servicio informático me pidió estos expedientes para un proyecto de análisis de datos en el que está trabajando con una empresa de investigaciones. Los datos se utilizarían para entender mejor los problemas médicos, por lo que se trata de un proyecto noble y me gustaría ayudar. Por otra parte, si se tratase de mis expedientes personales, me gustaría saber exactamente lo que esta empresa hará con ellos. Como asesor de confianza de mi clienta, ella esperaría que yo obtenga su autorización o que me asegure de que se guardará el anonimato antes de compartir los expedientes. En cualquier caso, preguntaré a nuestro Compliance Officer cómo puedo utilizar y salvaguardar los datos.





INFORMACIÓN PRIVILEGIADA

Protegemos la integridad y la transparencia de los mercados financieros al no hacer mal uso de información privilegiada para beneficio personal deshonesto.

La igualdad de acceso a la información es vital para garantizar operaciones personales justas y mercados financieros transparentes.

La información privilegiada es aquella no accesible públicamente, que de hacerse pública podría influir considerablemente sobre la cotización de los títulos de una empresa, tales como las acciones o los bonos. Algunos ejemplos serían el conocimiento de resultados financieros no publicados, fusiones pendientes o potenciales, adquisiciones, datos importantes o violaciones a la seguridad cibernética, litigios o reclamos significativos que no hayan sido publicados.

El uso indebido de la información privilegiada incluye realizar o recomendar transacciones de valores de una empresa o revelar dicha información.



No se vende

Estoy pensando en comprar una propiedad y vender acciones para financiarla; sin embargo, Swiss Re acaba de anunciar el «período de suspensión». Parte de mí siente que debería poder hacer lo que quiera con mis propias acciones en el momento que quiera. Pero a la vez, sé que la venta de acciones durante este período, cuando nuestros resultados financieros aún no se han hecho públicos, podría ser visto como una ventaja desleal, incluso si en realidad no tengo acceso a información privilegiada. La próxima vez, planearé y me aseguraré de comprar y vender acciones fuera del «período de suspensión».



COMPETENCIA LEAL

No tomamos parte en prácticas que limitan la competencia leal.

Las prácticas anticompetitivas distorsionan el buen funcionamiento de los mercados, impiden la competencia leal y perjudican a los consumidores. Es por eso que no concertamos acuerdos con nuestros competidores, corredores, clientes u otros socios comerciales, que pudieran limitar indebidamente la competencia.

Algunos ejemplos de acuerdos anticompetencia son la fijación directa o indirecta de precios, comisiones, primas o términos y condiciones contractuales, la limitación o el control desleal de productos o mercados, la distribución de clientes, compartir mercados, la colusión en los procesos de licitación y compartir información sobre precios entre las unidades de seguro y reaseguro de Swiss Re. Estos acuerdos pueden darse de manera formal por escrito, o de manera informal mediante acuerdos orales, entendimientos tácitos o el intercambio de información comercial confidencial.



Igualdad de condiciones

Mi corredor me ofreció decirme cuánto estaba ofreciendo nuestro mayor competidor para un negocio específico, indicando que nuestra oferta era muy baja en comparación. Tengo una muy buena relación con mi cliente y no quisiera arriesgarla subiendo mi oferta. Estoy decidido a ganar el contrato, pero de manera justa. Desaprobaré la actitud de mi corredor al haber compartido esa información conmigo y mantendré nuestra oferta tal como está.



CONTROLES COMERCIALES Y SANCIONES ECONÓMICAS INTERNACIONALES

Cumplimos con las restricciones al comercio y a otras actividades económicas que evolucionan de manera constante.

Como empresa socialmente responsable, cumplimos con todas las sanciones comerciales y económicas internacionales aplicables para proteger a Swiss Re de restricciones de mercado y daños a la reputación.

Las sanciones pueden prohibir o restringir hacer negocios con determinados individuos, entidades, grupos y países. También pueden restringir nuestras inversiones en un país específico, así como el comercio de determinados productos, tecnologías y servicios, incluyendo servicios financieros.

Las sanciones son complejas y cambian constantemente. Tenemos en cuenta las sanciones y buscamos asesoramiento antes y a lo largo de nuestras relaciones comerciales, y reaccionamos con rapidez cuando identificamos una sanción que pueda afectar nuestro negocio.



Un paisaje cambiante

Estoy buscando firmar un contrato con cobertura en varios países. Pienso que uno de los países fue recientemente objeto de sanciones económicas, pero representaría solo una parte ínfima de la exposición de este contrato. Sería una pena perder este trato por este problema menor. Por otro lado, sé que las sanciones comerciales y económicas cambian con frecuencia, así que he contactado a nuestro Compliance Officer, el cual me dijo que estos casos deben ser examinados individualmente, sin importar cuán pequeño sea el riesgo.



CONCESIÓN DE LICENCIAS Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES

Llevamos a cabo negocios de acuerdo con las normativas sobre licencias y permisos en todo el mundo.

Entender e informar a nuestros clientes acerca de los límites y responsabilidades reglamentarias relevantes promueve relaciones comerciales transparentes y provechosas, y mantiene nuestra capacidad de hacer negocios en todo el mundo.

Tenemos licencias y permisos que determinan qué negocios podemos realizar y dónde. Ejemplos de negocios nuestros que requieren licencias o permisos incluyen suscripciones de seguros, manejo de reclamaciones, marketing y gestión de carteras, así como la creación y las actividades de nuestros establecimientos permanentes, tales como sucursales y oficinas de representación.



Conozca su negocio

He recibido una solicitud para hacer negocios en un país en el que no estoy seguro que tengamos licencia. Sé que algunos de nuestros competidores están presentes ahí y estoy ansioso por acceder a este mercado en crecimiento. Mi cliente confía en mi juicio y espera que sepa qué tipo de negocios puede o no puede hacer Swiss Re. Consultaré el portal de LPE y si necesito asesoramiento adicional voy a volver a consultar a nuestro Oficial de Cumplimiento. En el caso de preguntas abiertas acerca de las implicaciones fiscales consultaré a mis colegas de Group Tax.



BLANQUEO DE CAPITAL

Nos comprometemos a conocer a nuestros clientes y a asegurarnos que no participan en negocios que puedan comprometer nuestra integridad.

El lavado de dinero o el financiamiento al terrorismo pueden tener un impacto corrosivo en la economía, la seguridad y el gobierno de un país. Incluso las asociaciones remotas con actividades de este tipo pueden perjudicar seriamente la reputación de Swiss Re y llevar a sanciones y acciones legales.

El lavado de dinero es el acto de ocultar el origen del dinero obtenido a través de actividades ilegales, para hacerlo parecer legítimo. Indicios de lavado de dinero pueden incluir patrones de pago inusuales, transacciones de grandes sumas en efectivo o pagos a partes no reveladas. El financiamiento al terrorismo incluye el financiamiento de personas, actos y organizaciones terroristas y puede implicar fondos de fuentes tanto legítimas como ilegítimas.



Dime con quien andas ...

Un cliente parece reticente a proporcionarme información. Puesto que se trata de un nuevo cliente, quiero comprender la naturaleza de sus negocios. En caso de que continúe negándose o que la información proporcionada sea insuficiente, falsa o sospechosa, examinaré el asunto con más detenimiento con nuestro Compliance Officer antes de iniciar una transacción.





SOSTENIBILIDAD Y DERECHOS HUMANOS (DD.HH.)

Ofrecemos productos y servicios que no comprometen nuestro futuro.

Hacer del desarrollo sostenible una prioridad para nuestro negocio nos ayuda a identificar oportunidades de mercado y a desarrollar nuevos productos. Adoptar perspectivas a largo plazo nos ayuda a mejorar la eficiencia económica, proteger el medio ambiente y contribuir al desarrollo sostenible de las sociedades en todo el mundo.

Como reflejo de nuestra dedicación a la responsabilidad corporativa, Swiss Re ha firmado el Pacto Mundial de las Naciones Unidas y se compromete a implementar sus diez principios en materia de DD.HH., trabajo, medio ambiente y lucha contra la corrupción. Los DD.HH son aquellos estándares básicos necesarios para llevar una vida digna.

La adherencia a estos principios nos permite desarrollar un enfoque equilibrado en nuestras evaluaciones de riesgo y decisiones de inversión. Seleccionamos socios comerciales que comparten estos mismos valores.



No a toda costa

Mi cliente quiere suscribir un seguro en relación con un gran proyecto que parece estar causando daños en la selva tropical. He verificado y efectivamente el proyecto es legal en ese país. Tengo que admitir que estoy tentado de ganar este negocio. Pero también sé que Swiss Re no quiere involucrarse en actividades, sean legales o no, que amenacen hábitats naturales esenciales para el planeta o que exploten a otros. Me alegra haber hablado con el equipo de Riesgos para la Sostenibilidad del Grupo, que me ayudó a evaluar el impacto ambiental a largo plazo del proyecto.

Denuncia de faltas de conducta y protección contra las represalias

Decimos lo que pensamos, actuamos y cooperamos sin miedo a represalias.

La cultura abierta de Swiss Re y su política de tolerancia cero con las represalias nos animan a plantear nuestras inquietudes con prontitud y nos exige ayudar y cooperar en las investigaciones, siniestros o litigios, ya sean internos o externos, relacionados con mala conducta o violaciones, reales o sospechadas, de leyes.

Una cultura de trabajo que promueve el intercambio franco de inquietudes a todos los niveles, sin importar la antigüedad y sin miedo a represalias, contribuye a levantar la moral de los empleados. También fortalece la confianza entre nosotros y en la toma de decisiones y ayuda a rectificar situaciones lo antes posible.

Plantear una inquietud de buena fe significa informar de una actividad indebida, real o sospechada, con la convicción de que la información proporcionada es veraz y de que la conducta des-

crita constituye una violación potencial de una ley, el Código, una Política u Normativa Global de Swiss Re. Podemos plantear nuestras inquietudes a nuestro director, al Oficial de Cumplimiento, al Asesor Jurídico o al representante de RR.HH., quienes procesarán la información de manera estrictamente confidencial en la medida de lo posible.

Realizar denuncias de manera anónima puede dificultar la adecuada investigación de las alegaciones, pero si no nos sentimos cómodos revelando nuestra identidad, podemos llamar a la Línea directa de denuncias donde el anonimato queda protegido, siempre y cuando lo permita la ley.

Aceptación de responsabilidad

Nuestro Código establece las normas mínimas de comportamiento que se espera de nosotros. Entendemos que si violamos deliberadamente o de manera negligente cualquier ley aplicable, este Código o el espíritu de este Código, la Política o Normativa de Swiss Re, podemos ser sujetos de sanciones disciplinarias que pueden incluir la

pérdida del empleo y sanciones penales o civiles. El desconocimiento del Código no es una excusa para incumplirlo. Cuando las leyes y normativas aplicables sean más estrictas que el Código, han de prevalecer las primeras.

Información adicional

Para obtener información más pormenorizada sobre cualquiera de los temas del Código, consulte la Herramienta de Gestión de Políticas o la intranet de Swiss Re.

También puede encontrar más información sobre los imperativos personales y de liderazgo en nuestra página de intranet de RR.HH.



© 2019 Swiss Re. Todos los derechos reservados

Título:

Código de Conducta de Swiss Re

Autores:

Swiss Re Group Compliance

Edición y realización:

Swiss Re Group Communications

Diseño gráfico y producción:

Swiss Re Corporate Real Estate & Services/
Media Production, Zúrich

Renuncia a cualquier tipo de responsabilidad:

El contenido íntegro de esta publicación está sujeto a derechos de autor, con todos los derechos reservados. La información puede ser usada para fines privados o internos a condición de conservar todos los derechos de autor u otros avisos de propiedad. Queda prohibida la difusión electrónica de los datos contenidos en esta publicación. Se permite la reproducción total o parcial o su uso para fines públicos solamente bajo previa aprobación escrita de Swiss Re y siempre que se indique la referencia a la fuente. Se agradecen las copias de cortesía de las publicaciones en cuestión.

Visite el sitio www.swissre.com para descargar versiones electrónicas o solicitar copias de las publicaciones de Swiss Re.

Order no: 1507130_16_ES

01/19, 500 es

Swiss Reinsurance Company Ltd
Mythenquai 50/60
Apartado postal
8022 Zúrich
Suiza

Teléfono +41 43 285 2121
Fax +41 43 285 2999
www.swissre.com