

Código de conduta

Nossa empresa. Nosso código.





O nosso compromisso

A Swiss Re é líder no setor de seguros e resseguros desde 1863.

Acreditamos que somente poderemos alcançar um sucesso sustentável se os nossos investidores nos reconhecerem como um parceiro de confiança que busca objetivos legítimos usando meios legais.

O Código de Conduta da Swiss Re (o «Código») estabelece os princípios primordiais que nos guiam nas tomadas de decisões responsáveis e no alcance de resultados usando as normas éticas mais rigorosas. O Código é elaborado com base nos cinco Valores Corporativos da Swiss Re (os “Valores”): Integridade, Foco no Cliente, Paixão pelo Desempenho, Simplicidade inteligente, Uma Swiss Re. Estes valores estão no centro de tudo o que fazemos. Os Princípios de Equipe e de Liderança da Swiss Re colocam em ação os nossos Valores. Eles representam os comportamentos que reforçam e promovem fortemente os nossos objetivos de negócio. Eles fornecem uma base sólida para avaliar o nosso desempenho e recompensam cada um de nós não somente por aquilo que conquistamos, mas pelo modo como o fazemos.

A adesão ao Código não pode ser delegada. Cada um de nós é responsável pelos seus atos dentro do espírito do Código e por manter a reputação da Swiss Re como uma empresa de nível internacional. Líderes e gerentes devem

inspirar o comportamento ético através de suas orientações, suas expectativas e seu próprio exemplo. Eles devem promover uma cultura em que os funcionários se sintam à vontade em comunicar as suas preocupações sem medo de represália.

Embora prevaleçam as leis locais aplicáveis, nós não as interpretamos de modo a permitir qualquer norma de conduta inferior às estabelecidas no Código. Para obter orientações mais detalhadas sobre qualquer um dos tópicos deste Código, consulte os documentos de suporte disponíveis na intranet da Swiss Re.

Ao vivenciar os nossos Valores e o nosso Código, continuaremos a ser bons cidadãos corporativos, parceiros de negócios confiáveis e parte de uma empresa da qual todos nós possamos nos orgulhar.

Agradecemos a todos pelo contínuo apoio e pelo seu compromisso com o nosso Código. Os nossos esforços combinados permitem atender melhor às necessidades de nossos clientes, de modo a oferecer um desempenho sustentável e fortalecer a nossa marca.

Conselho de administração e Comitê Executivo do grupo Swiss Re.

Encontrando o seu caminho

- 01** O nosso compromisso
- 04** Tomada de decisão inteligente
- 06** O nosso Código de Conduta
- 06** Quem deve seguir o Código de Conduta
- 07** Os nossos Valores em ação através da cultura

Nossa responsabilidade uns com os outros e para com a Swiss Re



11
Negócios, tecnologia e cibersegurança



12
Comunicação



13
Conflitos de interesse



15
Inclusão e tratamento leal e igualitário



16
Fraude



17
Saúde e segurança



19
Propriedade intelectual

Nossa responsabilidade para com os parceiros de negócios e a sociedade



22
Suborno e corrupção



23
Proteção dos dados



25
Informações privilegiadas



26
Concorrência leal



27
Controles do comércio internacional e sanções econômicas



28
Estabelecimento permanente (Licensing and Permanent Establishment – LPE)



29
Lavagem de dinheiro



31
Sustentabilidade e direitos humanos

- 32** Tomando medidas sem represálias
- 33** Aceitando a responsabilidade
- 34** Informações adicionais

Tomada de decisão inteligente

Os princípios de tomada de decisão da Swiss Re nos ajudam a tomar decisões inteligentes, estimulando uma discussão estruturada e consistente baseada em três questões-chave.



Lembre-se das regras de ouro:

- i. **em caso de dúvida:** falamos e buscamos sempre orientação do nosso gerente direto, Diretor de Conformidade, Consultor Jurídico ou Recursos Humanos;
- ii. **ao utilizar ferramentas de inteligência artificial (IA):** verificamos a precisão dos conteúdos gerados por IA antes de os utilizarmos.

O Código promove uma cultura em que os funcionários se sintam à vontade ao comunicar as suas preocupações sem medo de represália.

O nosso Código de Conduta

Guia-nos na forma de conduzir legalmente os negócios, com ética e responsabilidade.

Estabelece princípios fundamentais e exemplos práticos sobre como agir quando confrontados com possíveis riscos.

Mostra-nos onde devemos ir para obter mais orientações e como expor as nossas preocupações prontamente.

Quem deve seguir o Código de Conduta

O Código aplica-se a todos os empregados em regime total ou parcial de alguma empresa do Grupo Swiss Re, incluindo todas as filiais da Swiss Re Ltd. no mundo inteiro («Funcionários»). Aplica-se também a terceiros trabalhando em nome da Swiss Re («Externos»), como

empreiteiros, freelancers, funcionários temporários e estagiários, além dos membros do Conselho de Administração de todas as entidades dentro do Grupo Swiss Re. Funcionários e Externos são designados como «nós» ao longo deste Código.

Nossos valores em ação através da cultura

Na Swiss Re, a cultura é a forma como trabalhamos, lideramos e alcançamos o sucesso em conjunto. É o que impulsiona o nosso desempenho e garante que mantemos os nossos clientes no centro de tudo o que fazemos. A nossa cultura baseia-se nos nossos Valores.

Nossos Valores são os padrões pelos quais pensamos e agimos. Eles moldam a nossa cultura, orientam a forma como nos comportamos e como nos desafiamos. Eles nos unem, nos inspiram e elevam as expectativas. Nossos Valores são a base para conduzir negócios no estilo Swiss Re.



Nossa responsabilidade uns com os outros e para com a Swiss Re

Juntos, aplicamos novas perspectivas, conhecimento e capital para prever e administrar o risco. Fazemos isso de forma responsável e ética. Nossa abordagem “Uma única Swiss Re” significa que muitas vezes trabalhamos para outras entidades da Swiss Re, levando suas instruções e requisitos em consideração para fornecermos o melhor suporte possível à Swiss Re.

Preservamos informações de negócios fidedignas e completas, protegemos a sua confidencialidade e usamos a nossa tecnologia de informação de forma segura.

Comunicamo-nos de forma sincera, transparente e criteriosa.

Tomamos decisões que levam em consideração o melhor interesse da Swiss Re, nossas responsabilidades éticas (incluindo ética digital e de processamento de dados) e os resultados para o cliente final.

Promovemos um ambiente inclusivo, onde todos são tratados com respeito, sem discriminação nem assédio.

Comportamo-nos de forma honesta e transparente e usamos os recursos que nos são confiados para fins comerciais legítimos.

Cuidamos uns dos outros mantendo o nosso ambiente de trabalho livre de perigos que coloquem em risco nossa saúde e segurança.

O nosso conhecimento é a chave para o sucesso e nos empenhamos na sua criação e proteção.



NEGÓCIOS, TECNOLOGIA E CIBERSEGURANÇA

Preservamos informações de negócios fidedignas e completas, protegemos a sua confidencialidade e usamos a nossa tecnologia de forma segura.

A contínua confiança que os nossos clientes depositam em nós depende de conduzirmos o nosso negócio de forma segura e confidencial. Isso é crucial, uma vez que as ameaças de segurança da informação e riscos cibernéticos estão evoluindo rapidamente e tornando-se cada vez mais sofisticadas. O cuidadoso processamento das nossas informações de negócios e o uso responsável dos serviços digitais e tecnologia reflete a importância que atribuímos a este assunto.

Informações de negócios podem incluir balanços financeiros, dados transacionais, contratos, estratégias, comunicações, ou qualquer outra informação que geramos ou recebemos de nossos parceiros de negócios.



As aparências enganam

Recebi um e-mail com um anexo que parecia ser do meu cliente. Assim que o abri, percebi que era golpe. O e-mail pedia-me para confirmar dados confidenciais sobre o nosso contrato. A minha cliente confia em mim para mantê-la a par, então eu imediatamente lhe informei sobre o e-mail, o reporte como phishing e avisei o ContactOne que eu posso ter equivocadamente exposto a Swiss Re a um vírus. Eu sabia que se não tivesse feito isso, a situação poderia ter ficado muito pior. O ContactOne me informou que existem controles de segurança para proteger a nossa correspondência com os clientes. Graças à minha imediata reação e aos nossos controles, não houve nenhum dano para a cliente ou para a Swiss Re.



COMUNICAÇÃO

Comunicamo-nos de forma sincera, transparente e criteriosa.

O jeito como nos comunicamos influencia como somos vistos. A comunicação oportuna, precisa e clara ajuda a construir a nossa marca e aquilo que defendemos. Também ajuda a preservar a reputação da Swiss Re. É por isso que somos cuidadosos com o que comunicamos e como nos comunicamos com os outros e com os nossos clientes, acionistas, reguladores ou qualquer outra parte interessada.

Exemplos de comunicação no domínio público incluem a publicação de um artigo, a participação em uma mesa-redonda pública, a participação em uma conferência, o compartilhamento de informações em canais digitais ou de redes sociais.



Comunicação com cautela

Particparei de uma conferência anual do setor onde todos os maiores atores irão discutir os últimos avanços. Jornalistas sempre estão presentes. No ano passado, fui chamado para uma entrevista, mas consultei o departamento de Assessoria Midiática, de acordo com nossa Política Global de Mídia e Mídia Social antes de concordar em falar. Os participantes podem também acompanhar as novidades da conferência em um feed de notícias ao vivo. Estou ansioso para participar das discussões deste ano na rede social pois tenho algumas experiências para compartilhar. No entanto, estou preocupado com alguns pontos de vista mais delicados, então buscarei orientação prévia com o departamento de Comunicações do Grupo.



CONFLITOS DE INTERESSE

Tomamos decisões que são do melhor interesse da Swiss Re.

Os conflitos de interesse podem influenciar indevidamente o nosso julgamento, objetividade ou lealdade. Eles também podem nos expor a riscos de reputação e financeiros.

Conflitos de interesse surgem quando os nossos interesses pessoais interferem nos interesses da Swiss Re. Quando surgem conflitos, quando há o potencial para o surgimento de conflitos ou quando eles são percebidos, somos transparentes na sua divulgação e nos eximimos do processo de tomada de decisão. Este comportamento promove um ambiente aberto e justo.

Os conflitos de interesse podem surgir a partir de compromissos externos (incluindo outras empresas ou cargos executivos), interesses financeiros e relacionamentos no local de trabalho. Temos o compromisso de conduzir nossos negócios de maneira a garantir que agimos no melhor interesse da Swiss Re, sem a influência de nossos interesses e relacionamentos pessoais.



Confie no seu tato

A minha equipe está encarregada de escolher uma entre várias empresas de consultoria para trabalhar em um grande projeto. Posso algumas ações de uma das empresas que estão sendo consideradas. Embora eu seja apenas um pequeno acionista, não quero que essa relação entre em conflito ou sequer pareça conflitar com os interesses da Swiss Re. Serei justo e divulgarei este potencial conflito ao meu gerente e me afastarei de qualquer envolvimento.



INCLUSÃO E TRATAMENTO LEAL E IGUALITÁRIO

Promovemos um ambiente inclusivo, onde todos são tratados com respeito.

Os nossos diferentes talentos, perspectivas e experiências nos permitem compreender melhor os nossos clientes e mercados, bem como desenvolver soluções inovadoras e repensar riscos. Trabalhar juntos em um ambiente inclusivo melhora o espírito de equipe e aumenta a produtividade.

Comprometemo-nos com um tratamento justo e igualitário, livre de discriminação e assédio de qualquer natureza. Oferecemos oportunidades iguais para que todos os indivíduos se desenvolvam profissionalmente. Fazemos isso independentemente da idade, raça, etnia, nacionalidade, sexo, incluindo identidade e expressão de gênero, religião, orientação sexual, deficiência, assim como qualquer outra classe protegida por lei.



Não posso ficar de fora

Phil, pai solteiro com dois filhos, juntou-se à nossa equipe no ano passado. Um membro da minha equipe revira os olhos sempre que Phil fala sobre suas responsabilidades familiares. Eu ouvi meu colega dizer que Phil não é homem o suficiente para lidar com um trabalho real e, portanto, não convidará a Phil para participar de um projeto novo e interessante. Quando perguntei o motivo, ele disse que seria um projeto intenso e que uma pessoa com filhos não conseguiria realizar. Expliquei que todos temos outras responsabilidades e precisamos respeitar as diferenças e não tirar oportunidades de desenvolvimento. Se eu perceber que meu colega continua tomando decisões excludentes, falarei com nosso gerente



FRAUDE

Comportamo-nos de forma honesta e transparente e usamos os recursos que nos são confiados para fins comerciais legítimos.

Envolver-se em atividade desonesta ou intencionalmente enganosa constitui fraude. A Swiss Re está empenhada em garantir os mais elevados padrões de honestidade e não possui nenhuma tolerância relativamente a qualquer pessoa que cometa fraudes. Agir com integridade promove a confiança, nos ajuda a construir uma reputação e uma marca sólida e aumenta a lealdade e o respeito para com os nossos clientes e acionistas.

Eis alguns exemplos de fraudes: roubo de propriedade da Swiss Re, falsificação/ adulteração de registros ou reclamações, enviar relatórios de despesas falsos e ajudar os nossos parceiros de negócios em evasão fiscal.



O fim não justifica os meios

Acabei de voltar de uma viagem de negócios e percebi que perdi um comprovante de US\$ 80,00. Talvez ninguém vá notar se eu adicionar este pequeno valor a outros recibos, como gorjetas pagas. Desta forma, o valor total que eu estou reivindicando irá refletir o que eu realmente gastei. Por outro lado, eu sei que eu deveria ser transparente. Apresentar um relatório de despesas com informações falsas não é certo, então, em vez disso, vou tentar obter uma cópia do recibo do fornecedor.



SAÚDE E SEGURANÇA

Cuidamos uns dos outros mantendo o nosso ambiente de trabalho livre de perigos que coloquem em risco nossa saúde e segurança.

Um ambiente de trabalho saudável e seguro é vital para manter a nossa sensação de bem-estar e espírito de equipe. Somos uma comunidade e cuidamos da saúde e da segurança uns dos outros. Atos que prejudiquem ou danifiquem a nossa comunidade não são tolerados.

Evitamos, identificamos e avaliamos os perigos de forma proativa. Seguimos os procedimentos de segurança e comunicamos acidentes, lesões e práticas em condições perigosas. Só nos envolvemos em atividades que nos permitam realizar o nosso trabalho com segurança e eficácia, e planejamos a continuidade dos negócios.



Melhor prevenir do que remediar

Estou preocupado com a segurança no meu prédio. Os entregadores deixam as portas de acesso do prédio abertas por conveniência. Qualquer pessoa pode simplesmente entrar no escritório sem se identificar. Quero ajudar a manter nosso ambiente de trabalho seguro para todos, então vou comunicar minhas preocupações ao nosso Diretor Local de Segurança.



PROPRIEDADE INTELECTUAL

O nosso conhecimento é a chave para o sucesso e nos dedicamos à sua criação e proteção.

A Swiss Re é uma empresa baseada no conhecimento. A nossa capacidade de oferecer este conhecimento e experiência únicos aos nossos parceiros de negócios é a chave do nosso sucesso. É por isso que protegemos o conhecimento. Respeitamos nossas obrigações para com a propriedade intelectual dos outros, visto que o contrário pode causar danos financeiros e de reputação.

A Swiss Re detém toda a propriedade intelectual que criamos ao longo do nosso trabalho. Mesmo depois de deixarmos a empresa, ele continua sendo propriedade da Swiss Re. Eis alguns exemplos de propriedade intelectual: modelos de risco, memorandos internos, dados, imagens, planos financeiros e de marketing e ferramentas de negócios.



Se é da empresa não é seu

Preparei uma apresentação sobre os riscos cibernéticos que costumo usar em conferências de clientes e do setor. Vários clientes disseram que isso lhes deu confiança para fazer negócios com a Swiss Re, pois isso mostrou como somos inovadores neste campo. Vou sair da Swiss Re em breve e quero levar uma cópia da apresentação comigo. Afinal de contas, é o meu trabalho. Para garantir, perguntei à minha gerente. Ela me lembrou que os ativos intelectuais que eu criei aqui como parte do meu trabalho ainda pertencem à empresa e não posso levá-los quando eu sair.

Nossa responsabilidade para com os parceiros de negócios e a sociedade

Criamos soluções mais inteligentes para os nossos clientes, ajudando o mundo a reconstruir, renovar e seguir em frente. Fazemos isso de forma ética e sustentável.

Conduzimos negócios de forma justa, sem aceitar ou oferecer benefícios destinados a influenciar indevidamente a tomada de decisões.

Tratamos os dados pessoais com o maior cuidado e os usamos apenas para fins comerciais legítimos e específicos.

Protegemos a integridade e a transparência dos mercados financeiros ao não fazermos uso indevido de informações privilegiadas em vantagem pessoal.

Não nos envolvemos em práticas que possam promover a concorrência desleal.

Respeitamos as restrições sempre renovadas ao comércio e outras atividades econômicas.

Conduzimos nossos negócios em todo o mundo de acordo com os regulamentos relativos às licenças e autorizações.

Buscamos conhecer os nossos clientes e garantimos que não nos envolvemos em negócios que possam comprometer a nossa integridade.

Entregamos produtos e serviços com valores no longo prazo.



SUBORNO E CORRUPÇÃO

Conduzimos negócios de forma justa, sem aceitar ou oferecer benefícios destinados a influenciar indevidamente a tomada de decisões.

Não nos envolvemos em suborno e corrupção. Além de ser ilegal também compromete a nossa reputação e integridade e prejudica as legítimas oportunidades do mercado. Adicionalmente, nos expõe a sanções penais e multas. Valorizamos relacionamentos duradouros e lidamos com parceiros de negócios, agências reguladoras e órgãos públicos com ética e transparência.

Dar e receber presentes, cortesias, caridade ou patrocínios nunca devem influenciar indevidamente, ou aparentar influenciar de forma inadequada as nossas decisões ou as dos nossos parceiros de negócios. Deve-se tomar cuidado extra quando se tratar de funcionários públicos. Subornos feitos indiretamente através de terceiros também são proibidos.



Respeito às regras

Estou trabalhando para fechar um negócio do setor público com um cliente e precisamos obter licenças do governo. O cliente me disse que em seu país é normal e não é considerado suborno pagar aos funcionários públicos uma taxa de facilitação para acelerar as coisas. Por mais que eu queira fechar esse negócio, quero fazê-lo de forma honesta e justa, então irei educadamente recusar a sua sugestão. A Swiss Re proíbe esses pagamentos.



PROTEÇÃO DOS DADOS

Tratamos os dados pessoais com o maior cuidado e os usamos apenas para fins comerciais legítimos e específicos.

Nossos clientes e as partes interessadas esperam que possamos processar e proteger seus dados pessoais adequadamente. A proteção dos dados reforça a confiança deles em nós e nos permite realizar negócios de forma eficaz e segura. Dados pessoais são quaisquer informações que se relaciona com uma pessoa individual, nos diz algo sobre essa pessoa e permite direta ou indiretamente que essa pessoa seja identificada. Os dados pessoais incluem, entre outros, informações como nome, endereço, data de nascimento ou características mais sigilosas, como condições médicas ou de saúde que requeiram cuidados adicionais.



Tratar com cuidado

Recebo registros médicos dos clientes para processar indenizações. Um colega do departamento de TI pediu-me esses registros para um projeto de análise no qual está trabalhando com uma empresa de pesquisa. Os dados serão utilizados para melhor entender as condições médicas, portanto é um projeto nobre e eu gostaria de ajudar. Então, novamente, se fossem meus registros pessoais, gostaria de saber exatamente o que esta empresa irá fazer com eles. Como consultor de confiança do meu cliente, ele espera que eu primeiro obtenha a sua permissão ou me certifique de que os registros sejam enviados como anônimos. Em todo o caso, perguntarei ao nosso Diretor de Compliance sobre como usar e proteger os dados.



INFORMAÇÕES PRIVILEGIADAS

Protegemos a integridade e a transparência dos mercados financeiros ao não fazermos uso indevido de informações privilegiadas em vantagem pessoal imprópria.

Igualdade de acesso à informação é vital para transações pessoais justas e mercados financeiros transparentes, e é uma das diversas maneiras pelas quais cumprimos as regulamentações dos mercados financeiros

Informação privilegiada é informação não pública que,

se tornada pública, pode influenciar o preço dos valores mobiliários de uma empresa, como ações ou títulos. Alguns exemplos: conhecimento de resultados financeiros não publicados, fusões, aquisições, violações de dados ou de segurança cibernética, litígios ou reclamações significativas.

Uso indevido de informação privilegiada inclui negociação ou recomendação de negociação com os títulos de uma empresa ou divulgação dessas informações.



Não estão à venda

Estou planejando comprar um imóvel e vender ações para financiá-lo, no entanto, a Swiss Re anunciou o «período de fechamento». Algo me diz que eu posso fazer com as minhas próprias ações o que quiser e quando eu quiser. Porém, sei que vender minhas ações durante este período, quando nossos resultados financeiros ainda não são públicos, poderia ser percebido como uma vantagem injusta, mesmo que eu realmente não tenha acesso a informações privilegiadas. Da próxima vez, planejarei com antecedência para garantir a compra e a venda de ações fora do “closing period”.



CONCORRÊNCIA LEAL

Não nos envolvemos em práticas que possam promover a concorrência desleal.

Práticas não concorrenciais distorcem o funcionamento saudável dos mercados, impedem a concorrência leal e prejudicam os consumidores. É por isso que não fazemos acordos com nossos concorrentes, corretores, clientes ou outros parceiros de negócios que possam ilegalmente restringir a concorrência.

Exemplos de acordos desleais podem incluir, direta ou indiretamente, a fixação de preços, honorários, prêmios ou condições contratuais, limitar ou controlar produtos ou mercados de forma desleal, repartir clientes e mercados, conluir em processos licitatórios, e compartilhar informações sobre preços ou comercialmente confidenciais. Esses acordos podem ocorrer formalmente em um contrato por escrito, ou informalmente, através de acordos verbais, entendimentos tácitos em reuniões ou plataformas on-line.



Amigos, amigos; negócios a parte

O meu corretor se mostrou disposto a compartilhar comigo a cotação do nosso maior concorrente para um determinado negócio, e que a nossa oferta era comparativamente muito baixa. Tenho um ótimo relacionamento com meu cliente e não gostaria de colocá-lo em risco aumentando a minha oferta. Estou determinado a ganhar o negócio, mas de forma justa. Recusarei o compartilhamento desta informação com meu corretor e manterei minha oferta como está.



CONTROLES DO COMÉRCIO INTERNACIONAL E SANÇÕES ECONÔMICAS

Respeitamos as leis e regras pertinentes ao comércio e à outras atividades econômicas.

Adotamos os controles comerciais internacionais e as sanções econômicas aplicáveis às entidades da Swiss Re e seus funcionários, bem como os requisitos internos (que, por sua vez, podem ser mais rígidos) para nos proteger de restrições de mercado, penalidades e danos à reputação.

Tais sanções podem proibir ou restringir a realização de transações com determinadas pessoas, entidades, embarcações, aeronaves ou países. Também podem envolver indústrias, setores, bens, tecnologia, investimentos serviços, incluindo serviços financeiros.

As sanções são complexas e estão em constante mudança. Prestamos atenção às sanções e buscamos aconselhamento antes e durante as nossas relações comerciais e reagimos rapidamente quando detectamos situações que possam impactar nossos negócios.



Cada caso é um caso

Quero assinar um contrato com cobertura em vários países. Acho que um dos países foi recentemente atingido por sanções econômicas, mas é responsável por apenas uma pequena porcentagem da exposição do contrato. Seria uma pena perder este negócio por uma questão tão pequena. Por outro lado, sei que os controles comerciais internacionais e as sanções econômicas estão mudando frequentemente, por isso entrei em contato com o nosso Diretor de Compliance, que me disse que esses casos devem ser revistos individualmente, mesmo que a exposição seja muito pequena.



ESTABELECIMENTO PERMANENTE (LICENSING AND PERMANENT ESTABLISHMENT – LPE)

Conduzimos nossos negócios em todo o mundo de acordo com os regulamentos relativos às licenças e autorizações.

Compreender e informar os nossos clientes sobre os limites e responsabilidades regulamentares pertinentes promovem relações comerciais transparentes e rentáveis e mantém a nossa capacidade de conduzir negócios em todo o mundo.

Temos licenças e autorizações que determinam que tipo de negócios podemos conduzir e onde. Exemplos de nosso negócio que exigem licenças ou autorizações incluem subscrição, processamento de indenizações, marketing, gestão de carteiras, criação e operação de nossos estabelecimentos permanentes, tais como agências e escritórios de representação.

Consultamos o Grupo Fiscal em caso de equipes internacionais ou viagens de negócios, quando a aceitação do risco (incluindo negociações, tomada de decisões e execução de contratos) ocorre em um país diferente do país em que se localiza a entidade legal contratante.



Saiba onde você está pisando

Recebi uma proposta para negócios em um país em que não tenho certeza se temos licença. Sei que alguns de nossos concorrentes estão lá, e estou ansioso para entrar neste mercado em crescimento. O meu cliente confia na minha avaliação e espera que eu saiba que tipo de negócio a Swiss Re pode ou não fazer. Consultarei o Portal LPE e, se precisar de aconselhamento adicional, verificarei isso com a nossa Assessoria Jurídica. Sobre eventuais implicações fiscais, consultarei também os meus colegas do Departamento Fiscal.



LAVAGEM DE DINHEIRO

Buscamos conhecer os nossos clientes e garantir que não nos envolvemos em negócios que possam comprometer a nossa integridade.

Lavagem de dinheiro é o ato de ocultar as origens do dinheiro obtido por meio de atividades ilegais para que pareça legítimo. O financiamento do terrorismo inclui financiamento de terroristas, atos terroristas e organizações terroristas e pode envolver fundos de fontes tanto legítimas quanto ilegítimas.

Lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo podem ter consequências devastadoras. Permitem atividades criminosas, comprometem a integridade dos sistemas financeiros e podem causar ou agravar a instabilidade política. Mesmo uma associação remota com essas atividades pode danificar seriamente a reputação da Swiss Re, trazer amplas sanções, medidas legais e processos criminais.

Estamos comprometidos em impedir o uso das operações da Swiss Re para lavagem de dinheiro ou quaisquer atividades que facilitem a lavagem de dinheiro ou o financiamento do terrorismo. Quando não temos certeza de como proceder, conduzimos a due diligence adequada, relatamos atividades suspeitas e buscamos aconselhamento.



Conheça o seu cliente

Um cliente parece estar relutante em me fornecer informações. É um novo cliente meu e por isso quero entender a natureza do seu negócio. Caso ele permaneça relutante ou forneça informações insuficientes, falsas ou suspeitas, analisarei melhor este caso com o nosso Diretor de Compliance antes de me envolver em uma transação.



SUSTENTABILIDADE E DIREITOS HUMANOS

Temos um compromisso com a sustentabilidade.

A sustentabilidade é entendida como um termo abrangente relacionado com questões ambientais, questões sociais, assuntos relacionados com os funcionários, respeito pelos direitos humanos e combate à corrupção. Os direitos humanos correspondem aos padrões básicos necessários para que cada pessoa possa viver com dignidade.

Integrar considerações de sustentabilidade no nosso negócio ajuda-nos a identificar oportunidades de mercado, desenvolver novos produtos e mitigar riscos. Adotar uma visão de longo prazo ajuda a melhorar a eficiência econômica, proteger o meio ambiente e contribuir para o desenvolvimento sustentável das sociedades em todo o mundo.

Selecionamos parceiros comerciais que partilham estes mesmos valores.

O nosso respeito a estes princípios nos permite desenvolver uma abordagem equilibrada de gestão de riscos ambientais, sociais e de governança (ASG) para as nossas decisões.



Não a qualquer custo

O meu cliente quer comprar um seguro para um grande projeto que parece estar associado a controvérsias ambientais. Verifiquei, e o projeto é realmente legal naquele país. Tenho que admitir que estou tentado a ganhar este negócio. Mas também sei que, legal ou não, a Swiss Re não quer se envolver em atividades que ameacem o meio ambiente. Estou satisfeito por ter seguido o processo de Avaliação de Riscos ASG, que me ajudou a avaliar este projeto face ao Enquadramento de Riscos ASG da Swiss RE.

Como se manifestar e tomar medidas necessárias

Nós nos manifestamos, agimos e cooperamos sem medo de retaliação.

A cultura aberta da Swiss Re e sua tolerância zero para retaliação nos encoraja a levantar de imediato e de boa-fé situações atípicas e nos obriga a ajudar e a cooperar com as investigações internas ou externas, reclamações ou litígios que envolvam má conduta ou suspeita de violação das leis.

Promovemos uma cultura de trabalho que facilita o relato de preocupações de boa-fé em todos os níveis, independentemente do tempo de casa e sem medo de represálias, para ajudar a construir o moral dos funcionários. Isso também reforça a nossa confiança uns nos outros e na tomada de decisões, além de ajudar a corrigir situações em fase embrionária.

Levantar uma preocupação de boa-fé significa comunicar uma situação acreditando que as informações prestadas são verdadeiras e que a conduta descrita pode violar uma lei, o Código ou a Política ou Norma da Swiss Re. Podemos relatar nossas dúvidas para Compliance que tratará as informações fornecidas com sigilo, na medida do possível.

Se não nos sentirmos à vontade para nos identificarmos ao levantarmos uma preocupação, podemos ligar para o Canal de Denúncia, onde o anonimato é garantido, no limite do que é permitido pela legislação local.

Aceitando a responsabilidade

Nosso Código estabelece os padrões mínimos de comportamento que se espera de nós. Entendemos que se, intencionalmente ou por negligência, violarmos qualquer lei ou regulamentos aplicáveis, este Código. A Política ou a Norma da Swiss Re, podemos estar sujeitos

a medidas disciplinares, incluindo rescisão do contrato de trabalho, bem como a sanções penais ou civis. Alegar falta de conhecimento ao Código não é desculpa para o violar. Em situações em que as leis e regulamentos aplicáveis são mais rigorosos do que o Código, eles devem ser seguidos.

Informações adicionais

Para obter informações mais detalhadas sobre quaisquer tópicos do Código, consulte a Ferramenta de Gerenciamento de Políticas ou a intranet da Swiss Re.

Mais informações sobre os Princípios de Equipe e de Liderança podem ser encontradas na página de Recursos Humanos na nossa intranet.



© 2026 Swiss Re. Todos os direitos reservados.

Título:
Código de Conduta

Autores:
Swiss Re Group Compliance

Edição e realização:
Swiss Re Group Communications

Design gráfico e produção:
Swiss Re Corporate Real Estate & Services/
Media Services, Zurich

Isenção de responsabilidade:
Todo o conteúdo desta publicação está sujeito a direitos autorais com todos os direitos reservados. As informações podem ser usadas para fins privados ou internos, desde que os direitos autorais ou outras menções de propriedade não sejam removidos. É proibida a reutilização eletrônica dos dados publicados nesta publicação. A reprodução, total ou parcial, ou a utilização para qualquer finalidade pública somente é permitida com a aprovação prévia por escrito da Swiss Re e se a fonte de referência for indicada; neste caso gostaríamos de receber uma cópia.

Visite www.swissre.com para baixar ou solicitar cópias adicionais das publicações da Swiss Re.

04/26

Swiss Reinsurance Company Ltd
Mythenquai 50/60
Caixa postal
8022 Zurique
Suíça

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