

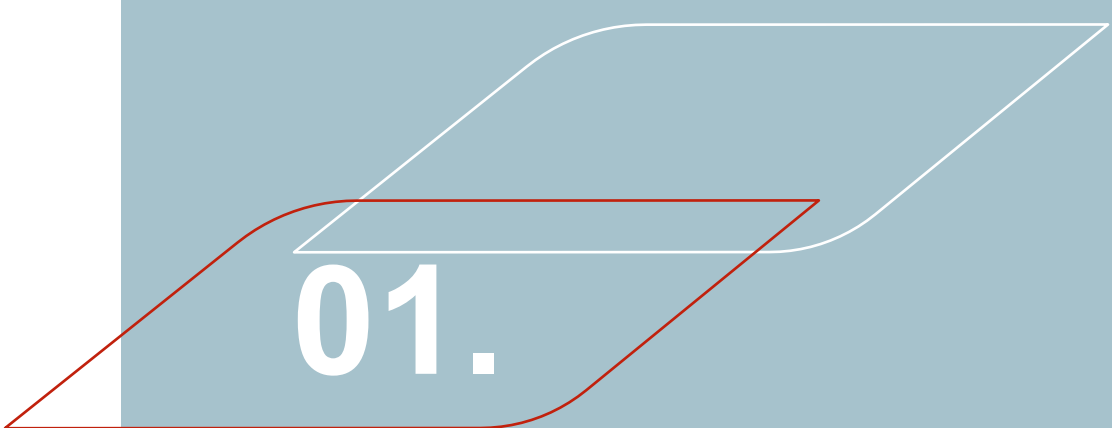
忠利集团 行为守则 中意财产保险有限公司

合规是每天
的必经之
路。



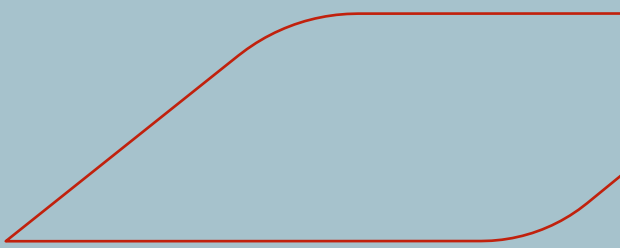
COMPLIANCE.
BUILDING TRUST.





01.

集团首席 执行官致辞



01. 集团首席执行官致辞

我很荣幸向大家介绍**忠利集团的行为守则**。

这份文件并非简单的责任罗列，而是对团队身份认同与共同价值体系的确认。它明确了我们享有公平对待、免受歧视的权利，以及我们肩负着推动实现组织战略目标的义务。集团始终秉持并嘉奖恪守职业道德与卓越管理实践的行为规范，以此实现所有利益相关方的价值共赢。

忠利的宗旨是引导人类在当前战略周期乃至面对突发状况时做出选择：

通过关爱人们的生活和梦想，帮助他们塑造更安全、更可持续的未来。

这一崇高使命源自忠利文化，并持续塑造着我们的文化内核。它不仅彰显集团经营团队的专业禀赋，更精确定义了集团的价值主张、市场定位和品牌形象。正是这些核心理念与文化特质，使忠利集团赢得客户的持久信赖并建立起长久乃至终身的伙伴关系。它们代表着我们，作为职业共同体和人类个体，所坚守、捍卫和传承的精神契约。这些价值观不仅指引我们的日常行动，更激发我们的动力，巩固我们的联结，其影响力早已超越传统职场的工作交流。

这些价值观不仅塑造了鲜明且深植人心的行为习惯，更构成了我们共同恪守的核心原则。其中，践行人文关怀、勇于担当、积极主导项目活动等行为准则，对实现忠利集团的企业使命具有至关重要的推动作用。

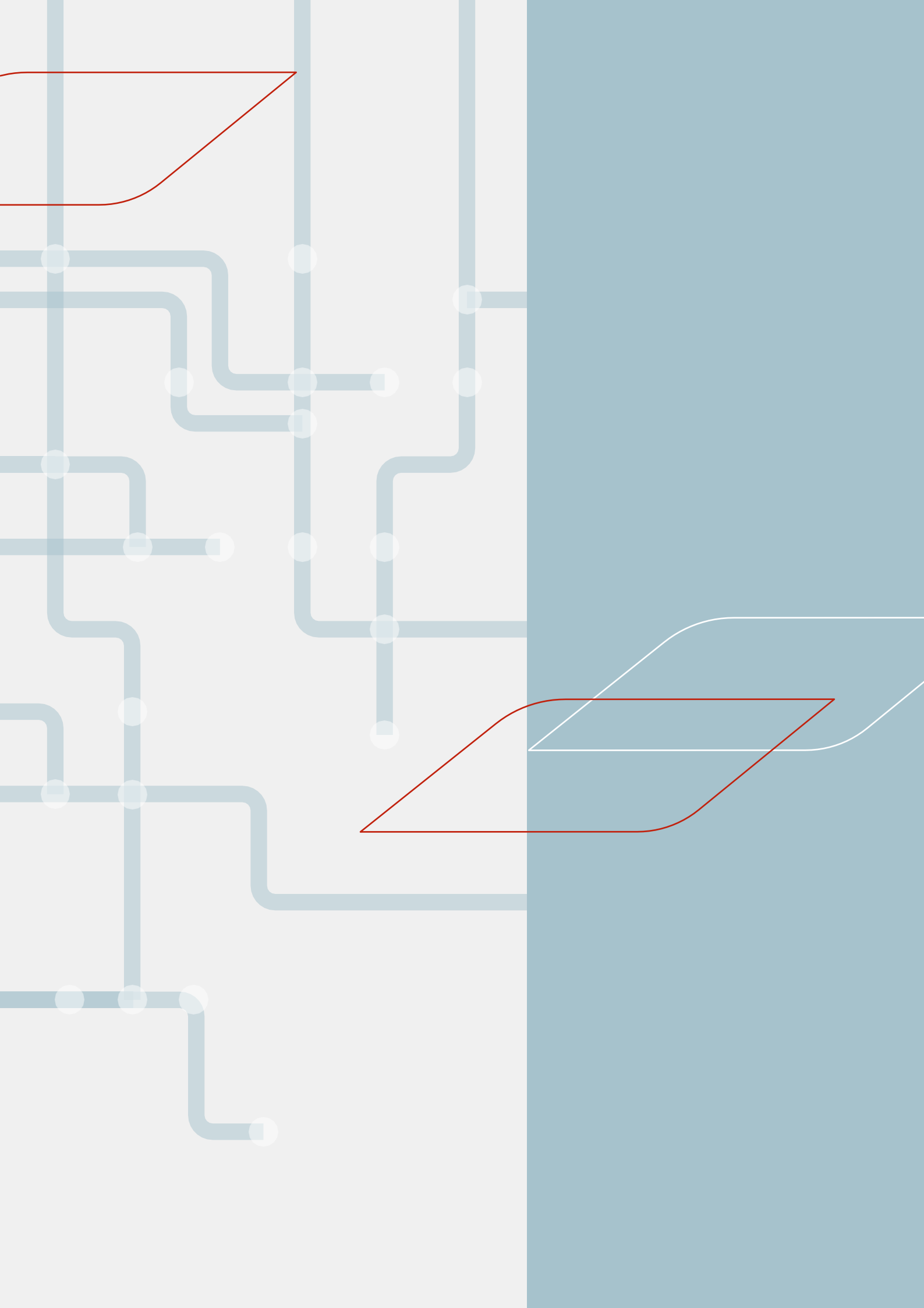
最后，忠利集团的宗旨与文化通过一系列规章制度得以体现，其中部分规定已编纂收录在本文件中。在此，我谨请各位认真阅读《行为守则》，并遵循其指导。当您遇到疑问或发现存在应当及时上报的不当行为时，可将其作为参考依据。同时，希望大家深入理解守则内容，并向同事推广其精神与应用。

我坚信，忠利集团的《行为守则》作为集团文化认同的基石之一，将与每位同事的专业素养、热忱与才华相得益彰，共同推动集团实现长期成功与可持续发展，为所有利益相关方的福祉做出积极贡献，并最终实现我们的核心使命：通过关爱人们的生活和梦想，帮助他们能够构筑一个更加安全、可持续的未来。

真挚地，

Philippe Donnet

集团首席执行官



目录

01. 集团席执行官致辞 2

02. 共同规定 6

适用范围	7
实施制度	7
遵守义务	7
报告疑虑与不当行为	7
违规行为	8

03. 行为守则 9

公平商业行为	10
可持续发展	10
工作环境、多元化、公平性和包容性	11
办公场所	12
资产与业务数据保护	13
个人信息与隐私保护	14
利益冲突	14
反贿赂与反腐败	15
客户关系	16
公平竞争与反垄断	17
供应商选择	18
财务信息	18
市场滥用	19
外部沟通	20
反洗钱、反恐融资与国际制裁人工	20
智能与数据	21

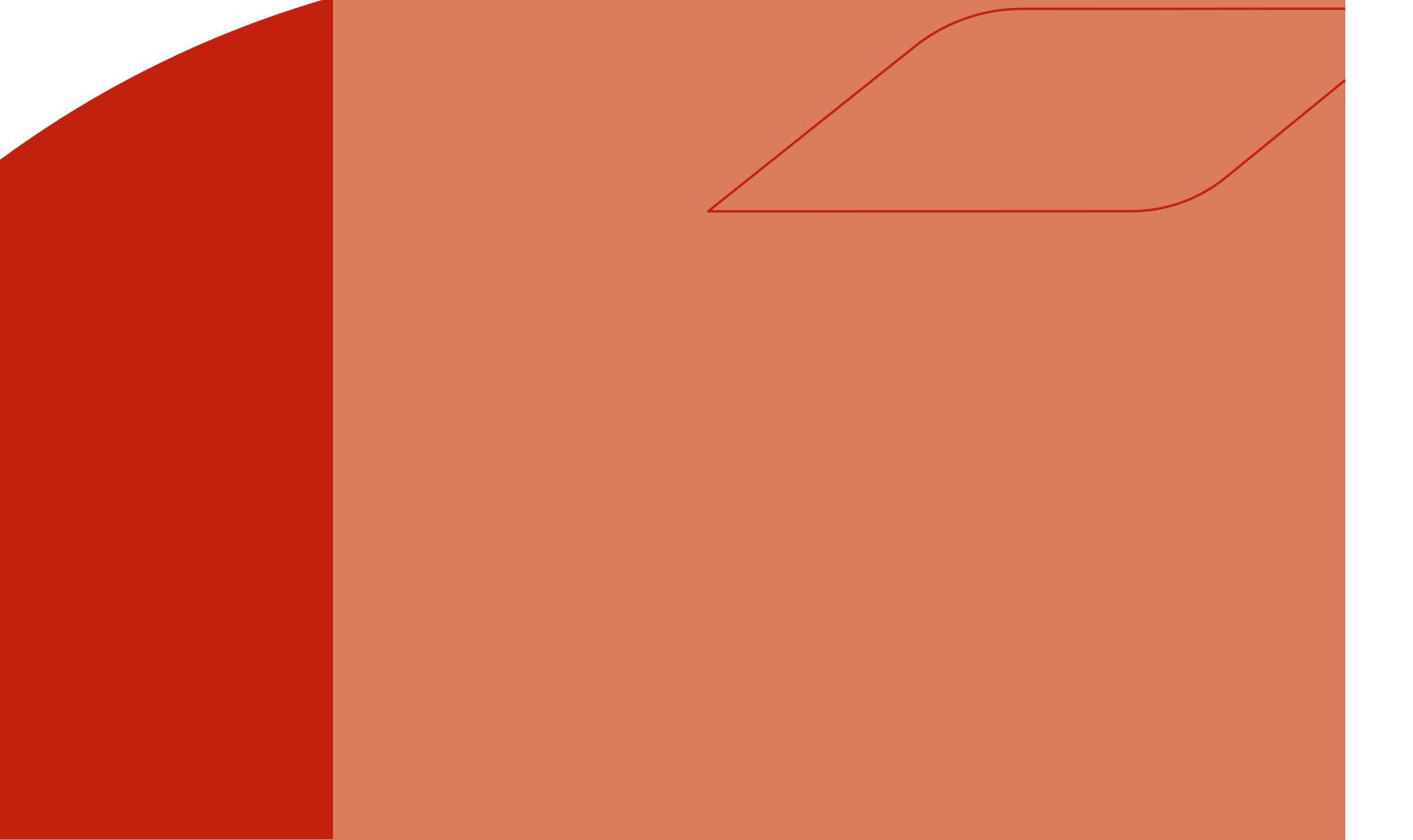
04. 最终条款 22

采用与发布	23
培训	23



02.

共同规定



适用范围

本行为守则（“守则”）规定了忠利集团员工（包括监督和管理机构成员（统称为“员工”））的基本行为准则。

代表集团行事的第三方（顾问、供应商、代理商等）应遵守本守则所述原则。

实施制度

“WE, Generali Portal”上提供了一系列实施条例，对本守则进行了补充。

虽然这些条例规定了最低行为标准，但集团公司可以采取额外措施。

遵守义务

全体员工均有责任了解并遵守本守则以及与其职责相关的其他内部规定。

员工必须参加基础培训和年度进修培训计划。

报告疑虑与不当行为

集团鼓励所有人员就涉嫌违反法律法规、本守则和其他内部规定的实际或潜在行为进行举报。

举报可采用实名或匿名、书面或口头形式，并将依据法律法规和相关内部规章的规定严格保密。

严禁对举报人、协助人员和与举报人相关联并可能遭受职场报复的第三方（包括法人实体）进行报复。

集团已设立举报热线，由集团首席合规官职能部门维护，可在集团网站（www.Generali.com）和内联网（WE, Generali Portal）上查阅，集团法律实体必须在其网站和内联网上提供该热线。

请参阅“举报疑虑和反报复集团指南”

重点关注

守则规定的行为规范影响着我们的日常工作。

开展任何新活动时，我们不仅应当考量其合法性及合规性，更应评估是否与本《守则》和《内部规章制度》的精神相符。

违反本《守则》的行为会危害集团的业务和声誉。因此，如果您发现任何不当行为，请立即发声举报。

违规行为

员工违反本《守则》或具体实施制度，将根据当地适用法律法规受到相应的纪律处分。

违规行为还可能引发赔偿损失或刑事诉讼。

03.

行为守则

公平商业行为

本集团开展业务活动时应严格遵守法律法规、内部规章制度及职业道德规范。

员工应秉持公平诚信原则，遵守适用法律法规、内部规章制度、本守则及其关联实施制度，并践行集团的可持续发展承诺。

管理人员应发挥表率作用，积极推动道德与合规文化建设。

请参阅 WWW.GENERALI.COM 上的“我们的文化”和“合规集团政策”

可持续发展

可持续发展理念应贯穿我们所有的决策过程，在关注财务绩效的同时兼顾环境保护及其他利益相关方诉求，以实现长期价值创造。集团在其影响范围内，倡导并践行可持续发展的文化理念。

员工应按照集团的可持续发展承诺行事。

因此，员工应承诺：

- 充分认可个人对组织成就所做出的贡献；
- 在管理集团承保、投资和采购等各项活动时，审慎评估合作方的环境、社会及公司治理行为，包括尊重人权；
- 为保护环境做出贡献，努力降低集团活动对环境的直接和间接影响。

此外，我们鼓励员工发挥专业技能，通过参与社区服务活动促进贫困和弱势群体融合，以企业公民身份支持有价值的机构、组织、协会和文化遗产保护。

请参阅“可持续发展集团政策”

工作环境、多元化、公平性和包容性

集团致力于营造无歧视与骚扰的激励型职场环境。我们提倡员工队伍的多元化、公平性和包容性，坚信不同种族、年龄、能力、性别、性取向、文化、经验、技能、个性和观点的协作，是吸引、培养和保留人才，促进业务增长与创新的基石。

集团承诺通过公平公正的流程，保障所有员工在整个职业生涯中享有平等的机会，不受任何形式的歧视。招聘、培训、发展、评估、薪酬、晋升和人事任命等相关决策应基于个人优点、绩效、能力与行为表现，不得受个人特征（例如性别、种族、宗教信仰、性取向、社会地位、年龄和能力差异）的影响。与员工的沟通需要公开和公平。集团将持续培训纳入职业发展计划框架，鼓励员工不断提升自身技能和综合能力。

集团承认员工的结社自由和集体谈判自由。

集团坚决反对任何侵犯人权的行为，包括非法剥削、劳动剥削、任何形式的强迫或强制劳动、使用童工及其他违背《联合国全球契约》原则和国际劳工组织（ILO）标准的行为，这一立场同样适用于我们的供应商。

集团大力提倡公平透明的工作环境，鼓励每位员工在发现任何问题或不当行为时积极发声并举报。

本集团坚决反对任何形式的骚扰、性骚扰、欺凌、排挤或报复行为。

全体员工均有责任共建友好、安全和包容的工作环境，切实维护诚信、尊重、合作、多元、平等和包容的价值观，以提升员工的赋能感和参与感。员工之间应相互尊重，坚决反对任何有损他人尊严与身份认同的行为。

请参阅 WWW.GENERALI.COM 上的“多元化、公平性和包容性”以及“多元化、公平性和包容性指南”

重点关注

反骚扰警告和提示

我们坚决抵制任何不尊重他人的行为，并牢记骚扰行为的界定取决于他人对行为的感知，而非行为者的主观意图。

因此，例如，发送带有性暗示的电子邮件或短信、做出不受欢迎的手势或身体接触、以及针对个人特征做出冒犯性或贬损性言论等行为，无论这些行为是否处于玩笑目的，均构成骚扰并严格禁止。

如果您遭受任何形式的骚扰、性骚扰、欺凌、排挤或报复行为：

- 请详细记录事件细节（例如日期、时间、地点、具体情况、目击者信息）并保留不当行为的证据（例如材料、书面对话等）；
- 请明确告知骚扰者其行为是不可接受的且必须即刻停止，并强调集团对此类行为的零容忍态度，并将对这种不当行为予以严肃处理；
- 如果骚扰者未停止不当行为，请毫不犹豫地举报此情况，因为该行为已严重违反本守则。

请记住，您可以随时向您的经理或合规部门寻求支援。

办公场所

集团确保提供健康、安全且保障周全的办公环境。

集团承诺向员工提供公平合理的工作条件，确保员工在安全、健康的环境中工作。同时，要求员工杜绝任何可能危害他人健康或安全的行为。

员工应积极支持集团保护环境的举措并尽量减少自身工作行为对环境产生的影响。

请参阅“安全集团政策”

资产与业务数据保护

必须保护集团的有形资产和无形资产。

集团的有形资产，包括房地产、设备和物资，必须得到妥善保护，以免损坏和滥用，并且仅可用于工作相关目的，除非获得正式授权。

业务相关信息（包括代表集团履行职责过程中获得的信息）均视为机密信息。员工应严格保密，并仅在按需知密原则下或经特别授权时方可披露。此规定同样适用于所有包含此类机密信息的文件。

集团知识产权（例如，创意、产品、方法、策略、算法、人工智能模型）必须得到保护，如果合适，也可以通过专利、商标和版权进行保护。

即使员工与集团的雇佣关系终止，员工依然负有保护集团知识产权的责任与义务。

所有业务数据必须准确、完整记录。记录和文件应可供监管机构或授权人员查阅。

各类记录及数据，包括电子文件和电子邮件，均应依照相关法律法规要求期限留存；若涉及未决或可预见的法律诉讼或监管检查时，应按需延长保存时限。

严禁蓄意篡改或伪造任何记录或文件。

重点关注

按需知密原则，即仅为特定且合法的目的访问此类信息。因此，每当被要求披露机密信息时，即便请求来自公司内部其他部门，我们也应该严格核实其访问目的。

业务相关信息应在其整个生命周期内得到妥善保护。我们尤其需要关注包含机密信息的文件销毁方式，确保信息安全。

个人信息与隐私保护

个人信息须妥善处理，隐私权应受到尊重。

涉及第三方（无论是客户、员工、供应商还是其他人士）的个人信息，应遵循需知原则，并依照当地法律法规妥善处理。

个人信息应仅在明确、合法且必要的用途下，在严格必要的范围内和时限内进行收集、处理和共享。

应当充分尊重个人信息主体声明的隐私选项与偏好。

跨境数据传输（包括公司间传输）应格外谨慎。员工在传输信息前应检查是否存在法律限制（如有）。如有任何疑问，应向合规部门寻求协助。

请参阅“个人数据保护集团政策”

重点关注

个人信息是指与已识别或可识别个人相关的信息，例如健康状况、家庭事务、护照或身份证号码、银行信息等。

利益冲突

员工应以维护公司利益为首要目标。

当员工的个人活动或私人关系有可能妨碍为集团谋取最大利益时，即构成利益冲突。原则上，员工应避免利益冲突的发生。若冲突无法避免，则应妥善管理，确保集团的利益不受损害。

员工应识别日常业务活动中可能产生的利益冲突，并向直属经理或人力资源部门报告。

03. 行为守则

若员工对于是否构成利益冲突存在任何疑问，应向直属经理或人力资源部门寻求指导和帮助。

请参阅“员工利益冲突集团指南”

重点关注

我们、我们的家庭成员或其他关系密切的人员可能因为我们的职位或接触到的机密信息而谋求个人利益，或者当亲属因为我们的影响力或在公司中的职位而被录用时，便会产生利益冲突。

此外，利益冲突也可能源自参与集团以外的活动，例如，担任与公司已建立或预期建立业务关系的实体、基金会或非营利组织的员工、董事或顾问，并从中获取经济报酬。

反贿赂与反腐败

集团坚决反对并打击一切形式的贿赂与腐败行为。

员工必须以诚实、道德的方式开展各项业务活动。

任何形式的腐败行为，包括贿赂和勒索均不容忍。

因此，员工应避免提供或收受不正当的款项、礼品、娱乐招待或其他利益。

严禁承诺、赠送或收受任何形式的现金、等价物或其他可转让证券作为礼品。

礼品、娱乐招待或其他利益仅可在与业务活动相关，符合常规且适当的情况下（即合理且符合当地法律法规）提供或收受，并且通常不得超过 150 欧元或当地等值金额（注：中国的限额为 60 欧元或等值人民币）。

鉴于集团业务性质，员工需与政府官员、公共机构、工会代表进行交流时，员工应避免直接或间接赠送或收受任何物品，除非属于正常的业务活动，并且符合法律法规和当地习俗。向公职人员赠送的礼品或娱乐招待邀请，均需通过合规或反金融犯罪部门的批准。

员工若遇到任何试图提供或收受不正当礼品、娱乐招待或其他利益行为时，应立即上报直属经理及合规或反金融犯罪部门，以防止这些行为对业务决策产生不当影响。

请参阅“反贿赂和反腐败集团政策”

重点关注

如果礼品给人留下了恶意或对商业决策产生不当影响的印象，则该礼品就是不合适的。

上述规定同样适用于向您的家庭成员赠送的礼品、娱乐招待或其他福利。

客户关系

客户满意度是集团商业战略愿景的核心要素，助力集团巩固和提升业内领导地位。

在与客户的关系中，员工应恪守正直、诚信、坦率和专业的态度，避免任何欺骗或误导性行为。

员工应始终将客户的最大利益放在首位，为客户提供符合其需求的解决方案。应避免利益冲突，如果无法避免，则应妥善处理，确保客户利益不受任何损害。

在推荐产品和服务时，员工应当提供客观、真实且准确的介绍。

售后支持必须完善，并且要便于客户轻松获取。

应持续不断监测并跟踪客户满意度水平。新产品与服务的研发应紧跟客户需求变化，并针对已明确的改进领域进行优化。

应明确产品与服务开发流程，公司应定期制定并采纳新产品和服务的战略规划。

请参阅“产品监督和治理集团政策”

重点关注

在向客户推荐产品和服务时，我们应始终站在客户的角度，全面且详细地向客户说明所提供的产品或服务的所有相关事项。

我们还应确保消费者在售前、售中和售后阶段均能获得充分且适当的信息，并享有自由提出索赔或投诉的权力。

公平竞争与反垄断

本集团深知自由竞争对于拓展商业机会和提升经营业绩的重要性。

竞争应建立在高品质的产品与服务之上，并遵循公平公正的商业道德准则。

严禁员工诋毁竞争对手或其产品、服务，或通过操纵市场、隐瞒信息、散布不实信息等手段谋取不正当利益。

此外，我们禁止任何旨在限制自由与公平竞争的行为和做法。

在与竞争对手打交道时，员工应严格遵守适用的竞争法和反垄断法规，以避免任何不当行为。

为此，员工应咨询法律与合规部门，以便全面了解当地法律法规。

请参阅“竞争集团指南”

重点关注

我们应将以下做法视为反竞争行为：

- 任何与竞争对手达成协议，旨在固定价格、设定溢价或限制产品、服务种类或数量；
- 任何与供应商或代理商达成限制自由竞争的协议；
- 任何与竞争对手交换涉及未来产品或价格的战略信息。

供应商选择

集团致力于与供应商建立公平、透明且诚信的合作关系。

在与供应商的交往中，员工应秉持公平、透明及诚信的原则，避免任何利益冲突的发生。

供应商的选择应完全遵循公平竞争原则，并基于所提供产品和服务的质量进行评估。同时，应对供应商进行监督，并落实供应链管控措施。。

在评估供应商及其产品和服务时，应参照国际劳工和人权道德标准，并充分考虑生产和供应过程中对环境的潜在影响。

请参阅“采购集团指南”

财务信息

完整、准确的财务信息是保障利益相关方决策的基础依据。

财务报告必须真实、公正、完整，并且严格遵守集团和当地会计准则。

员工应诚实、准确地处理财务数据，并在指定的保存期限内以可恢复的格式保存详细且真实的财务信息。严禁以任何借口篡改或伪造账目及文件。

管理层应积极推动财务报告内部控制文化的建设。

根据当地法律法规的要求，向股东、监管机构和公众提供的财务报表和其他相关信息，应确保内容清晰易懂，并且可公开获取。

重点关注

业务目标的达成应基于正当手段，严禁任何形式的篡改或伪造行为。

一旦发现可能违反本《守则》的行为，应立即进行举报。

市场滥用

本集团采取有效措施防止内幕信息的不当使用，确保证券交易的公平管理。

内幕信息是指尚未公开的特定信息，一旦公开，可能会对证券价格产生重大影响。

无论这些信息涉及本集团、其他公司及其上市证券，均应严格保密，并根据当地法律法规的规定，按需知原则进行披露。

掌握内幕信息的员工不得泄露信息，除非接收信息的同事具有正当业务需求。经签署保密协议的第三方（如律师、审计师、顾问等）可基于合理事由获知内幕信息。

掌握内幕信息的员工禁止直接或间接交易集团或公司的证券及其他相关证券，也不得提供交易建议或推荐。

无论员工是出于个人目的或代表公司进行证券交易，均应严格遵守这一规定。

在任何情况下，若员工计划交易或建议他人交易集团或公司的证券，应严格遵守相关的法律法规及集团或当地的政策规定。

请参阅“市场滥用集团政策”

重点关注

内幕信息可能涉及以下方面：

- 业绩结果，尤其是当结果超出预期时；
- 未经宣布即将推出的重要新产品或服务；
- 高级管理层变动；
- 战略方向调整；
- 资本结构变更；
- 合并、收购或出售集团的任何重大资产或公司。

与监管机构会议相关的文件、高级管理层决策文件通常包含内幕信息，应严格限制其保存时限，并以最高保密等级妥善保管。

外部沟通

集团支持金融市场透明度，确保谨慎管理同媒体、分析师以及公众的沟通。

所有与集团利益相关方的沟通必须坦诚、及时和准确。

与媒体、金融分析师、评级机构、投资者及监管机构的关系维系，应由指定的职能部门负责统一管理。

未经授权，任何员工不得擅自向上述各方透露集团及公司的相关信息和文件。

员工应避免对未经官方证实的关于集团及公司的传闻进行公开评论。

请参阅“监管报告和公开披露集团政策”

重点关注

在 LinkedIn®、Facebook®、X® 等社交媒体平台上发布信息，等同于向广大公众传播信息。因此，在使用社交媒体时，我们应谨慎发布涉及集团及公司的相关信息。

反洗钱、反恐融资与国际制裁

集团坚决支持国际社会打击洗钱和恐怖融资的行动，严格遵守相关制裁法律法规，抵制任何可能助长此类金融犯罪的行为。

相关员工应依据法律法规和公司政策要求，深入了解并持续监测客户情况，对客户的财富来源和资金来源进行严格审查。

相关员工应全面掌握最新的国际制裁信息，密切关注欧盟、联合国、美国以及当地司法辖区针对特定国家、个人、资产或服务采取的限制性措施，并熟知风险偏好框架。

一旦发现交易对手试图利用公司的产品或服务进行洗钱、恐怖主义融资、规避国际制裁等非法活动时，员工应立即向合规部门、反金融犯罪官或洗钱报告官报告。

请参阅“反洗钱和反恐融资集团政策和国际制裁集团政策”

人工智能与数据

集团确保以符合伦理道德且可靠的方式运用数据、人工智能和数字技术。

集团积极探索并采用前沿技术方案，为社会公众、经济发展和环境保护创造社会与经济效益。公司全体员工及第三方合作伙伴应基于以下道德准则，负责任地使用人工智能和数字技术：

- 消除任何形式的偏见，采用基于客观数据的数字化解决方案，在平衡各方利益需求的同时，提升客户体验并为所有利益相关方创造附加价值；
- 确保数据与算法的透明性和可解释性，向客户及利益相关方提供清晰有效的说明，使其能够调整自身行为并作出明智决策；
- 建立人工智能与数字技术的人工监督机制，降低数据与算法应用操作风险，同时促进人员能力的持续提升；
- 明确数据治理、数据质量及记录保存标准，确保人工智能系统所用数据准确、完整且适当，完整留存数据管理流程及建模方法记录以实现可追溯性与可审计性；
- 增强数字技术的稳健性与性能，防范非预期损害，优先采用有助于环境保护与社会福祉（包括后代利益）的可持续技术。

请参阅“人工智能治理集团指南”

The background is a solid red color. There are several white geometric shapes: a large parallelogram in the upper right, a smaller parallelogram in the lower right, and a large, irregular white shape on the left side that partially overlaps the red area. The text '04.' is written in a large, bold, white sans-serif font, positioned to the right of the large white shape on the left.

04.

最终条款

采用与发布

本《守则》经忠利保险有限公司董事会批准。

本《守则》由各集团公司的行政、管理或监督机构采用。

首席执行官负责依据当地法律法规要求，监督本《守则》及相关实施制度的执行。

本《守则》取代集团内其他现行行为守则。所有内部政策均应符合本《守则》的规定。

若本《守则》或相关实施制度与当地法律存在冲突，应及时向集团合规部门报告，以确保妥善解决。

集团合规部门负责向董事会提出修订建议，确保本《守则》与现行法律法规及行业最佳实践保持一致。

为确保公开透明，本《守则》的中文版本已发布于集团官网（www.Generali.com）及公司官网。

培训

为确保本《守则》和相关实施制度被正确理解和有效执行，集团应组织基础培训和年度合规复训课程。

首席执行官负责倡导全体员工遵守本《守则》及相关实施制度，并确保全体员工参与合规培训课程。

首席执行官应确保向每位员工提供本《守则》副本。

忠利集团

行为守则

中意财产保险有限公司

合规是每天的
必经之路

忠利保险有限公司董事会批准

本地化版本：中意财产保险有限公司董事会批准

