

Código de Ética e Conduta Empresarial



Uma mensagem de
Tim Sweeney



Na Liberty Mutual, nosso nobre propósito é ajudar as pessoas a aproveitar o hoje e buscar o amanhã com confiança.

A maneira mais importante de cumprir essa promessa é agindo com responsabilidade: Escolhemos fazer a coisa certa todos os dias.

Priorizamos fazer negócios com integridade acima de tudo, e esse compromisso está incorporado nas políticas e orientações práticas do nosso Código de Ética e Conduta Empresarial. O Código é a base de como conduzimos nossos negócios, ele coloca nossos Valores em prática e orienta nosso comportamento, quando e onde quer que façamos negócios ou atuemos em nome da Liberty.

Cada um de nós tem a responsabilidade de seguir nosso Código e comunicar se nos depararmos com algo que não parece certo. Se, em algum momento, estiver inseguro sobre a coisa certa a fazer, encorajamos você a usar os muitos recursos que fornecemos.

Ao nos mantermos nos mais altos padrões de desempenho, continuaremos a ganhar a confiança e o respeito de nossos clientes, parceiros de negócios e uns dos outros, tornando-nos a marca mais confiável globalmente.



Tim Sweeney
President & CEO

Uma mensagem de
Karen Morton



Conduzir negócios de acordo com Our Identity & Values é essencial para o sucesso da Liberty Mutual. Cabe a cada um de nós agir com responsabilidade à medida que aplicamos as orientações descritas no Código de Ética e Conduta Empresarial às nossas atividades diárias.

Nós acreditamos que o progresso acontece quando as pessoas se sentem seguras, e estamos comprometidos em promover uma cultura ética em que os colaboradores se sintam confortáveis em se manifestar.

Embora o Código de Ética e Conduta Empresarial seja concebido para ajudar você a tomar decisões éticas, pode haver momentos em que você precise de orientação adicional. Se você tiver alguma dúvida ou quiser apresentar uma preocupação, entre em contato com o seu líder, a Linha de apoio à Compliance ou o time de Compliance local. Não importa qual seja a sua dúvida ou preocupação, estamos aqui para ajudar você a fazer a coisa certa.

Obrigada por seu compromisso contínuo em agir com responsabilidade, todos os dias, em todos os lugares.

A handwritten signature in dark ink that reads "Karen". The script is fluid and cursive.

Karen Morton
Vice-Presidente Executiva e
Diretora de Compliance

Índice

Nosso Código de Conduta 5

Suas responsabilidades 7

Liderando com integridade 8

Manifeste-se 10

Apresente uma preocupação 13

Retaliação 14

Evite conflitos de interesses 16

Uso indevido de recursos da empresa 19

Dar e aceitar presentes e entretenimento 20

Trabalho ou atividades externas conflitantes 22

Relações pessoais com terceiros 24

Proteja as informações 26

Classificação da informação 29

Incidente de segurança de dados 31

Informações com marca registrada, direitos autorais e licenças 32

Registros comerciais 32

Segredos comerciais 33

Informações de concorrentes 34

Cumpra a lei 36

Antitruste e concorrência 38

Anticorrupção e suborno 39

Combate à lavagem de dinheiro 40

Sanções econômicas e comerciais 41

Integridade de dados, controles financeiros e relatórios públicos 41

Padrões de subscrição 42

Transações de valores mobiliários 42

Fraude no setor de seguros 43

Compliance política 43

Uso de designações legais 43

Recursos 45

Números de telefone da Linha de apoio à Compliance local 47

Denunciar irregularidades financeiras 48

Comunicar preocupações com a sua relação de trabalho 48

Nosso Código de Conduta



Agimos com responsabilidade e honestamente e **fazemos a coisa certa.**

A maneira como conduzimos nossos negócios é essencial para nossa **reputação e a confiança que construímos com nossos clientes.**

O Código de Ética e Conduta Empresarial (o “Código” ou “Código de Conduta”) orienta nosso comportamento ético e coloca em prática nossos **Valores**.

Embora o Código ofereça orientações sobre requisitos legais específicos, um local de trabalho ético é mais do que cumprir a lei. Como colaborador da Liberty, tratamos uns aos outros, nossos clientes e as pessoas das nossas comunidades com empatia, dignidade e respeito.

Saiba como podemos usar o Código como guia ao aplicar nossos Valores em nosso dia a dia.



Suas responsabilidades

Todos os colaboradores, administradores e diretores da Liberty são responsáveis por conhecer e seguir as diretrizes do Código – quando e onde quer que façamos negócios ou ajamos em nome da Liberty.

Use o Código para orientar suas ações e consulte-o sempre que tiver dúvidas.

Algumas operações ou departamentos podem ter requisitos adicionais que complementam o Código. Você deve informar com seu líder se algum requisito adicional se aplica a você.

Violações ao código podem resultar em medida disciplinar, inclusive demissão. Em alguns casos, certas violações podem resultar em sanções penais ou cíveis para você, seu líder ou a empresa.



O Código em ação

P. Sinto pressão para alcançar minhas metas de desempenho anuais. Eu poderia cortar gastos para entregar melhores resultados, mas essas ações violariam certas diretrizes do Código de Ética e Conduta Empresarial. Isso é aceitável?

R. Nunca devemos violar as diretrizes do Código para alcançar resultados de negócios. Agir com integridade sempre tem prioridade sobre rentabilidade e crescimento. A forma como conduzimos nossos negócios é essencial para nossa reputação e a confiança que construímos com nossos clientes e uns com os outros.

Confira como colegas de todo o mundo agem com responsabilidade e fazem negócios com integridade.

Liderando com integridade

Todos temos a responsabilidade de agir de forma ética e seguir as orientações do Código, mas os líderes têm responsabilidade adicional de servir de modelo para suas equipes.

Os líderes devem:

- Demonstrar altos padrões éticos em suas tomadas de decisão e atividades empresariais
- Estabelecer expectativas para suas equipes, discutindo a orientação do Código e sua aplicabilidade às práticas de negócios
- Certificar-se de que suas equipes estejam familiarizadas com as políticas e recursos de compliance e que concluam os treinamentos de compliance

Também é importante que os líderes estabeleçam um ambiente onde todos os colaboradores se sintam confortáveis para apresentar dúvidas e preocupações de compliance sem medo de retaliação. Se um colaborador apresentar uma preocupação de compliance ao seu líder, o líder deverá garantir que a preocupação seja escalada, encaminhando-a à Linha de apoio à Compliance ou orientando o colaborador a entrar em contato com a **Linha de apoio à Compliance**.

Construção da nossa cultura ética

Assista a este vídeo para saber como os líderes desempenham um papel fundamental na formação da nossa cultura.

O que os líderes devem fazer quando um colaborador apresentar uma dúvida ou preocupação de compliance?

Receber

- Adotar a escuta ativa
- Não reagir, julgar, atribuir culpa.
- Não fazer promessas

Respeitar

- Agradecer o colaborador por agir com responsabilidade
- Comunicar que levamos isso a sério
- Compartilhar que você trabalhará com a GC&E e que o colaborador não deve conduzir sua própria investigação

Comunicar

- Escalar a questão para a GC&E

Responder

- Informar o colaborador que a questão está sendo tratada
- Reiterar que não permitimos retaliação
- Informar o colaborador que a GC&E avisará quando a análise estiver concluída

Manifeste-se



Todos nós temos a responsabilidade de nos manifestar se vemos ou suspeitamos de comportamento que viole o Código ou quaisquer leis ou regulamentos.

Se você suspeitar de má conduta, entre em contato com a Linha de apoio à compliance (a “Linha de apoio”) para que a Liberty possa investigar e tomar as medidas apropriadas. Você não deve procurar reunir suas próprias informações sobre qualquer suspeita de má conduta. A Linha de apoio também pode ajudar a responder a dúvidas relacionadas a compliance que você possa ter.

A Linha de apoio à Compliance está disponível em muitas operações. Consulte a seção **"Recursos"** do Código para obter informações sobre a Linha de apoio na Ásia-Pacífico, Bermudas, Canadá, Europa, México e América do Sul.



Compliance Helpline
libertycompliancehelpline.com
1-800-989-2434

Para comunicar uma preocupação ou fazer uma pergunta:



EUA

- Fale com seu líder
- Envie uma denúncia online para **libertycompliancehelpline.com**
- Ligue para a Linha de apoio à Compliance no 1-800-989-2434
- Envie um e-mail para a equipe de compliance da Liberty **ComplianceHelpline@libertymutual.com**
- Entre em contato com o **Talent Services Hub**



Ásia-Pacífico, Bermudas, Canadá, Europa, México e América do Sul

- Converse com sua equipe local de compliance ou jurídico
- Confira a seção **"Recursos"** para obter informações sobre a Linha de apoio à Compliance na sua operação
- Entre em contato com a equipe de Talent Services local

Se quiser entrar em contato com a Linha de apoio **anonimamente**, pode fazê-lo on-line ou por telefone. Não importa como você apresenta uma preocupação, a Liberty trata todas as denúncias com confidencialidade. Toda dúvida e preocupação passa por uma análise completa e justa, e a Liberty toma medidas imediatas para tratar de todas as alegações de má conduta ou não conformidade.

Se você for solicitado a fornecer informações durante uma investigação de compliance, é sua responsabilidade responder de forma completa e honesta à solicitação.

Ao relatar um incidente ou preocupação, lembre-se que você está agindo com responsabilidade, fazendo a coisa certa para manter a reputação da Liberty e preservando um bom ambiente de trabalho para todos.

Tem alguma preocupação? Tome a decisão.

Assista a este vídeo para saber quando comunicar uma preocupação para a Linha de apoio à Compliance.

O que acontece quando você apresenta uma dúvida ou preocupação de compliance?

Apresente uma dúvida ou preocupação

Converse com seus recursos de compliance locais

Envie uma denúncia online para libertycompliancehelpline.com

Ligue para a Linha de apoio à Compliance no 1-800-989-2434

Analisar

Depois de apresentar uma dúvida ou preocupação, a Global Compliance & Ethics realizará uma análise completa e imparcial, de maneira confidencial. Você não deve conduzir sua própria investigação.

Resolver

Avaliar as comunicações pode levar tempo, mas avisaremos quando nossa avaliação estiver concluída. Nem sempre podemos compartilhar todos os detalhes da nossa análise. No entanto, se identificarmos qualquer evidência de falta de conformidade, adotaremos todas as medidas necessárias para resolver e corrigir a situação. Às vezes, as análises podem resultar na aplicação de medidas disciplinares, inclusive demissão. Em outros casos podem resultar em melhorias, como atualização de políticas.

Tenha tranquilidade

Sua dúvida ou preocupação permanecerá confidencial e será compartilhada somente com quem realmente precisa saber.

A Liberty não permite retaliação. Não importa sobre quem ou qual é a sua preocupação, estamos aqui para ajudar você a fazer a coisa certa.

Aja com responsabilidade. Apresente uma preocupação.

Assista a este vídeo para saber mais sobre o que acontece depois que você entrar em contato com a Linha de apoio à Compliance.



O Código em ação

P. Acho que meu gerente pode estar envolvido em condutas que violam o Código de Ética e Conduta Empresarial. O que devo fazer?

R. Você deve denunciá-lo utilizando a Linha de apoio à Compliance para que possamos investigar. Todos os colaboradores, administradores e diretores da Liberty são responsáveis por seguir as diretrizes do Código e os managers têm uma responsabilidade adicional de servir como modelos para suas equipes. Você pode optar por permanecer anônimo. Não importa como ou sobre quem você apresenta uma preocupação, ela passará por uma análise completa e imparcial, e a Liberty tomará medidas imediatas para tratar de todas as alegações de má conduta.

Retaliação

É fundamental que os colaboradores se sintam confortáveis em apresentar preocupações sobre ética e compliance.

Para garantir que os colaboradores estejam protegidos quando comunicam preocupações, a Liberty não permite retaliação. Você pode se sentir seguro ao saber que, ao apresentar uma preocupação, não sofrerá retaliações.

A Liberty não tolera discriminação, rebaixamento, suspensão ou assédio de qualquer forma devido ao status protegido de um indivíduo ou por apresentar uma preocupação de compliance de boa fé ou cooperar em uma investigação de compliance. Da mesma forma, você não pode retaliar o colaborador que você acha que possa ter feito uma denúncia sobre sua conduta.

Quando uma investigação indicar que houve discriminação, assédio ou retaliação, a empresa tomará as medidas disciplinares cabíveis, inclusive demissão. Medidas disciplinares cabíveis, inclusive demissão, também serão tomadas contra líderes que permitirem tal comportamento.

Consulte a **Política sobre discriminação, assédio e retaliação** da empresa para saber mais. Se você acredita que testemunhou ou sofreu retaliação, entre em contato com a **Linha de apoio à Compliance**.



O Código em ação

P. Estou preocupado que, se eu entrar em contato com a Linha de apoio à Compliance, todos saberão que fui eu que fiz a denúncia e meu trabalho pode ser impactado. Serei protegido?

R. Se você apresentar uma dúvida ou preocupação para a Linha de apoio à Compliance, ela é levada a sério e tratada da forma mais confidencial possível. As informações sobre a denúncia ou pergunta só serão compartilhadas com pessoas que possuem a real necessidade de conhecer o assunto. Você também pode optar por permanecer anônimo se entrar em contato com a Linha de apoio à Compliance. Na Liberty, não toleramos retaliação por apresentar uma preocupação de compliance de boa fé ou por cooperar em uma investigação de compliance. Apresentar uma preocupação nunca deve impactar seu aumento salarial, promoção, atribuições de projetos ou outras decisões relacionadas ao trabalho. Essas decisões são baseadas apenas no seu desempenho.

Evite conflitos de interesses



Um **conflito de interesses** surge quando um interesse ou uma atividade pessoal interfere, ou parece interferir, em seu trabalho e responsabilidades com a Liberty.

Todos temos a responsabilidade de agir no melhor interesse da Liberty. Isso inclui evitar situações em que nossos próprios interesses entrem em conflito ou parecem conflitar com os interesses da Liberty.

Todos os colaboradores devem divulgar eventuais conflitos de interesses assim que surgirem, e antes de se envolverem na atividade.

Os tipos comuns de conflitos de interesses são:

- Usar indevidamente ativos da empresa ou nosso relacionamento com a Liberty para benefício pessoal
- Dar ou aceitar presentes luxuosos e entretenimento
- Participar de trabalhos externos ou outras atividades que competem com nosso negócio, beneficiam um concorrente ou interferem nos interesses da Liberty
- Ter relações pessoais inapropriadas com fornecedores, clientes ou outros parceiros de negócios que fazem negócios com a Liberty

Todos os colaboradores devem divulgar eventuais conflitos de interesses assim que surgirem, e antes de se envolverem na atividade. A Global Compliance & Ethics trabalhará com você e seu líder para fornecer orientações e salvaguardas a serem adotadas para garantir que você e a empresa estejam protegidos de um conflito de interesses.

Além disso, administradores, diretores e alguns outros colaboradores são obrigados a divulgar quaisquer conflitos de interesses na Declaração de divulgação e certificação anual distribuída pela Global Compliance & Ethics. Essa declaração deve ser atualizada sempre que houver uma mudança na situação reportada. Para isso, entre em contato com a **Linha de apoio à Compliance**.

Não tem certeza se uma situação pode apresentar um conflito de interesses? Faça as seguintes perguntas:

- É proibido pelo Código de Ética e Conduta Empresarial ou qualquer outra política da Liberty?
- Beneficia um concorrente ou conflita com os interesses comerciais da Liberty?
- Você está usando os recursos da Liberty?
- Você está usando relacionamentos ou sua posição na Liberty para promover um interesse pessoal?
- Poderia interferir no trabalho que você faz para a Liberty?
- Você, seus amigos ou parentes obtêm um benefício pessoal com isso?
- Isso tira uma oportunidade da Liberty?
- Envolve informações ou oportunidades que você conheceu em razão da sua função na Liberty?
- Envolve um fornecedor, cliente ou parceiro de negócios da Liberty?
- Poderia parecer um conflito para alguém de fora da nossa empresa?

Uso indevido de recursos da empresa

Usar os recursos da empresa por motivos não relacionados ao seu trabalho ou para atender a um interesse pessoal resulta em conflito de interesses. Para proteger nossos negócios, você não deve usar os recursos da Liberty para seu benefício pessoal.

Evite conflitos de interesses

Assista a este vídeo para ver como pode evitar conflitos de interesses na Liberty.



Exemplos de recursos da Liberty

- Tempo de trabalho
- Produto do trabalho
- Informações e ideias
- Propriedade intelectual, como nomes comerciais, patentes, marcas registradas e direitos autorais
- Ativos financeiros, como dinheiro, cartões de crédito corporativos, verbas e contas
- Ativos físicos, como equipamentos, prédios e escritórios
- Computadores, e-mail, software e outras tecnologias
- Sistemas da empresa que contêm informações de clientes ou outras informações confidenciais
- Afiliações, contatos e parcerias de negócios
- Oportunidades de negócios

Dar e aceitar presentes e entretenimento

Quando se tratar de presentes e entretenimento, pergunte a si mesmo: isso poderia parecer inapropriado aos olhos de um terceiro? Se sim, recuse.

Presentes e entretenimento no contexto de negócios podem ser cortêsias apropriadas, mas pode surgir um conflito se essas cortêsias parecerem influenciar uma decisão de negócios ou se oferecerem a você um benefício pessoal.

Presentes e entretenimento devem ser pouco frequentes e dentro dos limites de valor. Você deve evitar qualquer oferta de presentes luxuosos ou entretenimento. Os colaboradores que lidam com avisos de sinistros não podem aceitar presentes ou entretenimento de ninguém – incluindo segurados, clientes, requerentes, advogados externos ou fornecedores que fazem negócios ou procuram fazer negócios com a Liberty.

Se você não tem certeza se um presente ou oferta de entretenimento é aceitável, pergunte ao seu líder ou entre em contato com a **Linha de apoio à Compliance**.

Além disso, existem regras rígidas sobre presentes para funcionários do governo. Consulte a **Política anticorrupção** e o **Guia de política de compliance política** para obter mais informações.



Devolução de presentes e entretenimento não permitidos

Use a redação abaixo como modelo para saber o que dizer ao receber um presente ou oferta de entretenimento que não segue as diretrizes da Liberty. Se o item for perecível e logisticamente impossível de devolver, entre em contato com a Linha de apoio à Compliance para obter orientação.

Prezado(a) [Nome],

Muito obrigado(a) pelo presente. A Política de conflitos de interesse da Liberty Mutual me impede de aceitar presentes de nossos [clientes/fornecedores/parceiros de negócios].

É um prazer fazer negócios com você e espero trabalharmos juntos no futuro.

Atenciosamente,
[Seu nome]



Normalmente aceitável

- Presentes simbólicos na forma de alimentos relacionados a festividades
- Almoço de negócios com um parceiro de negócios
- Uma atividade esportiva ocasional com um parceiro de negócios, se houver um motivo comercial legítimo
- Um presente simbólico de agradecimento de um parceiro de negócios no final de um projeto



Normalmente não é aceitável

- Refeições ou entretenimento luxuosos ou frequentes
- Oferta de um parceiro de negócios para pagar despesas de viagem para um evento
- Presente de um distribuidor para um subscritor enquanto este está avaliando a subscrição
- Presente de um advogado externo



Nunca aceitável

- Presentes em dinheiro ou equivalente em dinheiro, como um cartão-presente
- Presente de um fornecedor durante um processo de cotação (RFP) ou negociação
- Entretenimento sem uma finalidade comercial válida
- Para os profissionais da área de sinistros: quaisquer presentes ou ofertas de entretenimento de segurados, clientes, requerentes, advogados externos ou fornecedores fazendo negócios ou buscando fazer negócios com a Liberty



O Código em ação

P. Trabalho na Corporate e recebi um cartão-presente Visa de US\$ 50 de um parceiro de negócios como presente de festividade. Posso ficar com ele?

R. Não. Presentes em dinheiro ou equivalente a dinheiro nunca são aceitáveis e devem ser recusados.

P. Trabalho no Risk Control e um cliente me ofereceu ingressos para um show da minha banda favorita. Posso aceitá-los?

R. Não. Não consideramos que os ingressos para shows possuam valores dentro dos limites aceitáveis e não há nenhum propósito comercial válido para esse entretenimento. Você deve recusar ofertas como essas.

P. Trabalho na TI e fiz parceria com um determinado fornecedor em vários projetos, todos concluídos. O fornecedor me enviou uma caixa de chocolates durante as férias, com valor inferior a US\$ 50. Posso aceitá-la?

R. Sim. Como os projetos estão concluídos, não há negociações pendentes com este fornecedor e o valor do presente está dentro do limite aceitável.

P. Sou líder de equipe de Claims e meu subordinado direto me informou que recebeu um cartão de agradecimento de um requerente contendo um cartão-presente da Amazon. Ele pode ficar com o cartão?

R. Não. Não é permitido que os colaboradores que lidam com sinistros aceitem presentes ou ofertas de entretenimento de segurados, clientes, requerentes, advogados externos ou fornecedores fazendo negócios ou procurando fazer negócios com a Liberty. O membro da sua equipe deve devolver o presente.

P. Estamos atualmente em negociações com um fornecedor que deseja fazer negócios com a Liberty. O fornecedor se ofereceu para levar minha equipe para almoçar para fornecer algumas informações adicionais sobre os serviços que eles fornecem. Podemos aceitar o convite deles?

R. Vocês deveriam recusar o convite. Os colaboradores não podem aceitar um presente ou entretenimento de um fornecedor durante um processo de cotação ou negociação. Por outro lado, se houver uma necessidade comercial legítima de participar da discussão durante uma refeição, a Liberty deve arcar com o custo dos colaboradores da Liberty.

P. Minha equipe recebeu alguns biscoitos natalinos como agradecimento do proprietário do nosso prédio comercial. Podemos ficar com os biscoitos?

R. Sim. Presentes dentro dos limites de valor e na forma de alimentos relacionados a festividades são aceitáveis, desde que o presente não seja dado durante um processo de cotação ou para a área de Claims.

Trabalho ou atividades externas conflitantes

Valorizamos e incentivamos a participação em atividades comunitárias, cívicas e filantrópicas fora do trabalho, mas colocamos nosso trabalho e responsabilidade na empresa em primeiro lugar.

Para evitar um conflito de interesses, não se envolva em trabalho ou atividades que possam competir com qualquer tipo de negócio da Liberty. Você não pode ter participação societária relevante ou relacionamento com uma empresa que concorra de qualquer forma com a Liberty. Além disso, você não pode se envolver em atividades externas que possam afetar os interesses da Liberty ou interferir no seu desempenho no trabalho.

Antes de se envolver em qualquer emprego externo, você deve informar seu líder e a Global Compliance & Ethics.

Se você está considerando atuar em um conselho diretor externo, confira as **Diretrizes para atuação em conselhos** da Liberty para confirmar se a aprovação da empresa e a divulgação de conflitos de interesses são necessárias.

Normalmente aceitável

- Participar do conselho de uma organização com fins lucrativos com aprovação prévia da Global Compliance & Ethics
- Atuar no conselho de uma organização sem fins lucrativos
- Concorrer a um cargo eletivo local com aprovação prévia tanto da Global Compliance & Ethics quanto de Public Affairs.
- Trabalho de meio período, como trabalhar em uma loja de varejo ou restaurante

Nunca aceitável

- Participar do conselho diretor de uma empresa de serviços financeiros sem análise e aprovação prévia da Global Compliance & Ethics
- Vender qualquer produto de seguro fora da Liberty e/ou trabalhar para uma outra seguradora, empresa de serviços financeiros, agência ou corretora de seguros.
- Prestar serviços relacionados a sinistros ou outros serviços de avaliação, administração, consultoria ou apoio relacionados a seguros
- Vender qualquer produto financeiro que concorra com qualquer produto vendido pela Liberty, ou que exija que tenha uma licença de valores mobiliários ou afiliação com uma corretora externa
- Participar de qualquer trabalho jurídico externo, incluindo trabalhar para um escritório de advocacia externo ou trabalhar como consultor ou especialista em litígios
- Oferecer ou vender, a clientes, parceiros de negócios ou nas instalações da empresa, produtos ou serviços de outras empresas, solicitar doações a organizações de caridade ou para outras finalidades pessoais, não autorizados pela Liberty
- Participar de qualquer trabalho externo que envolva serviços de resposta a emergências (emergência médica, incêndio, policial) de forma remunerada ou voluntária, sem aprovação prévia e orientação da Global Compliance & Ethics
- Envolver-se em qualquer trabalho externo de venda de imóveis ou prestação de serviços relacionados se você estiver em uma função em que potencialmente poderia vender, atender ou lidar com quaisquer produtos ou serviços relacionados a imóveis para a Liberty (como vender ou atender apólices ou sinistros de proprietários de imóveis)*

*Todos os colaboradores que possuam registro de corretor de imóveis, independentemente de sua função, devem entrar em contato com a Linha de apoio à Compliance para obter orientação específica, afim de evitar qualquer potencial conflito de interesses e preencher um formulário de divulgação.



O Código em ação

P. Posso me envolver em trabalhos imobiliários externos?

R. Depende da sua função na Liberty. Os colaboradores que vendem, prestam serviços ou lidam com produtos ou serviços relacionados a propriedades para a Liberty (como apólices e/ou sinistros de proprietários) estão proibidos de se envolver em trabalhos imobiliários externos. Esses colaboradores podem até ter um registro de corretor de imóveis, mas não podem usá-lo fora da Liberty para quaisquer vendas de imóveis ou propósitos relacionados, exceto para atuar como agente de suas propriedades pessoais ou para comprar propriedades para si. Todos os colaboradores com registro de corretor de imóveis ativo devem entrar em contato com a Linha de apoio à Compliance para receber orientações específicas com base em sua função e preencher um formulário de divulgação.

P. Estive pensando em trabalhar em meio período vendendo seguros de vida. Isso é algo que seria permitido?

R. Isso não seria permitido. Os colaboradores estão proibidos de vender qualquer produto de seguro fora da Liberty e/ou trabalhar para uma outra seguradora, empresa de serviços financeiros, agência ou corretor de seguros.

P. Eu gostaria de concorrer a um cargo político local. Isso é permitido?

R. De modo geral, a Liberty incentiva os colaboradores a se envolverem em atividades cívicas. Ao determinar se a candidatura a um cargo político local é permitida, sua função na Liberty, potenciais conflitos

com o cargo político que você está buscando, a aprovação do líder e o comprometimento de tempo previsto são levados em consideração. Se você está pensando em concorrer a um cargo político, entre em contato com a Global Compliance & Ethics para obter orientação antes de tomar qualquer atitude.

P. Pediram-me para me juntar à Associação dos Proprietários do meu bairro. Há algum problema?

R. Não há problemas em atuar no comitê da Associação de Proprietários e se envolver em decisões relacionadas ao seguro para o comitê, pois isso diz respeito à sua própria propriedade. Basta ter o cuidado de fazer isso no seu horário de trabalho e não usar nenhum recurso da empresa (computador, e-mail, sistemas da empresa etc.).

P. Fui convidado para atuar como Tesoureiro de uma organização sem fins lucrativos. Posso fazer isso enquanto trabalho com a Liberty?

R. Atuar no conselho de uma organização sem fins lucrativos geralmente é permitido, desde que você mantenha sua função na Liberty completamente separada da sua função na organização, conduza seu trabalho no seu horário e não use nenhum recurso da empresa (computador, e-mail, sistemas, etc.). Se o conselho tiver um relacionamento com a Liberty, entre em contato com a Global Compliance & Ethics para obter orientação e preencher um formulário de divulgação.



Relações pessoais com terceiros

Às vezes, nossos relacionamentos podem criar um conflito de interesses.

Para evitar até mesmo a aparência de um conflito:

- Não faça negócios em nome da Liberty com parentes ou amigos sem a aprovação prévia da empresa
- Não compartilhe informações confidenciais fora da empresa, inclusive com parentes ou amigos
- Não forneça serviços de consultoria em sinistros ou outros serviços correlatos ou apoio relacionados a seguros a amigos ou familiares, incluindo o uso de nossos sistemas de sinistros para acessar informações sobre um sinistro que você não está tratando ou gerenciando



O Código em ação

P. Meu irmão é dono de uma corretora de seguros. Devo divulgar isso?

R. Para evitar até mesmo a aparência de um conflito, não devemos realizar negócios em nome da Liberty com parentes ou amigos sem aprovação prévia. Se você ou sua equipe não tiverem negócios em nome da Liberty com a corretora do seu irmão, você não precisa divulgar isso. Você deve tomar cuidado para nunca discutir informações internas da Liberty com seu irmão.

P. Um membro da família tem um sinistro com a Liberty. Ela me pediu para consultar os informes do sinistro e dar a ela uma atualização sobre o status. Posso fazer isso?

R. Não. Você não pode acessar sinistros de amigos ou familiares. O uso de recursos da empresa, como sistemas ou bancos de dados de sinistros da Liberty, para atender a um interesse pessoal representa conflito de interesses. Além disso, você nunca deve fornecer serviços de suporte ou consultoria relacionados a sinistros ou seguros a amigos ou familiares.

Proteja as informações



A informação é um dos nossos ativos mais valiosos. **Todos nós somos responsáveis por proteger e tratar adequadamente as informações que alimentam nossos negócios.**

A Liberty classifica as informações em duas categorias: pública e privada. Embora possamos compartilhar informações públicas livremente, devemos manter informações privadas em confidencialidade e segurança.

Informação privada

As informações privadas incluem as informações pessoais de nossos clientes e informações confidenciais e restritas de negócios, como planos de negócios, listas de clientes, preços e outras informações competitivas do nosso negócio.

Devemos sempre tratar informações privadas de acordo com os **Princípios de privacidade, a Política de proteção e segurança de dados**, as leis aplicáveis de proteção de dados e nossos avisos de privacidade.

Saiba como agimos com responsabilidade quando protegemos as informações da empresa onde quer que trabalhem.

Tome a decisão: proteja a propriedade da empresa

Assista a este vídeo para saber mais sobre como tratar a propriedade da empresa adequadamente.



Adote essas medidas para proteger informações privadas na Liberty:

- Acesse e use informações privadas somente se você tiver um motivo comercial legítimo para fazê-lo.
- Colete apenas as informações privadas que você precisa para realizar a atividade comercial e assegure-se de ter autorização legal para coletar e usar.
- Só compartilhe informações privadas se os destinatários precisarem delas legitimamente para desempenhar suas funções.
- Evite consultar ou discutir informações confidenciais em locais públicos, como elevadores, cafeterias ou transporte público.
- Não publique informações privadas nas redes sociais.
- Não compartilhe informações privadas com terceiros sem um contrato aprovado e avaliação de segurança.
- Mantenha a confidencialidade de informações sobre condições de contratos de terceiros.
- Não transfira dados pessoais para fora do país em que foram coletados sem aprovação do seu Departamento jurídico ou da Global Compliance & Ethics.
- Não use sua conta de e-mail pessoal para enviar ou receber e-mails relacionados a negócios, especialmente e-mails que incluem informações privadas.
- Não responda a solicitações através de sites profissionais de networking convidando-o a participar de pesquisas ou consultas.

Classificação de informações privadas

Informações internas são informações proprietárias destinadas exclusivamente ao uso interno da Liberty, não destinadas à divulgação pública. Você não pode compartilhar informações internas fora da Liberty, a menos que explicitamente autorizado a fazê-lo.

Exemplos: políticas corporativas, o Manual do colaborador, apresentações de departamento, organogramas

Informações confidenciais incluem informações pessoais de indivíduos como nossos clientes, requerentes e colaboradores e determinados dados da empresa. Só podem ser compartilhadas com pessoas que tenham uma necessidade comercial legítima de conhecê-las. Toda oferta de informações confidenciais de fontes externas deve ser recusada, a menos que as salvaguardas legais apropriadas tenham sido seguidas.

Exemplos: informações pessoais não americanas, nomes e endereços de clientes, histórico de sinistros, limites de cobertura, registros de pessoal de colaboradores, folha de pagamento, termos e condições de contratos de fornecedores, dados de litígios

Informações restritas são as informações mais sigilosas, e sua divulgação pode levar a significativos danos financeiros e à reputação. Incluem informações pessoais como informações médicas, número de identificação do governo, números de cartão de crédito e números de contas. Também incluem informações confidenciais sobre nossos negócios. Só podem ser compartilhadas caso seja necessário conhecê-las, conforme autorizado pelo seu líder.

Exemplos: identificação emitida pelo governo, cartões de crédito ou números de contas bancárias, informações médicas de clientes ou colaboradores, senhas para computadores ou aplicativos, informações comerciais altamente confidenciais, como dados de fusão e aquisição, propriedade intelectual, estratégia de negócios

Saiba como tratar adequadamente as informações pessoais protege nossos clientes, parceiros de negócios e nós mesmos.

Aja com responsabilidade e pergunte antes de compartilhar

Assista a este vídeo para saber mais sobre que tipo de informação é apropriado para compartilhar interna e externamente

Para obter mais informações, incluindo como a Liberty classifica as informações, consulte a **Política de proteção e segurança de dados**, os **Princípios de privacidade** e acesse o site da **Global Compliance & Ethics** no myLiberty.



O Código em ação

P. Posso procurar em nossos sistemas apólices ou sinistros feitos por políticos ou celebridades?

R. Não. Protegemos as informações privadas de nossos clientes, não importa quem sejam. Não devemos acessar, usar ou compartilhar informações privadas sem uma justificativa comercial válida.

P. Recebi e-mails através de um site de networking profissional que ofereceu me pagar para fazer uma pequena pesquisa ou fornecer serviços de consultoria. Posso participar?

R. Você deve recusar ofertas como essas. Muitas vezes, pessoas que solicitam essas informações procuram "informações privilegiadas" daqueles que têm relações comerciais com empresas nas quais seus clientes estão pensando em investir. Nosso Código de Ética e Conduta Empresarial proíbe a participação em trabalhos externos de consultoria de seguros e proíbe a divulgação a indivíduos não autorizados de informações que possam comprometer a confidencialidade da informação ou segredos comerciais. Responder a essas solicitações também traz um risco jurídico significativo. Não sabemos se o remetente é quem diz ser, o que pretende fazer com nossas informações comerciais ou se está procurando deficiências no sistema.

P. Minha equipe está trabalhando no desenvolvimento de um novo produto de seguro, e estou sabendo de um acordo da Liberty Mutual Investments nesse âmbito. Posso entrar em contato com a equipe de Investments para obter uma cópia da apólice de seguro do alvo de investimento para usar como modelo?

R. Não. Compartilhar a apólice de seguro do alvo com um colega que está desenvolvendo um novo produto de seguro apresentaria preocupações éticas, legais e contratuais. O alvo de investimento forneceu suas informações à equipe de Investments com o único propósito de avaliar a oportunidade de investimento. Na Liberty, não devemos usar informações privadas às quais temos acesso de maneira inconsistente com o uso permitido.

Incidente de segurança de dados

É fundamental que a empresa aja rapidamente para proteger informações privadas no caso de incidente de segurança de dados.

Um incidente de segurança de dados pode incluir:

- Qualquer perda, uso não autorizado ou acesso não autorizado a informações pessoais
- Comprometimentos de dados, e-mails enviados a destinatários errados ou perda de documentos
- Tentativas não autorizadas de acesso à nossa rede
- Perda ou roubo de equipamento, incluindo dispositivo pessoal usado para atividades de negócios
- Engenharia social, como se passar por um cliente ou colaborador
- E-mails de phishing
- Acesso não autorizado ou upload de dados confidenciais ou restritos
- Notificação de um incidente de dados por um terceiro fornecedor

Assim que você estiver ciente ou suspeitar de um possível incidente de segurança de dados, denuncie-o ao seu líder, ao **Technology Help Hub** ou à **Linha de apoio à Compliance**, se você trabalhar nos Estados Unidos. Se você trabalha na Ásia-Pacífico, Bermudas, Canadá, Europa, México e América do Sul, siga **os procedimentos de denúncia da sua operação**.

A denúncia imediata é importante, pois muitos países têm requisitos regulatórios de denúncia de incidentes de segurança de dados cujos prazos podem ser muito curtos.



O Código em ação

P. Enviei um e-mail contendo informações do cliente para o destinatário errado. O que devo fazer?

R. Se você suspeitar de uma violação de dados, mesmo que a violação tenha sido inadvertida, você deve agir imediatamente e seguir seu processo local de denúncia de violação de dados.

Informações com marca registrada, direitos autorais e licenças

Assim como protegemos informações privadas de nossos clientes e colegas de trabalho, protegemos informações de propriedade da Liberty ou de terceiros de acordo com as leis de direitos autorais, requisitos de licença e restrições

Além disso:

- Não use itens patenteados sem a permissão do titular da patente
- Não use ou copie software de forma que não seja permitida por sua licença
- Certifique-se de seguir as **Diretrizes da marca** e verificar com a equipe de Trademark antes de deixar que parceiros de negócios ou fornecedores externos usem as marcas comerciais da Liberty

Consulte a **Política de direitos autorais** da Liberty para obter mais informações.

Registros comerciais

Um **registro comercial** documenta as obrigações legais da Liberty ou atividades e transações comerciais críticas. Os registros comerciais podem estar em formato de papel ou eletrônico.

Uma **notificação de retenção legal de documentos** é uma notificação do Departamento jurídico informando aos colaboradores que eles devem preservar informações que possam ser relevantes para amparar uma questão jurídica.

Na Liberty, os registros comerciais devem ser mantidos de acordo com a **Política de conformidade de registros e informações** e a **Programação de retenção de registros**. Os registros que são críticos para o seu negócio, ou exigidos por lei, devem ser retidos pelo período estabelecido na Programação de retenção de registros.

Descarte os registros comerciais quando o período de retenção aplicável expirar. Você deve descartar arquivos e documentos que não sejam registros comerciais quando não forem mais úteis.

Ocasionalmente, o Departamento jurídico pode emitir uma Notificação de retenção legal de documentos, que suspende a Programação de retenção de registros e exige que você preserve os registros existentes relacionados a litígios ou investigações atuais ou futuras.

Você será notificado quando a notificação de retenção for cancelada. Nesse ponto, a Programação de retenção de registros, incluindo suas regras para eliminação, é retomada e se aplica aos registros aplicáveis.

Nunca esconda, destrua ou oculte informações financeiras ou qualquer registro que deva ser retido de acordo com a **Programação de retenção de registros** ou estejam sujeitos à Notificação de retenção legal. Fazer isso pode resultar em multas ou penalidades graves para você e para a empresa.

Segredos comerciais

Um segredo comercial é uma informação que dá ao seu proprietário uma vantagem competitiva e geralmente não é conhecida no setor.

As práticas e ideias de negócios inovadoras da Liberty são valiosas e contribuem diretamente para nossa rentabilidade. Somos responsáveis por proteger os segredos comerciais da Liberty, bem como quaisquer segredos comerciais que nossos clientes e parceiros comerciais nos confiem ao fazer negócios com eles. Não divulgue para indivíduos não autorizados – seja dentro ou fora da Liberty – qualquer informação que possa comprometer informações confidenciais da empresa ou segredos comerciais. Além disso, precauções razoáveis devem ser tomadas para evitar a divulgação inadvertida de tais informações.

Se você revelar um segredo comercial a outras pessoas, você e a empresa poderão ser responsabilizados pelas perdas financeiras resultantes. Mesmo após o término do seu vínculo empregatício com a Liberty, você deve continuar a proteger os segredos comerciais e ainda pode ser responsabilizado por divulgação não autorizada.



O Código em ação

- P.** Preparei um relatório sobre estratégia de negócios antes de apresentar minha demissão. Posso guardar uma cópia quando sair da Liberty?
- R.** Não. Mesmo se você o criou, essa informação é produto de trabalho na Liberty e pertence à Liberty depois que você sair.

Informações de concorrentes

Queremos permanecer competitivos no mercado, mas a forma como conduzimos nossos negócios é essencial para a nossa reputação e a confiança que construímos com nossos clientes. **Na Liberty, agimos com responsabilidade, então devemos agregar a inteligência de negócios de uma forma ética e evitar até mesmo a aparência de irregularidade.**

Tratamos nossos concorrentes, e suas informações de negócios, da maneira que esperamos ser tratados. Assim como não compartilhamos informações privadas da Liberty fora da Liberty, não devemos trazer informações privadas de concorrentes de fora da empresa para nossas funções na Liberty.

Ao coletarmos informações dos concorrentes, contamos apenas com fontes públicas e apropriadas. Não devemos:

- Usar ou compartilhar documentos ou informações comerciais confidenciais de empregadores anteriores
- Perguntar a colaboradores ou candidatos a emprego informações confidenciais de empregadores anteriores
- Buscar ou aceitar informações obtidas através de comportamento desonesto
- Procurar ou aceitar informações confidenciais que sabemos que não devemos ter
- Usar informações dos concorrentes sem saber de onde vieram ou se foram obtidas licitamente
- Fazer declarações falsas ou distorcidas para obter informações privadas de concorrentes
- Usar informações confidenciais dadas à Liberty para um propósito diferente do que se pretendia
- Procurar ou aceitar informações competitivamente confidenciais de pessoas conhecidas por terem o dever de confidencialidade com nossos concorrentes

Entre em contato com a Linha de apoio à Compliance em caso de dúvidas sobre como procurar e usar a inteligência de negócios.

Confira como você pode tratar e compartilhar adequadamente as informações da empresa internamente.



O Código em ação

P. Tenho alguns documentos do meu antigo empregador que podem me ajudar no trabalho para a Liberty. Posso usar esses documentos?

R. Você não pode usar os documentos se eles contiverem informações confidenciais ou proprietárias não públicas do seu empregador anterior. Assim como esperamos que nossos colaboradores tratem adequadamente as informações comerciais confidenciais da Liberty, esperamos que eles honrem quaisquer restrições ao uso de informações confidenciais obtidas de terceiros. Além disso, se você criou esses documentos durante o seu emprego anterior, eles provavelmente são produto de trabalho do seu empregador anterior e não podem ser usados na Liberty.

P. Na minha equipe, há uma nova pessoa que trabalhava para um concorrente. Posso pedir a ele para compartilhar o plano de negócios do seu antigo empregador?

R. Não. Não é apropriado pedir aos nossos colegas que compartilhem informações comerciais não públicas, confidenciais e de propriedade de outra empresa a que tiveram acesso em suas funções anteriores.

Cumpra a lei



O setor de seguros é altamente regulamentado. **Agindo de forma responsável e honesta, protegemos a Liberty e nossos clientes.**

Como colaboradores da Liberty, devemos seguir todas as leis e regulamentos aplicáveis.

A Liberty está sujeita a requisitos legais que regulam aspectos-chave do nosso negócio, incluindo atividades de vendas, subscrição e sinistros. Nossos procedimentos internos são concebidos de forma a cumprir esses requisitos. Você deve estar familiarizado e seguir todos os procedimentos aplicáveis do departamento e da unidade de negócios que se relacionam com seu trabalho, nossos produtos e suas relações com clientes, segurados e requerentes.

Antitruste e concorrência

Nós concorremos de maneira justa. As leis antitruste e de concorrência foram criadas para incentivar um mercado aberto e justo. Conduzimos nossos negócios em conformidade com ambos, tanto na letra como no espírito dessas complexas leis.

Eventualmente, você pode participar de reuniões da associação comercial ou reuniões informais em que você pode ter a oportunidade de discutir interesses com nossos concorrentes comuns, problemas ou preocupações que impactam nosso setor. Esses encontros podem valer a pena, mas também representam um risco de violar as leis antitruste e de concorrência.



O Código em ação

P. Vários dos meus amigos trabalham no setor de seguros. Muitas vezes, nos reunimos socialmente e às vezes surgem assuntos do setor em nossas conversas. Está tudo bem?

R. Não há problema se suas conversas não envolverem o compartilhamento de informações confidenciais (incluindo preços ou outras informações concorrenciais), discutirem a divisão de mercados ou clientes ou dividirem clientes ou tabelas de preços de serviços de terceiros (por exemplo, serviços de reparos ou médicos).



Algumas situações que podem levar a uma violação antitruste incluem:

- Compartilhar preço ou outras informações competitivas
- Oferecer ou concordar em dividir mercados ou clientes
- Exigir de um cliente que compre um tipo de apólice de seguro para poder adquirir outro seguro, exceto quando aprovado com antecedência pela equipe local de compliance ou jurídico.
- Tentativas de impedir a Liberty de vender ou contratar um fornecedor ou cliente
- Sugestões por parte dos concorrentes de que a Liberty siga uma tabela de preços para serviços de terceiros, como de serviços médicos ou de reparos
- Discussões em reuniões de associações comerciais sobre temas concorrenciais sensíveis

Consulte a equipe de compliance ou jurídica local para obter mais informações. Nos EUA, consulte o **Guia de conformidade antitruste** para obter mais informações sobre leis antitruste que afetam os negócios da Liberty.

Anticorrupção e suborno

Agimos com responsabilidade e fazemos negócios com integridade. Não tomamos decisões de negócios visando um benefício pessoal.

Além de nossas diretrizes sobre presentes e entretenimento, existem regras rígidas que se aplicam a presentes para funcionários do governo. As leis anticorrupção podem proibir pagamentos e/ou presentes a funcionários públicos ou outros indivíduos. Consulte a **Política anticorrupção** e, nos EUA, o **Guia da política de compliance política** para obter mais informações.

Suborno é oferecer algo de valor para influenciar indevidamente uma decisão. Na Liberty, não pagamos nem aceitamos suborno, independentemente das leis ou costumes locais.

Não ofereça, prometa ou dê nada de valor a um funcionário do governo, parceiro de negócios ou qualquer outra pessoa para obter uma vantagem de negócios. Funcionários do governo incluem funcionários de qualquer governo, partidos políticos e candidatos a cargos, funcionários de pessoas jurídicas de direito público e funcionários de empresas públicas e sociedade de economia mista.

A política da Liberty sobre as leis anticorrupção se aplica a você e a qualquer um que atue em nosso nome. Tenha cuidado na seleção de agentes e corretores que possam ser autorizados a agir em nome da Liberty para garantir que sigam essas diretrizes e padrões éticos.



O suborno pode envolver:

- Presentes caros
- Entretenimento, hospitalidade e viagens além das necessidades de negócios
- Empréstimos
- Favores pessoais
- Contribuições políticas ou beneficentes
- Propinas (um pagamento fornecido a um indivíduo para facilitar um negócio)



O Código em ação

P. Um executivo de um parceiro de distribuição importante sugeriu que ele faria negócios com a Liberty se doássemos para uma instituição de caridade local dirigida por seu cônjuge. O que devemos fazer?

R. Fazer a doação sugerida pode ser considerado suborno. Entre em contato com o responsável de Compliance local para obter orientação.



Combate à lavagem de dinheiro

Na Liberty, apoiamos plenamente os esforços do governo para deter crimes financeiros envolvendo seguros. A lavagem de dinheiro ocorre quando alguém se envolve em uma transação financeira seja para ocultar a fonte de fundos obtidos ilegalmente ou para usar fundos legalmente obtidos para fins ilegais, como financiar terrorismo ou outras atividades criminosas.

Nossa **Política de combate à lavagem de dinheiro (AML)** se aplica a todas as operações da Liberty e foi criada para ser aplicada em conjunto com políticas e procedimentos locais.

Todos os colaboradores da Liberty devem estar cientes e escalar situações que sinalizem potencial atividade de lavagem de dinheiro.

Fatos e circunstâncias que sinalizam potencial atividade de lavagem de dinheiro:

- A compra de um produto de seguro incompatível com as necessidades do cliente
- Métodos de pagamento incomuns, como dinheiro em espécie, equivalentes em dinheiro ou instrumentos monetários estruturados
- Cancelamento antecipado de um produto, especialmente se vier com custo para o cliente, ou se um pagamento é feito por (ou cheque de reembolso é direcionado a) um terceiro aparentemente não relacionado
- A transferência do benefício de um produto para um terceiro aparentemente não relacionado
- Relutância de um cliente em fornecer informações de identificação ao comprar um produto ou fornecimento de informações mínimas ou aparentemente fictícias
- Um cliente que empresta ou saca o valor máximo disponível logo após a compra do produto

Se você suspeitar de atividade de lavagem de dinheiro, entre em contato imediatamente com o diretor de Combate à lavagem de dinheiro ou com a equipe local de Compliance ou Jurídico.



Sanções econômicas e comerciais

Muitos países, incluindo os Estados Unidos, têm programas de sanções econômicas e comerciais que restringem ou proíbem negociações com determinados países, indivíduos ou empresas.

A Agência de Controle de Ativos Estrangeiros dos EUA ("OFAC"), que faz parte do Departamento do Tesouro dos EUA, administra e aplica programas de sanções econômicas e comerciais, principalmente contra países e indivíduos considerados terroristas ou traficantes de drogas.

As operações da Liberty em todo o mundo devem cumprir as sanções dos EUA e as leis de sanções econômicas e comerciais nos países em que operam.

A Global Compliance & Ethics é responsável pela supervisão do programa de conformidade de sanções da empresa, incluindo a **Política de conformidade de sanções econômicas e comerciais internacionais** da empresa.

Se você tiver alguma dúvida sobre as negociações com os atuais ou potenciais segurados, pagamentos de sinistros ou transações, entre em contato com a **Corporate Compliance**.

Integridade de dados, controles financeiros e relatórios públicos

Todas as informações inseridas nos sistemas e registros da Liberty, incluindo informações inseridas ou usadas para vendas, subscrição, sinistros ou outras funções de negócios, devem ser precisas e cumprir todos os requisitos legais e comerciais. Manter a exatidão e a integridade em nossa contabilidade financeira e relatórios também é essencial.

Além de atender aos requisitos legais e do setor, nossos dados comerciais e financeiros nos ajudam a tomar decisões sólidas de negócios. Todos os livros, registros e demonstrações financeiras da Liberty devem ser mantidos em detalhes razoáveis, refletir com precisão nossas transações e estar em conformidade com os requisitos legais e nossos sistemas e controles financeiros.

The President and Chief Executive Officer, Chief Financial Officer e aqueles com responsabilidades relacionadas à contabilidade financeira, auditoria e relatórios da Liberty devem garantir que estejam familiarizados e sigam todos os controles e procedimentos financeiros aplicáveis. A Liberty está comprometida em apresentar divulgações completas, justas, precisas, oportunas e compreensíveis e outras informações que a empresa envia às autoridades reguladoras, entre outras.

Padrões de subscrição

Os colaboradores da Liberty que subscrevem ou negociam a venda de apólices, ou que lidam com distribuidores, devem aderir aos mais altos padrões legais e éticos.

Não fazemos cotações falsas ou artificiais. Apenas faça uma cotação quando tiver a real intenção de contratar uma cobertura.

A comunicação com concorrentes sobre os preços de clientes atuais ou clientes potenciais se dá apenas quando se tratar de um componente necessário que a Liberty foi solicitada a cotar.

Unidades de negócios individuais possuem protocolos para garantir práticas adequadas de subscrição. Siga esses protocolos e consulte o advogado da sua unidade de negócios se você tiver alguma dúvida sobre a propriedade de uma solicitação de subscrição.

Transações de valores mobiliários

Ao longo do seu trabalho, você pode ter acesso a informações sobre a Liberty ou um parceiro de negócios que não está disponível para o público em geral. Essas informações podem ser importantes para tomar uma decisão de investimento, ou podem afetar o preço dos valores mobiliários negociados publicamente de uma empresa. Esse tipo de informação é conhecido como Informação material não pública ("MNPI").

A MNPI deve ser tratada como confidencial. Não a use para ganhos financeiros ou pessoais, e nunca compartilhe a MNPI com alguém que não esteja devidamente autorizado a ter acesso a essas informações.

Embora a Liberty e suas subsidiárias não sejam empresas de capital aberto, podemos encontrar situações em que podem ocorrer o risco de violar as leis de valores mobiliários, incluindo:

- Negociação de valores mobiliários de um cliente ou parceiro de negócios com base em uma MNPI ou compartilhamento dessas informações com terceiros
- Negociação em títulos de dívida da própria da Liberty com base em MNPI
- Negociação de títulos de uma empresa que você toma conhecimento que a Liberty está considerando adquirir

Além disso, qualquer compra ou venda dos títulos de dívida própria da Liberty por diretores, executivos ou colaboradores deve cumprir a **Política de informações privilegiadas da Liberty Mutual**. Isso inclui o requisito de que todos os diretores, executivos e colaboradores obtenham previamente autorização para a compra e venda de títulos de dívida da Liberty, com a Global Compliance & Ethics, a cada janela de negociação.



Fraude no setor de seguros

Nos Estados Unidos, as leis federais e estaduais impõem multas e penas de prisão para colaboradores que praticam atos fraudulentos ou empresas que conscientemente permitem tais atos. Exemplos desses atos incluem:

- Conscientemente fazer declarações falsas em um relatório financeiro destinado à autoridade reguladora do governo
- Desviar ou apropriar-se indevidamente de fundos de seguradoras
- Fazer declarações falsas ou enganosas sobre a condição financeira ou solvência de uma seguradora de modo a enganar um regulador
- Obstruir uma investigação de um regulador de seguros
- Trabalhar ou contratar conscientemente alguém para trabalhar no setor de seguros após condenação por um crime envolvendo má fé ou quebra de confiança sem uma renúncia das autoridades do governo estadual

Se você observar ou suspeitar de qualquer tipo de fraude de seguro, notifique seu líder, a **Linha de apoio à Compliance** ou a **Global Internal Audit** imediatamente.

Compliance política

Nos Estados Unidos, a Liberty é diretamente afetada pelas ações de autoridades federais, estaduais e municipais.

A Liberty faz lobby para expressar as opiniões da empresa. A Liberty também se engaja em atividades de financiamento de campanha para apoiar candidatos ou participar de questões eleitorais.

As leis de lobby e financiamento de campanhas exigem registro e relatórios da empresa ou de seus colaboradores. Além disso, presentes e gratificações para funcionários públicos são altamente regulamentados.

Se você entrar em contato com funcionários do governo para tratar de assuntos da Liberty, estiver envolvido em qualquer atividade de campanha política que não seja atividade puramente pessoal ou estiver pensando em oferecer um presente ou serviço a um funcionário público, consulte o **Guia da política de compliance política** e entre em contato com a área de Public Affairs.

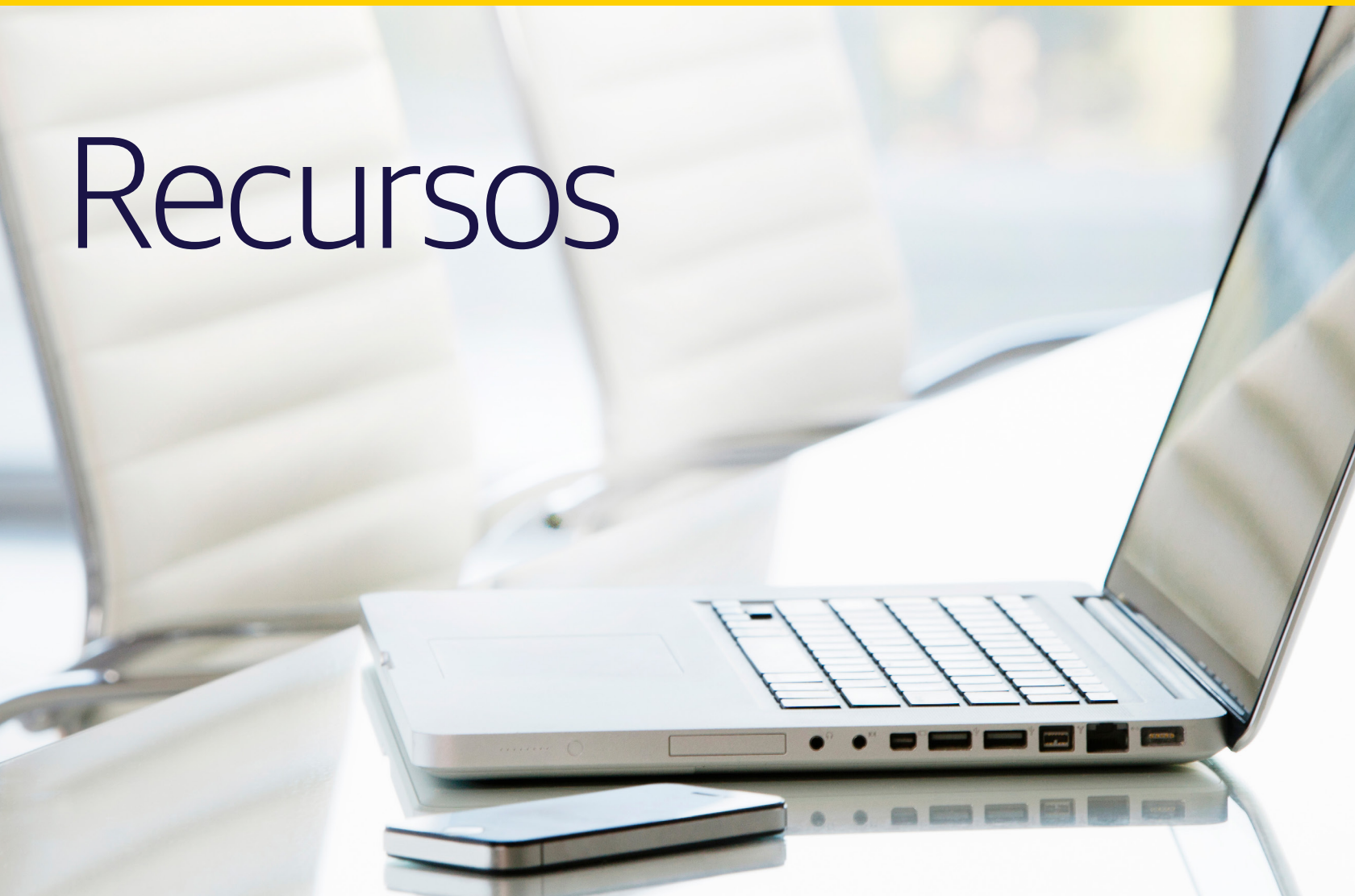
Para obter mais informações sobre compliance política, consulte o **Guia da política de compliance política** ou entre em contato com a área de Public Affairs.

Uso de designações legais

Se você é bacharel em Direito ou tem licença para prática jurídica, você só tem permissão para se apresentar como advogado em seu trabalho para a Liberty, se seu trabalho estiver associado à prestação de serviços jurídicos à Liberty.

Você não deve usar "Dr.", "Adv." (nos Estados Unidos: "J. D.", "Esq.", "Esquire") ou outras designações jurídicas semelhantes ao se referir a si mesmo em comunicações externas ou internas, a menos que tenha sido contratado pela Liberty para fornecer serviços jurídicos.

Recursos



Como seguradora global, a **Liberty Mutual** tem recursos mundiais para ajudá-lo a agir com integridade facilmente.



Compliance Helpline
libertycompliancehelpline.com
1-800-989-2434

A Linha de apoio à Compliance está disponível nos países especificados abaixo. Se o país em que você trabalha não estiver na lista, entre em contato com sua equipe de compliance ou jurídico.

Alemanha:

Sem telefone
libertycompliancehelpline.com

Austrália:

0011-1-800-989-2434
libertycompliancehelpline.com

Bélgica:

Sem telefone
libertycompliancehelpline.com

Bermudas:

Sem telefone
libertycompliancehelpline.com

Brasil:

0800-890-0288 ou
0800-888-288 e, em seguida, discar
0800-743-6778
libertycompliancehelpline.com

Canadá:

1-800-989-2434
libertycompliancehelpline.com

Chile:

1230-020-5445
libertycompliancehelpline.com

China:

10-800-711-0746 ou
10-800-110-0690
libertycompliancehelpline.com

Colômbia:

01-800-912-0555
libertycompliancehelpline.com

Emirados Árabes Unidos:

Sem telefone
libertycompliancehelpline.com

Equador:

Sem telefone
libertycompliancehelpline.com

Espanha:

900-816-536
libertycompliancehelpline.com

Estados Unidos:

1-800-989-2434
libertycompliancehelpline.com

França:

Sem telefone
libertycompliancehelpline.com

Holanda:

Sem telefone
libertycompliancehelpline.com

Hong Kong:

0011-1-800-989-2434
ou 800-90-0288
libertycompliancehelpline.com

Índia:

Sem telefone
libertycompliancehelpline.com

Irlanda do Norte:

0808-234-4123
libertycompliancehelpline.com

Irlanda:

1-800-55-3991
libertycompliancehelpline.com

Itália:

Sem telefone
libertycompliancehelpline.com

Luxemburgo:

Sem telefone
libertycompliancehelpline.com

Malásia:

1-800-81-8173
libertycompliancehelpline.com

México:

001-855-423-5478
libertycompliancehelpline.com

Peru:

Sem telefone
libertycompliancehelpline.com

Portugal:

800-180-834
libertycompliancehelpline.com

Reino Unido:

0808-234-4123
libertycompliancehelpline.com

Singapura:

800-110-1720
libertycompliancehelpline.com

Suíça:

Sem telefone
libertycompliancehelpline.com

Tailândia:

001-800-11-004-9681
libertycompliancehelpline.com

Vietnã:

800-294-3398
libertycompliancehelpline.com

Site da Global Compliance & Ethics no myLiberty

Para obter informações adicionais sobre os tópicos abordados no Código, outras políticas e orientações e treinamentos, acesse o site da **Global Compliance & Ethics** no myLiberty. Além disso, visite-nos em **myConnections** para obter conteúdo adicional relacionado ao Código. Se você não tiver acesso à intranet da empresa ou ao myConnections, entre em contato com seu líder, a equipe local de Compliance ou Jurídico ou a **Linha de apoio à Compliance**.

Denunciar irregularidades financeiras

Denúncias ou preocupações envolvendo integridade financeira, controles contábeis ou de auditoria, fraudes financeiras ou erros deliberados no registro ou manutenção dos registros financeiros da empresa devem ser direcionados a:

GIAFraud@LibertyMutual.com

Global Internal Audit
175 Berkeley Street
Boston, MA 02116

Você também pode comunicar preocupações de integridade financeira à **Linha de apoio à Compliance**.

Comunicar preocupações com a sua relação de trabalho

O Departamento Pessoal administra as políticas e procedimentos relativas a relações trabalhistas na Liberty, incluindo folgas, gerenciamento de desempenho, medidas disciplinares, alegação de assédio e discriminação.

Para fazer uma pergunta ou comunicar uma preocupação com a sua relação de trabalho:



Colaboradores dos EUA

Fale com seu líder
Entre em contato com o **Talent Services Hub**



Colaboradores da Ásia-Pacífico, Bermudas, Canadá, Europa, México e América do Sul

Fale com sua equipe local de Talent Services

O Código de Ética e Conduta Empresarial não se destina a interferir, restringir ou impedir as comunicações dos colaboradores sobre os próprios salários, horários ou outros termos e condições de trabalho de um colaborador; tampouco os colaboradores são impedidos de exercer seus direitos de denunciar condutas ilícitas à autoridade governamental apropriada.

O Código de Ética e Conduta Empresarial não altera a natureza da sua relação de trabalho, e suas políticas não devem ser entendidas como um novo contrato sob nenhuma forma.

