

# 英國保誠集團商業行為準則

## 我們的業務

英國保誠集團通過在英國、歐洲大陸、美國和亞洲的業務，為全球數以百萬計的客戶提供金融產品和服務。我們一貫地秉承 160 年來所建立的信譽，以負責和誠信的原則，遵循營業所在國家的法律、規章、傳統、文化，以及國際間廣泛認同的商業行為標準。

英國保誠集團董事會要求董事會成員及所有員工的表現盡可能達到最高的專業和道德行為標準。本行為規範制定了整個集團必須遵守的基本道德標準。全體業務員/代理人 and 代表集團行事的相關人員必須遵守相同的行為準則。全體員工和其他代表公司行事之人員，也必須遵守本行為準則，以作為與集團的關係承諾的重要依據。

杜嘉祺

集團執行總裁

## 集團的商業行為準則

所有集團所屬業務之經營，必須遵循本準則所建立的價值觀和標準，以及集團治理手冊的規定，以確保所執行的政策與程序達到一致。以下行為準則適用於所有員工以及任何以集團名義執行業務的人員，集團裡的高階管理層更應該依循這些標準領導工作。

### 1. 所有的營業活動

- 1.1 從事誠實並符合道德規範的行為，包括以合乎道德規範的方式處理個人和公司之間實質或表面的利益衝突。
- 1.2 以有效的機制，防止機密資料遭不當使用，並嚴禁任何人為自己或他人之利益而使用機密資料。
- 1.3 在符合本準則和集團治理手冊所建立的價值觀和標準的前提下，促進集團的合法利益。
- 1.4 遵守我們業務所在地每個國家的法律、法規和規章。
- 1.5 遵守我們業務所在的每個國家對“洗錢”防治，或涉及“反恐”違法的金錢利益等活動相關作業規定與法律規章。

### 2. 與客戶的關係

- 2.1 公平、公開和誠實地對待客戶。
- 2.2 提供高水準的服務。
- 2.3 提供有效的投訴程序，以處理當此行為準則標準遭受到質疑的情況。
- 2.4 致力於提供和推廣能夠滿足客戶需求且容易理解的產品和服務。
- 2.5 除了依照法律規定或經法律允許，或已預先取得客戶書面同意外，對客戶的資料應予以保密。

### **3. 與股東、集團所投資的公司及與公眾的關係**

- 3.1 持續為股東創造最大利益，並同樣地使客戶、員工以及我們業務所在地的社區受益。
- 3.2 記錄會計帳冊以準確地披露公司的財務狀況，發佈財務報告以確保集團財務資訊的透明。
- 3.3 誠實地傳達經營政策、成果和前景。
- 3.4 與集團所投資的公司之間保持適切的溝通，並作為一般投資管理流程的一部分，並積極處理任何偏離我們的價值觀和標準的狀況。
- 3.5 在集團公開發佈或提交給有關當局的報告及文件中，必須提供完整、公平、準確、及時和可以理解的資訊，並遵守全部的法律和規章，包括《英國上市規則（UK Listing Rules）》和《美國沙班奧克斯利法（US Sarbanes-Oxley Act）》。

### **4. 與員工的關係**

- 4.1 持續成為一個提供適當薪酬的工作環境。
- 4.2 持續成為一個提供適當培訓和人才發展機會的工作環境。
- 4.3 不容許歧視、騷擾或迫害。在員工招募以及與員工日常相處過程中，認同員工的多元現象之存在。建立良好的員工關係環境，並鼓勵所有員工參與。
- 4.4 對於發現並且願意舉報不正當業務行為的員工，應予以支持；應設有適當的程序，讓員工可以無懼地將其合理確信存在的行為進行舉報。
- 4.5 提供清潔、健康和安全的工作環境，要求所有員工採取一切合理的預防措施以避免對同事或社會大眾造成傷害。
- 4.6 禁止在工作場所內違法使用藥品，對於有酒癮或毒癮的集團成員，應鼓勵其尋求幫助。
- 4.7 禁止強制勞動或雇用童工。

### **5. 與供應商的關係**

- 5.1 在與供應商的業務關係中，應維持最高的道德標準。
- 5.2 盡可能使用與我們擁有相同價值觀和標準的供應商。
- 5.3 與供應商並肩合作，以提升整體的績效。
- 5.4 在訂購貨品或服務時，應商定有關付款條件，並按照約定條件付款。

## **6. 與社區的關係**

- 6.1 對於我們業務所在社區的社會和經濟福祉作出貢獻。
- 6.2 鼓勵員工參與各項活動，以促進社區發展。
- 6.3 盡可能減少業務活動對環境的負面影響，並達成集團的環境政策目標。
- 6.4 在執行各項業務活動時，應盡可能顧及當地的文化和社會傳統。

## **7. 與競爭者的關係**

- 7.1 按照集團行為準則執行業務，積極誠實地從事競爭。
- 7.2 當與競爭對手有任何接觸時，應避免洩漏專有的或機密的資料。

## **8. 與政府和監管機構的關係**

- 8.1 與政府和監管機構維持具建設性和開放的關係，以培養相互的信任、尊重和瞭解。

## **9. 遵守本行為準則**

- 9.1 集團所屬各業務機構應向員工說明集團的價值觀、本準則要求的標準和相關的責任。
- 9.2 各業務機構必須能夠證明已建立足以確保遵循本準則所有規定的流程，內部稽核將會進行定期查核。
- 9.3 任何人員違反本準則或集團治理手冊規定，將可能受公司懲處。如涉及違反當地法律行為，該人員或有關人員將可能面臨法律訴訟。