

somewhat
different



行为准则

联结——
外部、内部和周围的世界

目录

高层寄语	4
目标和价值观融入公司行为准则	6



1 不止于行为—— 我们依托高效信任经营业务

不止于行为	10
遵纪守法	11
遵守行为准则	12
直言不讳和寻求建议	14
报告渠道	15

2 外部—— 我们关心合作伙伴

竞争	18
反贿赂和反腐败	19
制裁、反洗钱和反恐怖融资	20
记录保存和税务	22
内幕信息	23



3

内部—— 我们关爱彼此

平等、多元化和办公场所安全	26
利益冲突	27
礼物和招待	28



4

周围的世界—— 我们爱护环境

环境和社会	32
沟通	32
数据保护和信息安全	34
术语	35



高层寄语



在 Hannover Re，我们以拥有坚实的合作和信任文化为荣。我们合力创造机会。我们的行为准则体现了我们以“责任”、“团队精神”和“进取”为指导的价值观，是我们开展业务活动的驱动力，也是我们遵循道德准则的支柱。

遵守法律法规和公司内部政策是我们企业文化的基石，同时也是经营业务的基础。公司行为准则有助于我们实现这个目标，因为它支持我们每天选择做正确的事情。

不管我们是否是公司领导，是否管理一个部门、一个业务条线还是一个业务区域，我们都应行事负责，这样即使我们的所作所为被新闻报导了，也不会让任何人感到难堪。

让我们继续以为 Hannover Re 效力而感到骄傲。

Jean-Jacques Henchoz
首席执行官



我们希望用我们的内在品质令人信服，而非投机取巧。我们的目标始终是行为合规，诚实守信。我们不参与有问题的业务活动。我们所有人，包括管理层和员工，承诺每天都会遵守这些原则。

公司行为准则为我们的雄心壮志提供了支持。虽然它不能为每一个问题提供明确的答案，但它可以作为体现我们高道德标准的基础。

如有疑问，请寻求建议。无论您是有疑问，或是想要分享想法或建议，或者澄清疑问，在您需要的时候，我们集团法律合规团队、地方合规官和我本人随时可以为您提供帮助。请随时联系我们（联系信息请见“报告渠道”章节）。

Thomas Fiedler
首席合规官

全球化的最大成就之一是将世界各地的人联结在一起。它既创造了许多机遇，也带来了一些挑战。我们要从不同的角度来应对这些情况。外部、内部和周围的世界——我们彼此相连。无论是在业务关系中，还是作为个人。在 Hannover Re，我们通过公司行为准则中的价值观联结在了一起，并且指引了我们的行为。



联结

目标和价值融入公司 行为准则

公司目标是公司行为准则（以下称“行为准则”）的基础，适用于整个集团，体现了公司价值观。



我们依托高效信任 经营业务。

不止于行为	10
遵纪守法	11
遵守行为准则	12
直言不讳和寻求建议	14
报告渠道	15

不止于行为





不止于行为

除集团战略以外，公司行为准则还针对员工制定了规则，以确保员工的行为合法，诚实守信。公司行为准则已经 Hannover Re 执行董事会和监事会的批准。我们会定期审查行为准则，并在必要时进行更新。

行为准则明确规定了最低要求。如果您所在地对您的业务活动有更严格的要求，则必须执行并遵守这些要求。





违法会导致严重后果，包括内部惩戒措施、劳动法制裁、罚款，甚至监禁。

遵纪守法

零容忍原则。

我们遵守法律法规的要求和精神，并且按照其预定的目的和目标行事。违反行为准则和法律法规会损害 Hannover Re 的声誉，给公司或个人造成严重后果。

因此，合规团队会对所有违反行为准则的行为以及涉嫌违反适用的法律法规的行为进行调查。所采取的行动取决于具体情况，其中包括架构的改进和雇佣相关的后果。

我们决不允许以业务需求为由，做出违反法律或与公司行为准则以及与公司行为准则所体现的价值观相悖的行为。

遵守行为准则

我们遵守法律和内部要求。

行为准则适用于 Hannover Re 全球员工，不受工作类型和工作地点的限制。我们确保我们的行为反映了公司的价值观，并且与公司行为准则相一致。我们遵守适用的法律和内部政策、指导方针和流程。

我们遵循“实质重于形式”的原则，且所有政策的实施都应符合常识。

我们处事诚实守信。

行为准则不只是概述了适用于我们的法律法规的要求。它还规定了开展业务和与利益相关者以及与彼此互动时的基本标准。

我们行事以身作则。

如果您身处领导岗位，您承担责任更大。您要营造一个让员工敢于提出问题和疑虑的环境，并在他们提出问题和疑虑时给予支持。





如何做出正确的决定。

如果您不确定自己的行为是否符合行为准则，以下问题也许能为您指明方向。所以，问问自己：

1. 是否合法？
2. 是否反映了我们的价值观？
3. 如果公开我的行为，我是否会感到自在？

如果这些问题您都回答“是”，那么您的行为很有可能是允许的，并且符合行为准则。如果并非所有的答案都为“是”，或者您仍然存疑，就应该寻求建议。

行为准则是很好的资源，但它无法涵盖我们每天可能面临的所有情况。因此，做任何事情时都必须运用您的判断力，并在必要时向您的直线经理或合规团队寻求支持。

直言不讳和寻求建议

我们不会报复。

行为不当会影响我们所有人。我们认真对待您提出的每一个疑虑。如果您发现有违法行为或不符合行为准则的行为，请直言不讳。

我们理解，直言不讳需要勇气，因此，我们不容许对任何善意报告的人进行报复。

无论使用何种报告渠道，您都可以相信，您的报告将被严格保密，您的疑虑也将得到及时和妥当地处理。



报告渠道

我们有 4 个重要的报告渠道。

个人

您可以随时联系您的直线经理、法律与合规团队以及地方合规官。

邮件

如果您想提交文件证明您的疑虑或提供背景信息，您可以选择通过电子邮件 Compliance@hannover-re.com 联系合规团队。

电话

拨打集团合规联系电话 +49 511 5604 6377 时，您的电话将被转接到答录机，合规团队将记录并处理您的信息。

报告系统

您可以通过我们的报告系统报告（涉嫌）违法行为，甚至可以匿名，这样就无法追踪到您本人。Hannover Re 可以采取适当的措施，防止进一步伤害。



如需了解其他报告途径，
请至公司内网查阅当地的
合规页面，或联系地方合
规官。



我们诚实守信并且 主动负责。

竞争	18
反贿赂和反腐败	19
制裁、反洗钱和反恐怖融资	20
记录保存和税务	22
内幕信息	23

外部

我们关心合作伙伴



竞争

我们依法公平竞争。

我们的竞争策略是提供快速的解决方案，比竞争对手领先一步。我们不会使用非法或不公平的手段。我们遵守反托拉斯法的规定。

虽然反托拉斯规则可能会因管辖区而有所不同，但他们的目标都是确保自由开放的竞争。



在某些情况下，与竞争对手交换信息可被视为犯罪。在分保人或经纪人的提议下，基本允许为联合体中的个别风险投保，这是再保险中的标准商业流程。反托拉斯规定也适用于保险公司和再保险公司之间的业务往来。



Hannover Re 在行业协会和其他代表机构中发挥着积极作用。在和这些协会开展的所有活动中，公司的主要目标是促进全球再保险市场的稳定、创新和竞争，让人们更加了解再保险在经济和社会中的价值。



与政府官员接触时，需特别谨慎小心。您决不能直接或间接提供、支付、承诺提供或接受任何有价之物。

无论数额大小，明确禁止以 Hannover Re 的名义向政党和教会，或者其他政治和宗教组织进行捐赠。

反贿赂和反腐败

我们不容忍贿赂或腐败。

与客户互动时，具有合作精神是我们的特点。我们不容忍任何形式的腐败和勒索。我们从不直接或间接提供、支付、承诺支付或接受任何有价之物，因为这可能会对我们或其他人的判断、决策或行为产生不当影响。

我们不容忍非法的疏通费，且我们只与和我们采取相同反贿赂和反腐败手段的第三方合作。必须拒绝业务合作伙伴索要礼物或其他类型的个人利益的要求。

制裁、反洗钱和反恐怖融资

我们不参与和犯罪有关的交易，我们助力探查和打击这类活动。

我们遵守制裁规定。

各种制裁、金融制裁及贸易禁运可能与我们这样的全球性业务活动有关。我们不会进行任何形式的制裁套利。我们遵守我们制裁管理系统的内部规则，确保符合所有适用的制裁要求。

我们不容忍洗钱或恐怖融资。

在开展业务时，我们承诺会阻止其他人以非法手段利用我们的业务进行交易。我们遵守我们业务所在的所有国家的反洗钱、金融犯罪和反恐怖主义法。

基于公民身份或其他标准（如永久居留或美国绿卡等居留许可），制裁规定可能也适用于该类员工。如需了解更多信息，请查看公司内网和制裁培训材料。

需要注意的是——危险信号。

- 不同寻常的有利条件。
- 在声誉存疑的管辖区内，若实体的受益人未知，



该怎么办？——3个步骤

1. 警惕洗钱
2. 收集可疑的文件或信息
3. 向合规团队报告可疑事项



不接受现金付款。



记录保存和税务

我们保持记录的准确性。

我们为客户提供坚实的财务支持，为公司的利益相关方提供有吸引力且可靠的回报。我们保持账簿和记录的准确性和完整性。

无论是用于内部交流还是外部沟通，我们保证我们的记录和报告是准确真实的。财务报表、监管要求和公开提交的文件都符合所有适用和公认的会计原则以及法定要求。

在处理重大新交易的早期阶段，我们对我们的外部审计员保持透明，并用这种方式为审计过程和可靠的审计意见提供积极的支持。



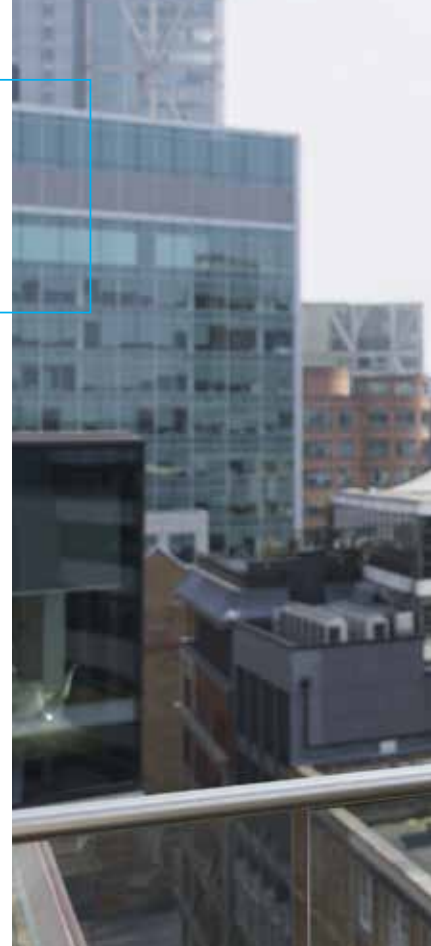
我们遵守税务条例。

我们保证遵守 Hannover Re 集团涉足的所有相关司法管辖区内的全部税务条例和税收相关的义务。我们认为税收治理和遵守税务条例是公司风险管理系统的重要组成部分。

有效的风险管理能让我们在早期阶段就识别出不确定因素，从而可以制定出适当的措施减轻潜在的不利税务后果。

我们与公共机构和地方财政主管部门紧密合作，提倡以长期、开放的建设性方式讨论涉税事宜。

始终完全遵守法定条例。必须严格遵守税法，防止对 Hannover Re 集团的品牌或公司造成任何重大或声誉的损害。



内幕信息

我们禁止利用内幕信息进行交易。

每个国家都制定了法规保护其资本市场，促进交易环境的透明与公平。规范处理内幕信息是其中的关键因素。

我们禁止利用内幕信息牟取个人利益或好处，例如，在公众不知晓该信息的情况下，利用自己的优势购买或出售公司股份。

我们不会在未经授权的情况下与他人分享内幕信息，因为这构成了泄密，是违法的。

在许多国家，依靠内幕信息行事属于刑事犯罪，会受到严厉的处罚。内幕信息可能是有关 Hannover Re 及其业务的信息，但也有可能是与我们某位客户有关的信息！

遵守公司“限制买卖期”可以避免出现内幕交易，减少内幕交易风险。在这些时段，Hannover Re 的员工，根据其职能或任务，被禁止交易 Hannover Re 的证券。我们公司内网会公布“限制买卖期”时段。





内部

我们关爱彼此



我们重视每个人，拥抱多元化，崇尚“尊重的文化”。

平等、多元化和办公场所安全	26
利益冲突	27
礼物和招待	28

平等、多元化和办公场所安全

我们重视每个人，拥抱多元化。

授权和问责机制在公司文化中根深蒂固。我们坚持多元化——我们不容忍基于任何理由（如民族、性别、宗教或意识形态、失能、年龄、家庭状况、性取向）的歧视。

我们相互尊重——我们不容忍任何形式的种族主义、不当行为、性骚扰或其他骚扰、侮辱性行为、恐吓或暴力或类似的威胁等。我们成功的关键是尽可能地创造包容性的办公场所。

为了我们的员工，我们遵循国际劳工组织 (ILO) 制定的《核心劳工标准》。

我们确保提供安全的工作环境和良好的工作条件。

我们确保工作环境的安全并对员工进行相应的培训。我们希望打造良好的办公场所。我们努力提供尽可能良好的工作环境，推动办公场所持续发展。我们采取各种措施帮助员工保持身体和心理健康。





利益冲突

我们以 Hannover Re 的最佳利益行事。

我们的商务决策以可靠的客观标准及 Hannover Re 的最佳利益为基础。在工作中或工作之外，我们避免任何可能妨碍这个目标的行为。我们会及时披露可能干扰我们的客观性或可能被视为影响我们的判断力或可能造成不当行为的个人利益。

任何可能影响您为 Hannover Re 的最佳利益作出客观决策的个人利益都可能构成利益冲突。例如，这种冲突可能来自于某个私人关系，如业务合作伙伴是亲密的朋友或家人，或者源于向竞争对手投资。这会对您的判断力、客观性或忠诚度产生不当影响，从而给 Hannover Re 带来财务或声誉风险。

礼物和招待

在赠送或接受礼物和邀请时，我们应负责。

公司走向成功凭借的是创新性产品的品质和价格、员工的专业知识和以客户为导向的服务。

我们只允许给予或接受与我们的业务活动有关且符合通常可接受的标准水平和适用法律允许的礼物、邀请或其他利益。

什么是可接受的标准？

在下列情况下，礼物或邀请是可以接受的，例如，在合理价格以及符合行业和交易所在地理区域的标准范围内，受邀出席商务午餐/晚餐，或前往与商务谈判或与在此之后能立马达成某项交易有关的餐厅或活动。

通常不允许受邀参加和业务活动无关的活动，如：与家人出海旅行或度假旅游。可能还需要考虑当地的法规，详情请咨询当地的合规团队。



礼物和招待与行为准则的许多方面有关——它们可能成为潜在的利益冲突，甚至可能被视为贿赂。



周围的世界

我们爱护环境



我们关爱社会， 注重安全。

环境和安全	32
沟通	32
数据保护和信息安全	34



环境和社会

我们了解公司对社会的责任。


作为世界公民，我们努力在当地社区和社会中产生积极影响。我们为艺术、科学、文化和社会项目做出了贡献并进行了相关捐赠，我们以此为荣。

我们还与各种研究机构和大学分享我们的知识，并支持他们的研究。我们在其中创造的价值超越了我们本身的业务活动。

我们致力于可持续发展。

我们对我们所处的环境和社会负责。我们承诺在公司治理中承担责任并保持透明，旨在取得持续成功。我们在承保业务和投资活动中注重可持续发展。我们在经营中运用环境管理。我们关心员工和同事。

我们承诺尊重并遵守人权，并在我们的影响范围内，尽可能避免或防范违反人权的行。我们还维护个人不受任何形式的奴役的权利。我们希望与我们有业务往来的所有个人和组织都能支持这一点。我们承诺遵守《联合国全球契约十项原则》、《可持续保险原则》和《负责任投资原则》。



这不仅仅是零碳排放。可持续性和责任是公司目标和价值观的组成部分，也是我们集团战略的坚实基础，并在基本的可持续发展战略中得到完善。我们在日常行动中对这两方面给予支持。

沟通

我们负责任地沟通。

代表公司公开发表意见时，我们需审慎行事。我们向媒体、金融分析师和公众提供清楚准确的信息。我们希望在战略考虑和日常业务中始终以我们的价值观和法律标准为指导；因为每个人的举止、行动和行为都会影响公众对 Hannover Re 的看法。



如果您在未经授权的情况下，被人认为是公司的代表，您需要澄清您谨代表您个人。

我们的企业形象为 Hannover Re 的价值观赋予了明确且显而易见的特质。它提高了公司的认知度和品牌熟悉度，并传递了我们公司长期战略的形象。简而言之：它形象化了我们的企业身份。



数据保护和信息安全

我们会根据适用的法律和/或合同义务使用机密信息。

我们不会让机密信息接受未经授权的检查。仅在必要知悉的情况下，才允许访问机密信息。我们爱护提供给我们的设备，并且保护设备不被误用、丢失和盗窃。

在合理范围内，有些资产允许个人使用，但使用应该适当、不频繁、合法且不妨碍为 Hannover Re 工作。



机密信息不仅仅指标注为机密的信息。它还包括因性质而不应被公开的信息，如商业秘密和经营秘密以及报告和会计文件中未公开的数字。我们必须保护机密信息，避免未经授权的访问。注意，尤其是和同事交谈时，要确保只将机密信息传递给工作中有需要的员工。切勿在社交媒体上分享机密信息。

个人数据指与个人有关且有助于识别该个人的数据。因此，所有员工都必须遵守适用数据保护法的规定，并且所有员工都只在法律允许的范围内收集、处理和使用个人数据，同时，目的合法明确是执行工作任务的必要条件。

即使在雇佣关系终止后，您也必须持续保密。

我们工作的大楼也属于公司资产。注意保护环境，让我们都能在其中享受工作。保管好发给您的财产（如钥匙或大楼门禁卡），并尽您所能，防止误用、未经授权的使用或进入我们的设施。请牢记：在识别、消除和管控信息安全问题方面，您发挥着至关重要的作用。

我们保护我们的数据，注重隐私。

我们保护公司的数据和客户、业务合作伙伴、员工以及其他利益相关方委托给我们的数据。我们认真负责地处理数据并遵守适用的数据保护和隐私法律。我们确保这些法律适用范围内的数据都得到妥善保护，避免发生未经授权的访问。只有当法律允许，目的合法明确及出于执行特定任务需要时，我们才会收集、处理并使用数据。

我们以专业和安全的方式处理信息。

公司业务依靠的是信息。我们需要确保所有信息资产的保密性、完整性和可用性，以免它们遭到未经授权的披露、破坏、操纵或其他形式的误用。员工个人意识和行为是保持良好信息安全的关键。

术语

可接受的标准（礼物和招待）

在下列情况下，礼物或邀请是可以接受的，例如，在合理价格以及符合行业和交易所在地理区域的标准范围内，受邀出席商务午餐/晚餐，或前往与商务谈判或与此之后能立马达成某项交易有关的餐厅或活动。

反托拉斯法又称竞争法、卡特尔法或反垄断法。

公司资产既包括我们的笔记本电脑和通信设备等有形物品，也包括许可证和知识产权等无形物品。

利益冲突指任何可能影响您为 Hannover Re 的最佳利益作出客观决策的个人利益都可能构成利益冲突。

疏通费（反贿赂）指向政府官员支付的款项，用于推动或加快某些行动或流程。

家庭成员（利益冲突）不仅包括您的直系亲属，如配偶、子女或父母，还包括您的大家庭中的成员，如姻亲、（外）祖父母/（外）孙子女，以及与您共同居住且与您存在经济依赖关系的成员。

政府官员包括任何公共机关、公务员、其他官员、公共组织的代表以及与准政府实体和国有企业有关联的雇员。

内幕信息指尚未为公众所知的信息，这些信息可能会影响理性投资者购买或出售 Hannover Re 或其子公司发行的证券的投资决策。这可能包括但不限于商业计划、财务资讯、经营信息，如管理层变动和并购计划。

地方合规官 Hannover Re 的每个经营实体都指定了一位专门的地方合规官或地方合规联络员。他们在合规职能范围内为首席合规官提供支持。

洗钱指将非法获得的金钱或非法获得的资产非法转入合法金融和商业流通的过程。如需了解更多信息，请查看“金融行动特别工作组”网站（FATF，制定国际预防洗钱标准的政府间机构）。

制裁是任何政府或超国家组织都可以实施的限制性贸易措施。制裁的对象可以是政府、团体和组织、个人、实体、船只和飞机。

我们的**报告系统**允许员工和业务合作伙伴匿名举报某些严重的违法行为。Hannover Re 可以采取适当的措施，防止进一步伤害。一家领先的外部服务供应商负责管理该在线报告系统。

发布人

Hannover Re
Karl-Wiechert-Allee 50
30625 Hannover
Germany
更新于 2022 年 1 月