

Código de Conduta do Fornecedor

Data de publicação: novembro de 2024



ASSURANT®

Código de Conduta do Fornecedor Assurant

A Assurant está comprometida com os mais altos padrões de integridade empresarial, conduta ética, práticas ambientais e condução de negócios de maneiras que se alinhem com nossa Visão de Sustentabilidade de promover um mundo conectado, respeitado e protegido, com foco estratégico em Comunidades Conectadas, Recursos Respeitados e um Planeta Protegido. Espera-se que os parceiros fornecedores da Assurant (“Fornecedores”) operem de maneiras que adotem padrões semelhantes e devem:

- proporcionar condições de trabalho seguras aos trabalhadores,
- tratar os trabalhadores com respeito e dignidade,
- garantir que os produtos e serviços fornecidos à Assurant utilizem práticas ambientalmente e socialmente responsáveis,
- conduzir todas as atividades de forma ética e em total conformidade com as leis, regras e regulamentos do país ou países nos quais o Fornecedor opera seus negócios.

A Assurant exige que seus Fornecedores operem de acordo com os princípios deste (“o Código”), em total conformidade com todas as leis e regulamentos aplicáveis e orientados pela estrutura dos Princípios Orientadores da ONU sobre Empresas e Direitos Humanos para evitar e mitigar impactos ambientais e sociais.

A Assurant tem o direito de avaliar a conformidade dos Fornecedores com este Código antes e durante o período do contrato. O não cumprimento deste Código pode afetar os relacionamentos comerciais futuros e existentes dos Fornecedores com a Assurant. Este Código se aplica aos Fornecedores e suas subsidiárias, afiliadas e subcontratados que fornecem bens ou serviços à Assurant. A Assurant ou seus auditores terceirizados podem contatar, realizar auditorias e visitar os Fornecedores para avaliar a conformidade com o Código e concluir as avaliações de risco de sustentabilidade do fornecedor.

ÍNDICE

TRABALHO E DIREITOS HUMANOS	4
TRABALHO INVOLUNTÁRIO E TRÁFICO DE PESSOAS	4
TRABALHO DE MENORES	4
HORAS DE TRABALHO	5
SALÁRIOS E BENEFÍCIOS	5
TRATAMENTO HUMANO	5
NÃO DISCRIMINAÇÃO	6
LIBERDADE DE ASSOCIAÇÃO	6
SAÚDE E SEGURANÇA	6
SAÚDE OCUPACIONAL, SEGURANÇA E PREVENÇÃO DE RISCOS	7
ERGONOMIA	7
CONDIÇÕES DE TRABALHO E DE VIDA	7
TREINAMENTO E COMUNICAÇÃO EM SAÚDE E SEGURANÇA	8
COMITÊS DE SAÚDE E SEGURANÇA DO TRABALHADOR	8
MEIO AMBIENTE	8
LICENÇAS E RELATÓRIOS AMBIENTAIS	8
PREVENÇÃO DA POLUIÇÃO E REDUÇÃO DE RECURSOS	9
GESTÃO E RESTRIÇÃO DE SUBSTÂNCIAS PERIGOSAS	9
GESTÃO DE RESÍDUOS NÃO PERIGOSOS	9
ÉTICA	9
INTEGRIDADE EMPRESARIAL	9
DIVULGAÇÃO DE INFORMAÇÕES	10
PROPRIEDADE INTELECTUAL E INFORMAÇÃO PROPRIETÁRIA	10
PROTEÇÃO DE IDENTIDADE E NÃO RETALIAÇÃO	11
PRIVACIDADE	11
FORNECIMENTO RESPONSÁVEL DE MINERAIS	11
NEGOCIAÇÃO COM INFORMAÇÕES PRIVILEGIADAS	12
SISTEMA DE GESTÃO DE RISCOS	12
AValiação de Riscos e Gestão de Riscos	12
TREINAMENTO	13
COMUNICAÇÃO	13
AUDITORIAS E AVALIAÇÕES	13
PROCESSO DE AÇÃO CORRETIVA	13
DOCUMENTAÇÃO E MANUTENÇÃO DE REGISTROS	14
DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE	15

Trabalho e Direitos Humanos

Os fornecedores devem reconhecer, respeitar e estar comprometidos em manter os padrões de direitos humanos dos trabalhadores reconhecidos internacionalmente e tratá-los com dignidade e respeito, conforme entendido pela comunidade internacional. Consistente com os Princípios Orientadores da ONU sobre Negócios e Direitos Humanos, os padrões trabalhistas são:

Trabalho Involuntário e Tráfico de Pessoas

Todo o trabalho deve ser voluntário. Os fornecedores não devem usar trabalho forçado ou compulsório, trabalho escravo (incluindo servidão por dívida) ou trabalho escravo, trabalho prisional involuntário, escravidão ou tráfico de pessoas. Isso inclui transportar, abrigar, recrutar, transferir ou receber pessoas vulneráveis por meio de ameaça, força, coerção, sequestro ou fraude, ou pagamentos a qualquer pessoa que tenha controle sobre outra pessoa para fins de exploração.

Os trabalhadores dos fornecedores não devem ser obrigados a entregar nenhuma identificação emitida pelo governo, passaportes ou autorizações de trabalho como condição de emprego. Fornecedor ou agências de despacho de mão de obra não devem receber depósitos ou taxas (por exemplo, taxas de recrutamento ou contratação) dos trabalhadores. Os contratos dos trabalhadores dos fornecedores devem transmitir claramente as condições de emprego em uma linguagem compreendida pelos trabalhadores. As agências de recrutamento terceirizadas usadas pelos fornecedores devem estar em conformidade com as disposições deste Código e leis e regulamentos aplicáveis.

Trabalho de Menores

Os fornecedores devem empregar apenas trabalhadores que tenham pelo menos 15 anos de idade ou a idade mínima legal aplicável, o que for maior. Se qualquer trabalho infantil ou de menores for detectado, o fornecedor deve interromper imediatamente esse trabalho infantil ou de menores e garantir que o processo de recrutamento de trabalhadores inclua

salvaguardas robustas adequadas para detectar e impedir que mão de obra de menores seja empregada no futuro. O uso de programas de estágio de estudantes legítimos, que cumpram todas as leis, regulamentos e os Princípios Orientadores da ONU sobre Empresas e Direitos Humanos aplicáveis, é apoiado.

Trabalhadores jovens acima da idade mínima legal para emprego podem ser contratados. No entanto, trabalhadores jovens com menos de 18 anos não devem realizar trabalhos que possam colocar em risco a saúde ou a segurança dos trabalhadores jovens, incluindo turnos noturnos e horas extras, ou trabalhar mais horas do que o permitido pela lei local e consistente com os Princípios Orientadores da ONU sobre Empresas e Direitos Humanos.

Horas de trabalho

As semanas de trabalho do fornecedor não devem exceder o máximo definido pela lei local. Os fornecedores devem seguir todas as leis e regulamentos aplicáveis com relação a horas de trabalho e dias de descanso, e qualquer hora extra obrigatória deve ser consistente com a lei local.

Salários e Benefícios

Os fornecedores devem compensar os trabalhadores de acordo com todas as leis salariais aplicáveis, incluindo aquelas relacionadas a salários mínimos, horas extras e benefícios legalmente obrigatórios. Em conformidade com as leis locais, os Fornecedores devem compensar os trabalhadores por horas extras com taxas de pagamento maiores do que as taxas horárias regulares.

Os fornecedores devem pagar salários precisos em tempo hábil, disponibilizar documentação escrita aos trabalhadores e não permitir deduções de salários como medida disciplinar. Os fornecedores devem oferecer férias, períodos de licença e folgas para feriados legalmente reconhecidos.

Tratamento Humano

Os fornecedores não devem se envolver em, ou ameaçar tratamento severo e desumano, incluindo qualquer assédio sexual, abuso sexual, punição corporal, coerção mental ou física ou abuso verbal de trabalhadores. Os fornecedores devem definir e comunicar claramente políticas e procedimentos disciplinares em apoio a esses requisitos aos trabalhadores.

Não discriminação

Os fornecedores devem estar comprometidos com uma força de trabalho diversificada e com oportunidades iguais, livre de assédio e discriminação ilegal. Os fornecedores não devem se envolver em discriminação com base em raça, cor, idade, gênero, identidade de gênero, orientação sexual, etnia, deficiência, gravidez, religião, filiação política, filiação sindical ou estado civil em práticas de contratação e emprego, como salários, promoções, recompensas e acesso a treinamento.

Liberdade de Associação

Em conformidade com a legislação local, os Fornecedores devem respeitar o direito de todos os trabalhadores de formar e se filiar a conselhos de trabalhadores ou sindicatos de sua própria escolha, de negociar coletivamente e de se envolver em reuniões pacíficas, bem como respeitar o direito dos trabalhadores de se absterem de tais atividades.

Os trabalhadores e/ou seus representantes devem ser capazes de se comunicar abertamente e compartilhar ideias e preocupações com a gerência sobre as condições de trabalho e práticas de gestão, sem medo de discriminação, represália, intimidação ou assédio.

Saúde e Segurança

Os fornecedores devem fazer provisões adequadas para a saúde, segurança e bem-estar de seus trabalhadores, visitantes, contratados e qualquer pessoa afetada por suas atividades. Os fornecedores devem manter condições de trabalho seguras e saudáveis de acordo com as leis e regulamentos locais e integrar práticas sólidas de gestão de saúde e segurança em seus negócios. Os fornecedores devem fornecer aos trabalhadores o direito e os meios para recusar trabalho inseguro e relatar condições de trabalho insalubres.

Saúde Ocupacional, Segurança e Prevenção de Riscos

Os fornecedores devem conduzir avaliações de risco que identifiquem e avaliem riscos de saúde e segurança ocupacional e devem gerenciar esses riscos por meio de um processo priorizado de eliminação de riscos, controles de engenharia e/ou controles administrativos. Os fornecedores devem fornecer aos trabalhadores equipamentos de proteção individual relacionados ao trabalho, mantidos adequadamente e instruções sobre seu uso adequado. Os fornecedores devem fornecer Fichas de Dados de Segurança (Sistema Globalmente Harmonizado de Classificação e Rotulagem de Produtos Químicos) para comunicar os riscos de produtos químicos perigosos. Os fornecedores são incentivados a implementar um sistema de gestão de saúde e segurança, como ISO 45001 ou equivalente.

Ergonomia

Os fornecedores devem identificar, avaliar e controlar a exposição dos trabalhadores a tarefas que representam risco ergonômico, como força excessiva, posições de levantamento inadequadas ou repetitividade. Os fornecedores devem integrar esse processo na qualificação de todas as linhas de produção, equipamentos, ferramentas e estações de trabalho novas ou modificadas.

Condições de trabalho e de vida

Os fornecedores devem fornecer aos trabalhadores instalações sanitárias razoavelmente acessíveis e limpas, além de água potável. As instalações de alimentação, preparação de alimentos e armazenamento fornecidas pelo fornecedor devem ser sanitárias. Os dormitórios dos trabalhadores fornecidos pelos fornecedores ou por terceiros devem ser limpos, seguros e fornecer espaço de moradia razoável.

Treinamento e Comunicação em Saúde e Segurança

Os fornecedores devem fornecer aos trabalhadores requisitos e treinamento adequados de saúde e segurança no local de trabalho em seu idioma principal. Os fornecedores devem postar claramente em suas instalações informações relacionadas à saúde e segurança.

Comitês de Saúde e Segurança do Trabalhador

Os fornecedores são incentivados a iniciar e apoiar comitês de saúde e segurança dos trabalhadores para aprimorar a educação contínua em saúde e segurança e incentivar a contribuição e a participação dos trabalhadores em questões de saúde e segurança no local de trabalho.

Ambiente

Os fornecedores devem desenvolver, implementar e manter práticas comerciais ambientalmente responsáveis e usar seus melhores esforços para reduzir o impacto ambiental ao fornecer produtos e serviços à Assurant. Os fornecedores devem aderir às leis e regulamentações aplicáveis relacionadas a produtos químicos, gerenciamento de resíduos (incluindo resíduos eletrônicos), reciclagem, água e emissões atmosféricas.

Os fornecedores devem implementar um sistema de gestão ambiental apropriado, comparável aos requisitos da ISO 14001-2015, e são incentivados a obter a certificação de conformidade de terceiros.

Os fornecedores da Assurant em toda a nossa cadeia de suprimentos global também são incentivados a participar da pesquisa anual do CDP Climate. A participação no CDP aumenta a transparência e fornece padrões globais de relatórios de dados ambientais para empresas, investidores e várias entidades governamentais seguirem. Para saber mais, acesse www.cdp.net.

Licenças e relatórios ambientais

Os fornecedores devem obter, manter e manter atualizadas todas as licenças ambientais necessárias (por exemplo, monitoramento de descarga), aprovações e registros e seguir os requisitos operacionais e de relatórios aplicáveis.

Prevenção da poluição e redução de recursos

Os fornecedores devem reduzir ou eliminar resíduos de todos os tipos, incluindo água e energia, na fonte ou por meio de práticas como modificação de processos de produção, manutenção e instalações, substituição de materiais, conservação, reciclagem e reutilização de materiais de acordo com as leis e regulamentações locais.

Gestão e Restrição de Substâncias Perigosas

Os fornecedores devem implementar uma abordagem sistemática para identificar, gerenciar, reduzir e descartar ou reciclar de forma responsável substâncias perigosas, de acordo com as leis e regulamentos aplicáveis.

Gestão de Resíduos Não Perigosos

Os fornecedores devem implementar uma abordagem sistemática para identificar, gerenciar, reduzir e descartar ou reciclar de forma responsável resíduos não perigosos.

Ética

Os fornecedores devem aderir a todas as leis e regulamentos aplicáveis em suas atividades comerciais. Os fornecedores devem ser éticos em todos os aspectos de seus negócios, incluindo relacionamentos, práticas, sourcing e operações.

Integridade empresarial

Os fornecedores devem manter os mais altos padrões de integridade em todas as interações comerciais. Os fornecedores não devem se envolver em corrupção, extorsão, peculato ou suborno para obter uma vantagem injusta ou imprópria. Os fornecedores devem cumprir todas as leis e regulamentos anticorrupção aplicáveis dos países em que operam, incluindo o Foreign Corrupt Practices Act, o UK Bribery Act e as convenções internacionais anticorrupção aplicáveis.

Os fornecedores devem evitar até mesmo a aparência de conflitos de interesse em seu trabalho conosco e devem divulgar imediatamente qualquer relacionamento familiar ou outro relacionamento pessoal próximo conhecido com nossa equipe que tenha influência sobre seus compromissos conosco.

Em qualquer relacionamento comercial, espera-se que parceiros comerciais terceirizados garantam que a oferta ou recebimento de todos os presentes e entretenimento (ou qualquer coisa de valor) seja permitida por lei e regulamentação; não viole as regras e padrões da organização do destinatário; seja consistente com os costumes razoáveis do mercado; e não tenha impacto adverso na reputação da Assurant. A equipe da Assurant não tem permissão para aceitar (1) presentes ou entretenimento luxuosos, frequentes ou extravagantes ou (2) presentes ou entretenimento que possam ser considerados ou percebidos como quid pro quo para negócios passados, pendentes ou previstos. Além disso, os presentes recebidos pela equipe da Assurant não podem ser na forma de dinheiro ou equivalente a dinheiro (por exemplo, cartão-presente AMEX, Visa, Mastercard).

Divulgação de informações

Os fornecedores devem registrar com precisão informações sobre suas atividades comerciais, práticas trabalhistas, de saúde, segurança e meio ambiente e devem divulgar tais informações, sem falsificação ou deturpação, a todas as partes apropriadas.

Propriedade Intelectual e Informações Proprietárias

Os direitos de propriedade intelectual incluem todos os direitos relacionados a patentes, direitos autorais, marcas registradas, segredos comerciais e outros know-how ou informações proprietárias e/ou confidenciais. Os fornecedores devem proteger e respeitar os direitos de propriedade intelectual de terceiros. O fornecedor garante e representa à Assurant que não infringe e não infringirá os direitos de propriedade intelectual de terceiros. Os fornecedores devem proteger a propriedade intelectual da Assurant e outras informações proprietárias e manter qualquer informação, comercial ou técnica, recebida da Assurant confidencial. A obrigação de confidencialidade do fornecedor se estende ao uso de tecnologias habilitadas para inteligência artificial, cujo uso deve ser divulgado ao seu contato comercial da Assurant. Os fornecedores devem usar acordos de confidencialidade para proteger as informações proprietárias da Assurant. [Consulte os termos comerciais da Assurant ou os acordos de não divulgação existentes para obter detalhes sobre as obrigações relacionadas a informações proprietárias e confidenciais.]

Proteção de Identidade e Não Retaliação

Os fornecedores devem fornecer um mecanismo de reclamação anônimo para gerentes e trabalhadores relatarem queixas no local de trabalho. Os fornecedores devem proteger a confidencialidade do denunciante e proibir retaliações.

Privacidade

Os fornecedores devem proteger as informações pessoais de todos com quem fazem negócios, incluindo fornecedores, clientes, consumidores e funcionários. Os fornecedores devem cumprir as leis de privacidade e segurança da informação aplicáveis e os requisitos regulatórios, como o GDPR, quando as informações pessoais forem coletadas, armazenadas, processadas, transmitidas e compartilhadas.

Fornecimento Responsável de Minerais

Os fornecedores devem exercer a devida diligência, de acordo com o *Guia de Devida Diligência da OCDE para Cadeias de Fornecimento Responsáveis de Minerais de Áreas Afetadas por Conflitos e de Alto Risco*, em toda a sua cadeia de fornecimento com relação ao

fornecimento de todo o estanho, tântalo, tungstênio e ouro contidos nos produtos, para determinar se esses metais são da República Democrática do Congo (“RDC”) ou de qualquer país adjacente e, em caso afirmativo, para determinar se esses metais financiaram ou beneficiaram direta ou indiretamente grupos armados que são perpetradores de graves abusos de direitos humanos na RDC ou em um país adjacente.

Negociação com informações privilegiadas

Os fornecedores devem garantir que seus funcionários que trabalham com a Assurant cumpram todas as leis aplicáveis sobre informações privilegiadas.

Sistema de Gestão de Riscos

Os fornecedores devem estabelecer processos, controles e responsabilidades que facilitem a conformidade com este Código e as leis e regulamentações aplicáveis. Os fornecedores devem estabelecer um sistema de gerenciamento de risco eficaz para identificar, priorizar e mitigar riscos.

Avaliação de Riscos e Gestão de Riscos

Os fornecedores devem estabelecer e continuar sempre operando um processo para identificar os riscos associados aos seus negócios (incluindo, mas não se limitando a, práticas legais, de conformidade, éticas, ambientais, de saúde, segurança e trabalhistas) e, com base na exposição relativa do fornecedor a cada risco, implementar planos de mitigação apropriados.

Treinamento

Os fornecedores devem estabelecer e continuar a sempre operar programas para treinar gerentes e trabalhadores para implementar as políticas, procedimentos e objetivos de melhoria do Fornecedor e para atender aos requisitos legais e regulatórios aplicáveis. Os fornecedores devem ter um processo contínuo para avaliar práticas e condições cobertas por este Código e para promover a melhoria contínua.

Comunicação

Os fornecedores devem estabelecer e continuar a sempre operar um processo para comunicar informações claras e precisas sobre as políticas, práticas, expectativas e desempenho do Fornecedor aos trabalhadores, fornecedores e clientes. O compartilhamento do compromisso de responsabilidade social, padrões e relatórios relacionados dos Fornecedores com as principais partes interessadas internas e externas é incentivado.

Auditorias e Avaliações

Os fornecedores devem realizar avaliações periódicas da eficácia de seus controles e daqueles de quaisquer subcontratados ou fornecedores de nível seguinte, e se eles são confiáveis para garantir a conformidade com este Código, leis, regras, padrões e regulamentos locais, regionais, nacionais e globais.

Processo de Ação Corretiva

Os fornecedores devem ter um processo contínuo para correção oportuna de deficiências identificadas por avaliações, inspeções, investigações e revisões internas ou externas. Os fornecedores devem tomar medidas razoáveis para evitar a recorrência de deficiências, garantindo que os planos de remediação abordem as causas raiz das deficiências daqui para frente.

Documentação e manutenção de registros

Os fornecedores devem criar e manter documentos e registros para garantir a conformidade regulatória, juntamente com a confidencialidade apropriada para proteger a privacidade.

A adoção e a conformidade do fornecedor com este Código devem ser documentadas, e as informações relevantes devem ser prontamente compartilhadas com a Assurant mediante solicitação. Os fornecedores são obrigados a atestar anualmente usando o processo de Declaração de Conformidade abaixo:

Espera-se que os parceiros fornecedores da Assurant relatem quaisquer violações reais ou suspeitas deste Código ou de qualquer lei ou política aplicável em conexão com o trabalho feito para a Assurant. Os parceiros fornecedores podem relatar preocupações por meio da Linha de Ajuda de Ética e Conformidade da Assurant em <http://helpline.assurant.com>. Ela está disponível 24 horas por dia, sete dias por semana, on-line e por telefone. Os relatórios podem ser enviados anonimamente, quando permitido por lei. Espera-se também que os parceiros fornecedores forneçam aos seus funcionários acesso a uma via interna adequada para levantar questões ou preocupações sem medo de retaliação. A Assurant reserva-se o direito de, a qualquer momento, revisar a adesão de um parceiro fornecedor a este Código e investigar quaisquer reclamações ou violações de política. A violação real ou suspeita deste Código será avaliada caso a caso para determinar se a ação corretiva do fornecedor é justificada. Se for o caso, um cronograma será estabelecido com o fornecedor para resolver o problema.

Declaração de conformidade

- ☐ Declaro que li e compreendo os princípios estabelecidos no Código do Fornecedor Assurant de Conduta, atualizado em novembro de 2024, e minha empresa cumprirá integralmente esses princípios.
- ☐ Declaro que minha empresa desenvolveu e implementou um Código de Conduta do Fornecedor para nossos fornecedores próprios. Sim/Não (circule uma opção). Se sim, anexo aqui uma cópia do Código de Conduta do Fornecedor da minha empresa.
- ☐ Declaro que minha empresa desenvolveu e implementou um Código de Conduta de funcionários para nossos próprios funcionários. Sim/Não (circule uma opção). Se sim, anexo uma cópia do Código de Conduta dos funcionários da minha empresa.

Assinatura

Nome da empresa do Fornecedor:

Nome do signatário (impresso):

Cargo na empresa:

Assinatura:

Data:

Envie a Declaração de Conformidade assinada eletronicamente para VendorRisk@Assurant.com.