



Código de Conducta del Grupo Talanx

Tabla de contenido

Carta del Presidente	3
Nuestro Código de Conducta	4
Integridad en Nuestras Actividades Comerciales	6
1. Trato al otro con respeto	6
2. Ser justos en la competencia	6
3. Garantía de la gestión sostenible	7
4. Manejo de la Propiedad de la Compañía de forma adecuada	7
5. Protección de la Información Comercial	7
6. Garantía el cumplimiento con la Ley de Protección y Privacidad de Datos	8
7. Elaboración correcta de registros e informes	9
8. Prevención del lavado de activos	9
9. Prevención de la corrupción	9
10. Respeto de sanciones y embargos	10
11. Garantía del cumplimiento de las regulaciones sobre información privilegiada	11
12. Comunicación con los medios, accionistas e inversionistas	12
13. Prevención de conflictos de interés	12
14. Garantía del cumplimiento de regulaciones tributarias	13
15. Determinación de la idoneidad de donaciones y patrocinios	13

Se puede encontrar información adicional en la Intranet del Grupo

Carta del Presidente



- Integridad significa hacer lo correcto por convicción personal

Esta aspiración está en consonancia con nuestra imagen y nuestros valores corporativos en igual medida y es la base esencial para una conducta legalmente correcta y responsable hacia nosotros, nuestros socios comerciales y clientes y el público en general. Nuestra integridad genera confianza, un activo valioso y un factor competitivo decisivo en nuestro negocio. Si queremos mantener y mejorar aún más la competitividad del Grupo Talanx a largo plazo, todos estamos llamados a garantizar con nuestra conducta una sólida cultura de integridad que preserve a largo plazo nuestra excelente reputación y la confianza depositada en nosotros.

[FIRMA]

Torsten Leue

Presidente de la Junta Directiva de Talanx AG

Nuestro Código de Conducta



El Código de Conducta es nuestro lineamiento para nuestro trabajo diario

El Código de Conducta es una directriz vinculante para nosotros a la hora de abordar los requisitos legales y éticos básicos que son importantes para nosotros en nuestras actividades empresariales y que se aplican a todos nosotros. Nos ayuda a identificar e iluminar posibles áreas de riesgo y conflicto y su importancia para nuestra compañía.

Un marco de referencia internacional y una base importante para nuestros principios y directrices internos es el Pacto Mundial de las Naciones Unidas, al que estamos especialmente comprometidos como miembros. La incorporación de los diez principios del Pacto Mundial de la ONU a nuestro Código de Conducta subraya nuestra determinación de llevar a cabo actividades empresariales de forma social y sostenible.



Todos debemos cumplir sus reglas

Nuestro Código de Conducta aplica a cualquier persona que trabaje para el Grupo Talanx, desde pasantes hasta los miembros de la junta. Para nosotros, es un asunto ordinario que cumplamos con todos los reglamentos legales aplicables. Cumplir con nuestras obligaciones contractuales y mantener nuestras promesas son igualmente importantes para nosotros. Sin embargo, hemos adoptado reglas de conducta internas y hemos firmado códigos de conducta desarrollados por la industria de seguros.



Nos protegemos a nosotros y a nuestra compañía

El incumplimiento de los reglamentos legales o principios éticos puede causar un daño duradero en la reputación del Grupo Talanx y sus marcas.

Las infracciones legales pueden tener consecuencias de gran alcance, desde la imposición de multas y la ejecución de reclamaciones por daños y perjuicios hasta consecuencias reglamentarias.

Una infracción del Código de Conducta representa un incumplimiento de las obligaciones establecidas en los contratos de trabajo o de servicios, y puede tener también consecuencias de derecho civil y laboral. Además, pueden imponerse sanciones penales si la violación del Código de Conducta es también un delito.



Para nosotros, integridad significa hacer lo correcto por convicción personal

Al tomar nuestras decisiones, siempre procuramos actuar con integridad, con sentido de la responsabilidad con nuestra compañía, nuestros clientes y socios comerciales y como miembros de la sociedad. Esto incluye la firmeza de mantener nuestros valores y principios, independientemente de las presiones emocionales, económicas y sociales. Todos contribuimos a proteger la reputación del Grupo Talanx y a evitar cualquier cosa que pueda causar daño a una unidad individual del grupo o al Grupo Talanx en su conjunto.

Nuestros directivos tienen una responsabilidad especial para dar vida al Código de Conducta: son modelos de conducta y dirigen de acuerdo con los principios y valores que defiende este Grupo. Están a disposición de sus empleados y les animan a plantear preguntas y preocupaciones siempre que sea necesario.



Cómo se pueden abordar las preocupaciones

Cualquiera que tenga conocimiento de una posible infracción de las leyes o de los principios de este Código de Conducta nunca debe ignorarla. Queremos evitar todo tipo de daños y protegernos a nosotros mismos y a nuestra compañía.

Las denuncias de posibles infracciones pueden presentarse por teléfono, por carta, por correo electrónico o a través del sistema de denuncias. Todas las denuncias pueden hacerse con su nombre o de forma anónima, pero siempre se tratarán de forma estrictamente confidencial.

Se protegerá la identidad de cualquier persona que denuncie una posible infracción.

Independientemente de que la denuncia resulte correcta o no, los denunciantes no deben temer medidas disciplinarias u otras consecuencias adversas.



¿Mis acciones están en cumplimiento con la ley y este Código de Conducta?

Si tiene alguna duda, una buena idea es hablar con sus colegas, su superior, su contacto de cumplimiento o el Director de Cumplimiento.

Usted puede contactar al Departamento de Cumplimiento del Grupo por medio de correo electrónico: compliance@talanx.com

El sistema de denuncias de Talanx es operado por un proveedor externo e independiente y está disponible en internet en diferentes idiomas y a toda hora:



Integridad en Nuestras Actividades Comerciales



1. Trato al otro con respeto

Nos esforzamos por crear el mejor entorno posible para fomentar la innovación y el rendimiento. Nuestras interacciones mutuas se basan en el trato justo y respetuoso entre nosotros y con nuestros clientes y socios comerciales, así como en el respeto a la dignidad y los derechos personales de todos y cada uno de los individuos.

Respetamos los derechos humanos establecidos en las declaraciones internacionales. Ningún empleado puede ser forzado a trabajar mediante el uso de la violencia o la intimidación de ningún tipo. Prohibimos cualquier forma de empleo involuntario, el trabajo infantil y el tráfico de personas. Tampoco toleramos ninguna otra forma de abuso de los empleados.

Nos dirigimos a los demás abiertamente y en una actitud de respeto mutuo, tolerancia y equidad. No toleramos la discriminación por motivos de origen, descendencia, nacionalidad, género, religión o filosofía, discapacidad, enfermedad, edad o identidad sexual.

2. Ser justos en la competencia

Queremos seguir siendo competitivos y ampliar nuestras posiciones en el mercado mediante un rendimiento excepcional. Por ello, las compañías del Grupo Talanx están comprometidas con el principio de perseguir sus objetivos empresariales por medios legal y éticamente irreprochables y de competir por medios legales y justos.

Todos estamos obligados a respetar las normas de la competencia y la legislación antimonopolio. Éstas prohíben, entre otras cosas, la colusión con los competidores en materia de precios y condiciones, la revelación de información sensible a la competencia o la presentación de ofertas falsas.

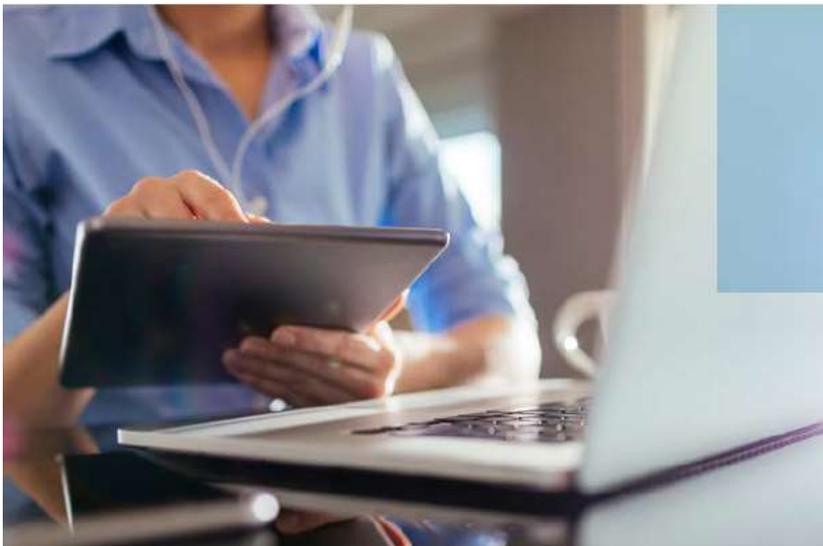
Nunca utilizamos medios ilícitos para obtener información sobre los competidores.

3. Garantía de la gestión sostenible

Estamos comprometidos con un gobierno corporativo responsable diseñado para crear valor sostenible. Actuamos con una perspectiva de futuro para estar seguros de cumplir las promesas de rendimiento que hacemos a nuestros clientes, tanto ahora como en el futuro.

Tenemos en cuenta explícitamente las exigencias de la sociedad y la protección del medio ambiente y los recursos naturales. El aspecto de la sostenibilidad es un pilar importante de nuestra filosofía empresarial.

Nos esforzamos por mejorar continuamente nuestro rendimiento medioambiental.



4. Manejo de la propiedad de la Compañía de forma adecuada

Por principio, utilizamos la propiedad de la compañía únicamente para fines operativos. Los protegemos contra el mal uso, la pérdida o el robo. Además de los activos tangibles, como los recursos operativos, la propiedad de la compañía también incluye activos intangibles, como las relaciones con los clientes y la propiedad intelectual, incluidas las licencias de software.

Deben respetarse las políticas internas y otros reglamentos que rigen el uso de los equipos y recursos de la compañía (incluidos el teléfono, los computadores, Internet y otras tecnologías de la información).

5. Protección de la información comercial

La información, como los términos y condiciones de los negocios y los contratos, los planes estratégicos y otra información de la compañía, es la base para la toma de decisiones clave y los procesos empresariales. Sin embargo, también existe un gran interés por dicha información fuera de nuestra compañía, por ejemplo, en el espionaje industrial y comercial contra clientes industriales, la exposición de las circunstancias personales de clientes privados o la extracción de datos de los empleados para un uso distinto al previsto.

Igualmente, la disponibilidad e integridad de la información y los procesos empresariales digitalizados son objeto de ataques (por ejemplo, para extorsionar "dinero de protección") o para realizar intereses radicales (por ejemplo, el terrorismo).

El Grupo Talanx mantiene una sólida organización de seguridad de la información en la que se observan todas las normas importantes para garantizar que la información esté segura con nosotros.

Debemos proteger la información comercial del acceso no autorizado de terceros, de la alteración no intencionada o de la pérdida.

En nuestros procesos internos, nos aseguramos de que la información se transmita únicamente a aquellos empleados que necesiten conocerla para el desempeño de sus funciones. Además, estamos obligados a mantener la confidencialidad de toda la información comercial que conozcamos en el curso de nuestras actividades. Esta obligación también sobrevive a la terminación de cualquier relación laboral.



6. Garantía del cumplimiento con la Ley de Protección y Privacidad de Datos

Nuestros clientes encargan sus datos personales a nosotros para que podamos cumplir con nuestras obligaciones y ofrecer productos y servicios personalizados para sus necesidades. También obtenemos datos personales de colegas y socios comerciales que necesitamos para nuestro trabajo. Debemos manejar estos datos de forma responsable y de conformidad con las leyes de protección y privacidad de datos aplicables.

Estamos obligados a cumplir con los reglamentos de protección de datos. La política de privacidad del Grupo resume el marco legal para la recopilación, almacenamiento, uso y divulgación de datos personales con respecto a los clientes, reclamantes, empleados y demás personas. También se regulan importantes principios de protección de datos como el tratamiento de datos únicamente con relación al fin previsto o a la observación de la economía de datos. Dentro del Grupo Talanx, se han implementado soluciones que garantizan la seguridad de datos y protegen los derechos de los titulares de los datos. También se han implementado soluciones para la vinculación de proveedores de servicios en cumplimiento con la ley de protección de datos y la preparación de textos de protección de datos, como formatos de consentimiento o información de protección de datos.

Todos los titulares de datos pueden contactar al funcionario de protección de datos de la compañía en confianza y buscar asesoría sobre la ley de protección y privacidad de datos o señalar los procedimientos de información que pueden ser problemáticos en virtud de las leyes de protección y privacidad de datos.

7. Elaboración correcta de registros e informes

Todos los registros e informes deben ser fieles y veraces, ya sea que estén previstos para su comunicación interna o externa. Esto se aplica en particular a la contabilidad y a los estados financieros, así como a otros informes sobre la evolución de los negocios y la situación financiera de la compañía o del Grupo.

8. Prevención del lavado de activos

Tomamos medidas para garantizar que las compañías del Grupo Talanx no se utilicen de forma indebida para el lavado de activos u otros fines ilegales. Las obligaciones de los empleados se establecen en la política de prevención del lavado de activos del Grupo. El funcionario a cargo de la lucha contra el lavado de activos de la Compañía debe ser notificado de cualquier caso de sospecha o duda. Las transacciones que parezcan ilegales deben suspenderse hasta que se confirme su legalidad sin lugar a dudas.

9. Prevención de la corrupción

Nos oponemos a cualquier forma de corrupción y extorsión. El soborno y la corruptibilidad no se toleran y son delitos en Alemania y en muchos otros países en las relaciones comerciales, y no solo cuando hay implicados funcionarios públicos.

Debemos tener especial cuidado al tratar con organismos o autoridades gubernamentales para asegurarnos de que no se les prometan ni concedan pagos u otras ventajas con el objetivo de influir en sus acciones.

Los regalos entre socios comerciales sirven como expresión de aprecio mutuo, así como para establecer y mantener relaciones comerciales estables. Sin embargo, en determinadas circunstancias, los regalos o invitaciones u otros beneficios pueden percibirse como un intento de influir en las decisiones comerciales de forma inapropiada. Por esta razón, no se pueden aceptar, ofrecer ni otorgar regalos ni invitaciones, beneficios ni ninguna otra ventaja inapropiada a los socios comerciales ni a sus empleados o familiares.

Los regalos e invitaciones a socios comerciales deben mantenerse dentro de unos límites razonables y no deben hacerse con la intención de influir en las decisiones de nuestros socios comerciales. Debe evitarse incluso la mera apariencia de ventaja ilícita. También hay que tener en cuenta que a los socios comerciales se les suele aplicar regulaciones similares.



10. Respeto de sanciones y embargos

En el desarrollo de nuestras actividades comerciales, tenemos en cuenta cualquier sanción y embargo financiero existente impuesto por las Naciones Unidas y la Unión Europea, así como por las instituciones nacionales competentes. Las obligaciones de los empleados del Grupo Talanx que van de la mano con el cumplimiento de las regulaciones sobre sanciones y embargos financieros están determinadas por la Política de Cumplimiento, así como por las políticas e instrucciones de trabajo vigentes en divisiones o localidades específicas. En caso de duda, debe consultarse con el oficial de cumplimiento local o el departamento de Cumplimiento del Grupo.



11. Garantía del cumplimiento de las regulaciones sobre información privilegiada

No podemos comprar ni vender instrumentos financieros negociados públicamente de las compañías del Grupo Talanx ni de sus socios comerciales (emisores), ni recomendar dichas acciones a otras partes, ni transmitir información privilegiada a partes no autorizadas si tenemos conocimiento de información privilegiada del emisor correspondiente (prohibición del uso de información privilegiada). La prohibición del uso de información privilegiada es una situación en la que el negociante utiliza conocimientos anticipados para obtener una ventaja sobre otros participantes en el mercado, poniendo en peligro el funcionamiento del mercado de capitales. Por ello, el uso de información privilegiada está castigado por el derecho penal.

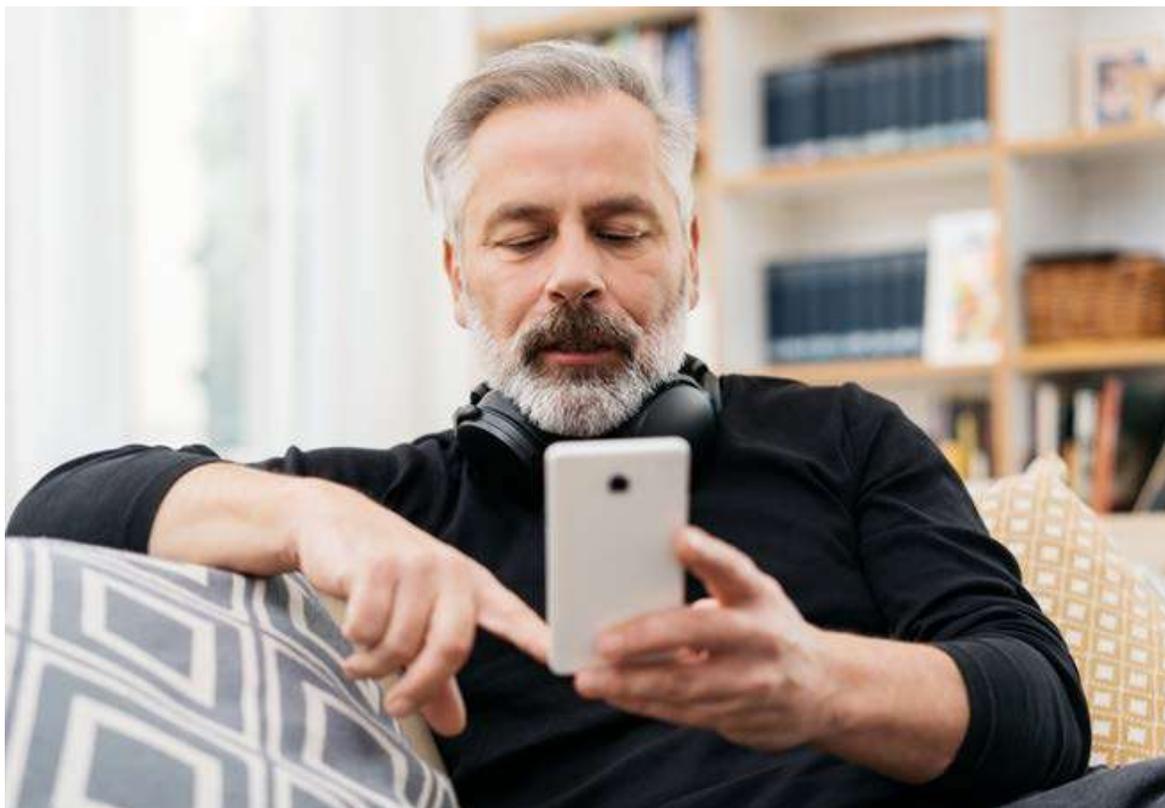
La información privilegiada es una información precisa que no se ha hecho pública y que se refiere a un emisor o a sus instrumentos financieros y que, si se hiciera pública, podría tener un impacto significativo en el precio de estos instrumentos financieros.

Este impacto se considera probable si un inversionista informado tuviera en cuenta la información al tomar una decisión de inversión.

Los empleados de las compañías pertenecientes al Grupo Talanx, así como los terceros externos que tienen acceso a información privilegiada relacionada con las compañías del Grupo Talanx o a sus instrumentos financieros, se inscriben en un registro de información privilegiada de la compañía correspondiente cuando es requerido. Los detalles se establecen en la instrucción de trabajo especial sobre la prohibición del uso de información privilegiada.

12. Comunicación con los medios, accionistas e inversionistas

La comunicación con los medios, accionistas e inversionistas es responsabilidad exclusiva de la junta directiva de la compañía en cuestión o de las personas expresamente contratadas y autorizadas para ello (en particular, el departamento de Comunicación y Relaciones con los Inversionistas del Grupo). Las consultas externas deben remitirse a estos departamentos.



Los empleados que, mientras actúen de manera privada, aparezcan públicamente (por ejemplo, a través de las redes sociales) como parte del Grupo Talanx o participen en un diálogo de forma que puedan ser percibidos como representantes autorizados de la compañía específica o del Grupo Talanx, deben dejar claro que están actuando a título privado.

13. Prevención de conflictos de interés

Nuestras decisiones comerciales deben basarse siempre en criterios objetivos y de acuerdo con nuestras políticas. Un interés personal en un asunto o una relación personal estrecha podría obstaculizar esta objetividad.

Debemos asegurarnos de que nuestros intereses privados no entren en conflicto con las obligaciones contractuales y los intereses prioritarios de nuestra compañía.

La participación de los trabajadores en instituciones sin ánimo de lucro es permisible y deseable. Sin embargo, dicha participación no debe entrar en conflicto con los intereses primordiales del empleador.

Los empleados pueden representar a la compañía en transacciones en las que ellos mismos o sus familiares (cónyuges, parejas registradas, hijos u otros parientes que vivan en el mismo hogar) tengan un interés económico significativo únicamente con el consentimiento previo de sus superiores y tras consultar con el oficial de cumplimiento.

14. Garantía del cumplimiento de regulaciones tributarias

Estamos expresamente comprometidos con el cumplimiento apropiado de las obligaciones tributarias. Cumplimos con las leyes tributarias nacionales y extranjeras, rechazamos cualquier declaración falsa y garantizamos el cumplimiento apropiado de las obligaciones tributarias de las compañías del Grupo Talanx.

Nuestra planeación tributaria se lleva a cabo de acuerdo con la ley.

Al introducir nuevos productos, garantizamos que se cumplan todos los requisitos tributarios y legales. Además, nos ocupamos de estructurar las transacciones de manera que se pueda realizar una evaluación tributaria objetivamente correcta.

15. Determinación de la idoneidad de donaciones y patrocinios

Promovemos la educación y la ciencia, el arte y la cultura, así como causas sociales u otras generalmente aceptadas que la compañía donante considere dignas de apoyo. Las donaciones no pueden hacerse a individuos, cuentas privadas ni a destinatarios que puedan dañar la reputación del Grupo Talanx. Las donaciones a partidos políticos se realizan únicamente en la medida permitida por la ley y deben ser aprobadas previamente por la junta directiva de la compañía específica del Grupo. Cualquier donación debe realizarse dentro del marco de las regulaciones tributarias.

Cuando se decidan las medidas de patrocinio, se debe velar por que exista una relación razonable entre los servicios del patrocinador y el objetivo económico previsto.

No están permitidos otros pagos ni beneficios voluntarios que no se correspondan con un retorno equivalente.



Responsable del contenido:

Dr. Martin Schwierzi
Director de Cumplimiento

Talanx AG
HDI-Platz 1
30659 Hanover

Póngase en contacto con nosotros.
El Equipo de Cumplimiento de Talanx
AG estará encantado de asesorarlo y
apoyarlo.

Hanover, enero de 2021

Contacto:

compliance@talanx.com

Puede encontrar información
adicional en la Intranet del Grupo.

Talanx AG
Grupo de Cumplimiento
HDI-Platz 1
30659 Hanover
Alemania
www.talanx.com