

# **Código de Ética e Conduta**

**MONGERAL AEGON**

*Construa seu amanhã*

Palavra do Presidente	5
O objetivo	6
A ética	6
Valores corporativos	7
Formação do quadro funcional	8
O que a empresa espera de você	8
Confidencialidade e direitos de propriedade de terceiros	9
Registros da empresa	10
Relação com governo, órgãos reguladores, parceiros comerciais e fornecedores	11
Relação com os clientes	11
Relação com a mídia	12
Mídias sociais	12
Participação dos funcionários nos meios de comunicação	13
Elaboração de trabalhos de conclusão de cursos, publicação de artigos e apresentação de palestras técnicas	13
Atividades externas	14
Ambiente de trabalho	14
Discriminação e assédios	15
Conflitos de interesse	16
Combate a fraude e lavagem de dinheiro	18
Cooperação com investigações internas e externas	18
Como comunicar uma questão que você identifica como “não conforme” ou “suspeita”	19
Penalidades	19
Considerações finais	19



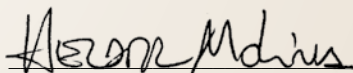
## Palavra do Presidente

Os valores da Mongeral Aegon definem o tom do relacionamento entre a empresa e seus acionistas, diretores, funcionários, parceiros comerciais, clientes e órgãos governamentais.

Sabemos que o mundo de hoje é complexo e continuaremos a lidar com situações que nem sempre têm soluções óbvias. Em face dessa complexidade, as diretrizes do Código de Ética e Conduta existem para nos guiar e nos fortalecer a fim de tomarmos as decisões corretas – como indivíduos e como empresa. Nele você encontra orientações sobre como agir segundo os padrões de ética exigidos pela CIA.

Seguir o Código de Ética e Conduta é responsabilidade de cada um de nós. Fazendo isso, exerceremos um efeito positivo ainda maior no mercado e na sociedade, além de continuarmos a construção de uma empresa da qual nos orgulhamos.

Conto com todos para seguirmos as normas de conduta descritas neste documento como principais balizadoras das relações entre os integrantes da Mongeral Aegon.



**Helder Molina**

**Presidente**

## O objetivo

A imagem e reputação da Mongeral Aegon, como empresa que opera de forma adequadamente legal e ética, são inseparáveis da conduta de cada um de nós.

Por este motivo, o Código de Ética e Conduta Mongeral Aegon tem como objetivo regular questões com as quais você pode se deparar no dia a dia, no exercício de suas atribuições, ou mesmo no relacionamento com pessoas.

Seus procedimentos e normas têm por finalidade representar permanentemente os interesses da companhia, evitando possíveis conflitos de interesse e situações em que a imagem da Mongeral Aegon fique exposta a riscos desnecessários.

Este Código de Ética e Conduta foi elaborado com diretrizes claras e objetivas de como a empresa espera que seus profissionais se relacionem com os colegas, parceiros e com a sociedade em geral, baseado nos princípios das boas práticas de gestão. É também um documento que possibilita que cada colaborador aumente sua conscientização sobre questões relevantes ligadas à ética e à conformidade.

A Mongeral Aegon não pretende enumerar todas as aplicações concebíveis de nossa política de negócios. No entanto, o que se segue são áreas de preocupação particular com relação à ética e à lei.

## A ética

A ética, como conjunto de normas e valores que regem uma sociedade, deve, necessariamente refletir a consciência e as ações deste grupo social, assim como trazer consigo o tipo de organização que alimenta esta sociedade.

A Mongeral Aegon, ao gerir seus negócios pautados em padrões éticos que agreguem valor para a sociedade, e que contribuam para o desenvolvimento e o bem-estar social, assume um papel mais amplo, transcende sua vocação de gerar lucros e indica ser socialmente responsável.

Ser ético é responder por suas atitudes, sempre procurando contribuir para as boas práticas na Mongeral Aegon e para uma sociedade melhor, sendo honesto em qualquer situação e tendo coragem de assumir os seus erros e decisões para com o próximo e a própria natureza.

## Valores corporativos

A cultura de uma organização é constituída por um conjunto de práticas e ideias que lhe emprestam força e perenidade. Ao longo do tempo, valores associados à nossa cultura de performance definiram o núcleo da identidade corporativa da Mongeral Aegon.

São valores corporativos da Mongeral Aegon:

### **Excelência**

Qualidade, eficiência máxima e desenvolvimento contínuo dos processos de trabalho.

### **Transparência**

A base do relacionamento com todos que participam do processo produtivo da empresa, clientes e órgãos governamentais.

### **Valorização dos colaboradores**

Priorização e promoção do bem-estar de todos que participam do processo produtivo da empresa.

### **Responsabilidade social**

Percepção da necessidade de atuar na construção de uma sociedade mais saudável, promovendo programas de responsabilidade social integrados ao seu negócio.

### **Inovação**

Busca permanente do reconhecimento, no mercado, por seu diferencial.

A Mongeral Aegon é uma empresa inserida em seu tempo, mas com os olhos no futuro. Nossos valores são traços que nos distinguem; alicerces sobre os quais construímos nosso modo de agir e nossos relacionamentos.

### **Aplicabilidade**

Estas normas são aplicáveis em todas as dependências da Mongeral Aegon e no relacionamento e decisões do dia a dia envolvendo Conselho de Administração, Diretoria, Funcionários, Prestadores de Serviço e Fornecedores.

A Mongeral Aegon reafirma o seu compromisso com o cumprimento das orientações contidas neste código como apoio na tomada de decisão.

## Formação do quadro funcional

A Mongeral Aegon tem como prática reconhecer o mérito de seus funcionários, sobre qualquer outra condição, oferecendo igualdade de oportunidades para que possam se desenvolver profissionalmente. Além disso, estabelece uma política de recursos humanos com diretrizes sobre avaliação criteriosa na contratação de funcionários, em todos os níveis, e prestadores de serviço.

## O que a empresa espera de você

### Funcionário:

- Conhecer e praticar as disposições deste Código de Ética e Conduta e assegurar o seu cumprimento no relacionamento com clientes e fornecedores.  
.....
- No exercício de suas atribuições, preservar o nome e a imagem da Mongeral Aegon.  
.....
- Pautar sua relação com demais funcionários, clientes e fornecedores pelos princípios da transparência e informar à sua liderança quaisquer situações de dúvida ou conflito.  
.....
- Comunicar à sua liderança o conhecimento de possíveis descumprimentos ou atitudes em desacordo com os dispositivos deste Código de Ética e Conduta, bem como coação para que as normas não sejam violadas.  
.....
- Cooperar com informações para esclarecimentos de qualquer situação contrária aos dispositivos deste Código de Ética e Conduta.



## Lideranças:

- Por meio do seu exemplo, têm a obrigação de contribuir para que seus liderados conheçam e cumpram as regras previstas neste Código de Ética e Conduta.  
.....
- Disseminar o conteúdo deste Código de Ética e Conduta para todos os seus liderados e conscientizá-los sobre a necessidade de sua observância.  
.....
- Colaborar com a manutenção de uma cultura de observância deste Código e incentivar os funcionários a apresentar dúvidas e preocupações com relação à sua aplicação.  
.....
- Manter um ambiente de trabalho onde os funcionários se sintam à vontade para comunicar o conhecimento de qualquer atividade ou ação em desacordo com os dispositivos deste Código de Ética e Conduta.  
.....
- Comunicar imediatamente ao Fale com o RH qualquer reclamação ou alegação referente a suspeitas de descumprimento dos dispositivos deste Código de Ética e Conduta.  
.....
- Informar aos clientes e fornecedores acerca dos dispositivos deste Código de Ética e Conduta e garantir o seu cumprimento no estabelecimento de qualquer relação.

## Confidencialidade e direitos de propriedade de terceiros

Os funcionários deverão manter a confidencialidade das informações dos seus clientes e parceiros comerciais confiadas a eles pela Mongeral Aegon.

A divulgação de dados confidenciais somente se dará quando for autorizada ou requerida pela lei.

Informações confidenciais incluem todas as informações não públicas que poderiam ser utilizadas por concorrentes ou serem prejudiciais à empresa, seus clientes ou parceiros comerciais se fossem divulgadas. Elas também incluem os dados pessoais de clientes e funcionários.

Os funcionários são os responsáveis por proteger quaisquer ativos de informação aos quais tenham acesso, em todas as formas, contra a divulgação para qualquer pessoa que não tenha autorização ou necessidade de conhecimento. Esta obrigação é válida mesmo após o fim de seu contrato de trabalho com a Mongeral Aegon.

Para saber mais sobre este assunto, consulte a Política de Segurança da Informação da companhia, disponível no Portal Corporativo.

## **Registros da empresa**

Os relatórios emitidos pela Mongeral Aegon devem conter informações lícitas e corretas.

A confiança de todos os nossos colaboradores, clientes, acionistas, funcionários e a comunidade em geral é baseada em nossa reputação pela integridade e transparência.

Os funcionários deverão registrar de forma apropriada e justa todas as transações financeiras em livros contábeis apropriados, disponíveis para inspeção por diretores, executivos corporativos e pelos auditores nomeados pela empresa. Os documentos e registros devem ser conservados de forma a possibilitar o acesso eficiente às informações, sempre que necessário.

É proibido adulterar, manipular, remover ou destruir registros antes dos prazos de arquivamento obrigatório, determinados pela Mongeral Aegon ou por legislação vigente.

A eliminação de qualquer documento sob a responsabilidade da empresa só será permitida com autorização prévia do gestor da área responsável.

## **Relação com governo, órgãos reguladores, parceiros comerciais e fornecedores**

No exercício de uma cidadania responsável e tendo como regra praticar negócios lícitos e transparentes, a Mongeral Aegon deve buscar que os seus parceiros comerciais e fornecedores contratados compartilhem de seus valores centrais e seus princípios, atuando com elevado padrão ético, respeito às leis e com responsabilidade social.

Nenhuma contribuição política pode ser feita, direta ou indiretamente, pela sociedade a qualquer candidato, partido, comissão ou campanha política, exceto conforme permitido pela lei e com a aprovação do Presidente do Conselho, do Presidente ou da Diretoria.

Opiniões de caráter pessoal podem ser manifestadas, desde que não representem posições da empresa.

A hospitalidade ou os presentes que possam parecer colocar o funcionário sob qualquer obrigação ou suspeita, e que tenham qualquer aparência de impropriedade, devem ser evitados.

## **Relação com os clientes**

Os clientes representam a razão de ser do nosso negócio. Para mantê-los, a Mongeral Aegon tem como missão garantir a eles e aos seus familiares um futuro tranquilo, por meio de produtos flexíveis e inovadores.

A Mongeral Aegon deve oferecer sistemas de comunicação que possibilitem o acesso a informações claras, precisas e compatíveis com suas necessidades e direitos de seus clientes, zelando pelo uso, controle e segurança das suas informações cadastrais em ações comerciais e institucionais.

## Relação com a mídia

Todas as empresas possuem executivos indicados como porta-vozes para a imprensa. Esse procedimento é praxe para que haja uniformidade nas informações transmitidas.

Apenas funcionários autorizados a exercerem o papel de porta-vozes podem dar entrevistas em nome da Mongeral Aegon. Nenhuma informação da empresa pode ser divulgada à mídia sem antes passar pela área de Comunicação.

Mesmo sendo porta-voz, sempre que consultado pela imprensa, o funcionário deverá entrar em contato com a área de Comunicação para que seja feito o acompanhamento necessário.

Caso algum funcionário seja contatado diretamente pela imprensa, deverá informar que não tem autorização para fornecer informações e direcionar para a área de Comunicação ou então solicitar os contatos (nome, telefone e e-mail) para retorno. De posse desses dados, deverá contatar a área de Comunicação.

## Mídias sociais

A internet é um dos mais eficientes meios para exposição da marca e a companhia está atenta a essa realidade.

A Mongeral Aegon enxerga seus colaboradores como embaixadores da sua marca. Por esse motivo é fundamental atentar para o fato de que, ao informar em redes sociais ser um colaborador da companhia, já está direta ou indiretamente contribuindo para sua divulgação.

Comentários maliciosos ou irônicos em relação às empresas concorrentes não são permitidos.

A linguagem usada deve ser sempre cordial, sem tom agressivo e a utilização de expressões de baixo calão ou que demonstrem intolerância ou discriminação de qualquer natureza.

Não é permitido a nenhum funcionário criar ou administrar perfis em qualquer rede social que tenham como protagonista a marca Mongeral Aegon, bem como blogs ou sites que levem o nome ou exibam a marca da companhia.

Caso os funcionários queiram contribuir com ideias e sugestões, deverão procurar a área de Comunicação.

## **Participação dos funcionários nos meios de comunicação**

Qualquer participação de funcionários em matérias ou programas nos meios de comunicação em geral, quando envolver o nome da companhia, deverá estar alinhada à Missão, Visão e aos Valores da empresa, bem como às diretrizes de comunicação da marca, ainda que a demanda não seja necessariamente sobre o negócio da Mongeral Aegon.

## **Elaboração de trabalhos de conclusão de cursos, publicação de artigos e apresentação de palestras técnicas**

Não é permitida a publicação de artigos e a realização de trabalhos de conclusão de cursos com informações confidenciais da Mongeral Aegon, exceto quando devidamente autorizada pela Diretoria.

As palestras técnicas realizadas por funcionários Mongeral Aegon em eventos externos como seminários, workshops, simpósios entre outros deverão ser autorizadas pela Diretoria.

## Atividades externas

Lideranças e funcionários, embora encorajados a ter um papel ativo em atividades educacionais, culturais, beneficentes e cívicas, deverão obter aprovação da Diretoria, antes de aceitar qualquer responsabilidade externa que, provavelmente, envolva o uso substancial das horas de trabalho normais.

Lideranças e funcionários devem estar cientes das situações onde atividades e opiniões pessoais possam ser atribuídas à Mongeral Aegon, e devem evitar criar a impressão de que eles representam a companhia quando não autorizados a assim fazê-lo.

## Ambiente de trabalho

A Mongeral Aegon espera cordialidade no trato, respeito e conduta digna e honesta nas relações entre seus funcionários de qualquer posição hierárquica, cargo ou função.

A empresa tem o compromisso de preservar a saúde, segurança e bem-estar de todos que participam do seu processo produtivo, proporcionando um ambiente de trabalho saudável e seguro para todos.

A Mongeral Aegon não permite o uso de drogas lícitas e ilícitas no ambiente de trabalho, nem tampouco trabalhar sobre uso das mesmas.

O consumo de bebidas alcoólicas nas dependências da Mongeral Aegon será permitido somente quando ocorrerem eventos ligados a campanhas de vendas ou comemorações promovidas pela empresa.

O fumo é proibido em todas as dependências da empresa.

Primando pela liberdade de expressão, respeito à integridade e à privacidade das pessoas, a Mongeral Aegon não tolera nenhum tipo de violência ou qualquer ameaça e intimidação.

O porte ou guarda de armas de qualquer natureza nas dependências da Mongeral Aegon, somente será permitido às pessoas expressamente autorizadas, responsáveis pela segurança dos demais Integrantes e do patrimônio da empresa.

## Discriminação e assédios

A Mongeral Aegon não permite nenhum tipo de discriminação referente a classe social, raça, cor, religião, sexo, nacionalidade, idade, incapacidade, gravidez ou orientação sexual.

Esta regra é aplicável a todos os envolvidos no processo de trabalho da companhia.

A Mongeral Aegon espera de todos os seus funcionários e de suas lideranças a promoção de um ambiente de inclusão, no qual diferentes perspectivas e pontos de vistas sejam respeitados, onde o tratamento nas relações pessoais e profissionais seja pautado com base na dignidade e no respeito.

A Mongeral Aegon não permite a utilização de suas instalações ou recursos tecnológicos para a prática, acesso ou divulgação de materiais contendo ofensas diretas ou indiretas direcionadas a qualquer pessoa, bem como pornografia ou pedofilia.

A discriminação, o assédio moral ou o assédio sexual são inaceitáveis e quaisquer circunstâncias que possam caracterizar essa conduta devem ser informadas ao Fale com o RH.

### ■ Exemplos de assédio moral:

Ridicularização de uma característica física;, ameaças de demissão;, ofensas;, sugestões humilhantes;, desprezar, ignorar ou humilhar o empregado, isolando-o de contato com colegas e superiores hierárquicos;, sonegar informações necessárias ao desempenho das funções ou relativas à sua vida funcional;, divulgar rumores e comentários maliciosos ou críticas reiteradas.

### ■ Exemplos de assédio sexual:

Pedidos de favores sexuais pelo superior hierárquico com promessa de tratamento diferenciado em caso de aceitação; , frases ofensivas ou de duplo sentido; , alusões grosseiras, humilhantes ou embaraçosas; , perguntas indiscretas sobre a vida privada do trabalhador;, elogios atrevidos; , convites insistentes para almoços ou jantares; , insinuações sexuais inconvenientes e ofensivas; , solicitação de relações íntimas ou outro tipo de conduta de natureza sexual, mediante promessas de benefícios e recompensas, exibição de material pornográfico, como o envio de e-mail aos subordinados.

## Conflitos de interesse

O conflito de interesse pode ocorrer quando algum funcionário ou liderança influencia uma decisão da Mongeral Aegon que resulte ou possa resultar em algum ganho pessoal, direto ou indireto, para si, para membros da sua família ou amigos.

De forma a contribuir para a afirmação de uma imagem institucional de rigor e de competência, a Mongeral Aegon se compromete a proteger os interesses dos seus clientes e não aceitar ou aproveitar oportunidades de negócios que visem à obtenção de vantagens indevidas para si ou para outros.

Todos os funcionários e lideranças têm a obrigação de promover os interesses da Mongeral Aegon em todos os momentos e deverão evitar qualquer conflito de interesses pessoais que possam causar danos à imagem e à reputação da empresa.

O funcionário ou liderança que se julgar em qualquer situação de conflito de interesse deve comunicar essa condição ao seu gestor imediato para a devida avaliação junto à Diretoria da Mongeral Aegon.

Para efeito exemplificativo, estão listadas abaixo algumas situações que caracterizam conflito de interesse:

### Exemplos de conflito de interesse:

- 1) Dispor de informações confidenciais que, se utilizadas indevidamente, possam trazer vantagens pessoais.
- 2) Aceitar ou oferecer benefícios diretos ou indiretos que possam ser interpretados como abusivos para obter posição favorável da Mongeral Aegon em negócios de interesse de terceiros como fornecedores, prestadores de serviços ou concorrente.
- 3) Manter relações comerciais privadas com clientes, fornecedores, prestadoras de serviços ou concorrentes da Mongeral Aegon, pelas quais venha obter privilégios em razão das suas atribuições na companhia.
- 4) Assumir qualquer função fora da Mongeral Aegon durante o horário de expediente determinado pela empresa ou possuir algum interesse externo que impeça sua dedicação integral ou completa habilidade aos seus deveres para com a companhia.
- 5) Desenvolver atividades que conflitem com os interesses da empresa ou que tragam riscos à imagem da Mongeral Aegon.



Funcionários e lideranças não poderão apropriar-se ou utilizar indevidamente recursos da Mongeral Aegon como materiais de escritório, mobiliários e softwares para atender a interesses particulares.

As ferramentas internas de comunicação da empresa como e-mail, telefones, redes de computador, assim como o acesso à intranet e a sites da internet, deverão ser utilizadas apenas para propósitos legítimos da empresa.

Cabe aos usuários que utilizam o serviço de correio eletrônico corporativo a responsabilidade direta sobre as mensagens enviadas de sua caixa de e-mail, que deve sempre ser utilizada de forma adequada e diligente, no estrito interesse da empresa.

O uso do correio eletrônico pode ser monitorado através de padrões gerais, não personalizados e compatíveis com os riscos associados, sendo desvios apontados à auditoria.

A Mongeral Aegon poderá acessar qualquer caixa postal de correio eletrônico sob sua gestão.

O uso do serviço de internet provido pela Mongeral Aegon através de sua rede corporativa a seus usuários é uma concessão, e não um direito, passível, portanto, de controle, monitoração e restrição de acesso ou uso.

Acesso aos sites de webmail externo tais como Hotmail, Yahoo, UOL e afins, é permitido somente para assuntos que não dizem respeito à Mongeral Aegon e desde que não sejam durante o expediente e devidamente autorizado. Não é permitido em hipótese alguma tráfegar dados corporativos da Mongeral Aegon utilizando estas plataformas.

Para saber mais sobre esse assunto, consulte a Política de Segurança da Informação da Companhia, disponível no Portal Corporativo.

## **Combate a fraude e lavagem de dinheiro**

A Mongeral Aegon está comprometida com o cumprimento de todas as leis, normas e orientações do governo na prevenção do uso de suas instalações, produtos e serviços por pessoas com objetivos ilícitos.

Comete fraude quem intencionalmente engana o outro para obter vantagem indevida.

A lavagem de dinheiro envolve o processamento de rendimentos de crimes, em uma tentativa de disfarçar sua origem ilegal.

Estas práticas são consideradas crimes por si só e são contrárias aos nossos princípios comerciais e aos nossos interesses fundamentais.

Os funcionários estão estritamente proibidos de se engajarem em quaisquer atividades ilícitas, devendo seguir as normas e regulamentos internos voltados para a prevenção e coação às práticas de fraudes e lavagem de dinheiro.

## **Cooperação com investigações internas e externas**

Os funcionários devem cooperar de forma apropriada com investigações internas ou externas devidamente autorizadas pela Diretoria.

A Mongeral Aegon não tolera o fornecimento de falsas declarações ou outras formas para ludibriar auditores internos ou externos, advogados, representantes da empresa ou reguladores.

A Mongeral Aegon não permitirá a retaliação por parte de seus funcionários ou lideranças contra a integridade de qualquer pessoa que comunique ou indique a ocorrência de casos de discriminação ou assédios, bem como que participe de possíveis sindicâncias internas ou externas.

## Como comunicar uma questão que você identifica como “não conforme” ou “suspeita”

Para o cumprimento de seus compromissos institucionais, a Mongeral Aegon buscará identificar atitudes incompatíveis com os dispositivos deste Código de Ética e Conduta.

Visando aumentar a livre manifestação de seus funcionários, a Mongeral Aegon disponibiliza um canal de comunicação **Fale com o RH** para que qualquer colaborador ou prestador de serviços possa contatar a área de Recursos Humanos e apresentar sua informação ou sua denúncia, podendo optar, inclusive, pela sua não identificação.

Todas as ações da Mongeral Aegon, sem exceção, devem respeitar incondicionalmente a todas as leis, regulamentos, normas e procedimentos internos e externos.

## Penalidades

O não cumprimento dos dispositivos deste Código de Ética e Conduta poderá implicar em sanções previstas no regulamento de pessoal da Mongeral Aegon e na legislação vigente, por exemplo, advertência, suspensão e até mesmo demissão com justa causa.

## Considerações finais

A credibilidade de uma instituição é o reflexo da prática efetiva de valores como a integridade, honestidade, transparência, qualidade do produto, eficiência do serviço, respeito ao consumidor, entre outros.

Conclui-se, portanto, que quando se fala em empresa ética, queremos dizer que as pessoas que nela trabalham são éticas e buscam a excelência. Que os seus princípios e valores são éticos. Que os seus colaboradores, desde a alta administração até o mais novo contratado, zelam pela conduta ética, e procuram exercer a liberdade com responsabilidade, tanto no seu relacionamento junto ao público interno, quanto ao externo.



# TERMO DE COMPROMISSO E ADESÃO AO CÓDIGO DE ÉTICA E CONDUTA MONGERAL AEGON

Eu, \_\_\_\_\_, sob o registro de \_\_\_\_\_, matrícula \_\_\_\_\_, declaro que recebi, neste ato, cópia do **Código de Ética e Conduta Mongeral Aegon** destinado aos conselheiros, diretores e demais funcionários da **Mongeral Aegon Seguros e Previdência S/A**

Tenho total ciência do seu teor e estou de pleno acordo com suas normas, as quais li e entendi seu propósito, comprometendo-me a cumpri-las fielmente.

---

Local e data

---

Assinatura





**MONGERAL AEGON**

*Construa seu amanhã*