

Código de Ética e Conduta da Prudential

FAZENDO AS ESCOLHAS CERTAS

MENSAGEM DO NOSSO CEO

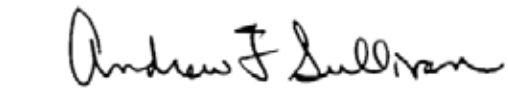
Na Prudential, todos nós compartilhamos uma enorme responsabilidade e oportunidade para melhorar a vida, resolvendo os desafios financeiros de nosso mundo em transformação. Seu compromisso de cumprir nosso propósito compartilhado e oferecer valor significativo para nossos clientes e outras partes interessadas ajuda a tornar a segurança financeira uma realidade para milhões de indivíduos e famílias em todo o mundo.

Nosso compromisso de longa data de fazer negócios da maneira correta deve permanecer no centro de cada interação com o cliente, decisão e escolha que fazemos, para que possamos estar à altura de nosso propósito e cumprir nossas promessas. Onde operamos, quem servimos e quais soluções fornecemos evoluirão da mesma forma que as necessidades e expectativas de nossos clientes e nosso ambiente operacional. O que nunca mudará – nunca pode mudar – é nosso compromisso de liderança responsável e de trabalhar com integridade.

Esses fundamentos definiram nossa abordagem aos negócios desde o dia em que a Prudential foi fundada, há 150 anos. E devemos nos manter fiéis a eles à medida que evoluímos para atender às novas necessidades dos clientes e aos avanços tecnológicos. À medida que continuamos a crescer e a atender clientes em todo o mundo, sei que posso contar com vocês para manter nosso compromisso resoluto de sempre fazer as coisas da maneira certa, todos os dias.

Nosso Código de Ética e Conduta, *Fazendo as Escolhas Certas*, foi desenvolvido para apoiá-lo em seu trabalho todos os dias. Ele fornece um guia para entender as práticas éticas de negócios que seguimos em toda a empresa, desde como operamos até como tratamos funcionários, clientes e outras partes interessadas. Ele identifica as responsabilidades que todos compartilhamos ao atender aos altos padrões éticos da empresa. Além disso, ele observa os muitos recursos disponíveis para ajudar à medida que cumprimos nossas promessas.

Obrigado por suas contribuições contínuas e pelo compromisso de cumprir nossas promessas e nosso propósito.



ANDREW F. SULLIVAN
Diretor executivo
Prudential Financial, Inc.



"Nosso compromisso de longa data de fazer negócios da maneira correta deve permanecer no centro de cada interação com o cliente, decisão e escolha que fazemos."

ÍNDICE

NOSSO PROPÓSITO, PRINCÍPIOS E VALORES ESSENCIAIS ... **3**

Nosso propósito nos une ... 3
Nossos princípios nos orientam ... 3
Nossos valores essenciais são nossa base ... 3

NOSSO FUTURO É IMPULSIONADO POR NOSSA HERANÇA ... **4**

FAZEMOS A COISA CERTA ... **5**

O que é o Código? ... 5
Seguindo o Código ... 5
Sendo exemplo ... 6
Buscando orientação e relatando preocupações ... 7
Manifestando-se sem medo ... 7
Protegendo a integridade de relatórios financeiros da Prudential ... 7
Tomando as decisões certas ... 8

DEFENDEMOS UM AMBIENTE DE NEGÓCIO ÉTICO ... **9**

Promovendo um ambiente de negócios livre de assédio e discriminação ... 10
Valorizando e respeitando os talentos de nossa força de trabalho ... 10
Fornecendo um ambiente de negócio seguro e saudável ... 11
Compromisso da Prudential com os direitos humanos ... 11
Violência no ambiente ... 11
Sustentabilidade na Prudential ... 12

ENTENDENDO NOSSAS RESPONSABILIDADES COM NOSSOS CLIENTES ... **13**

Tratando clientes de forma ética ... 14
Mantendo a privacidade das informações ... 14
Protegendo dados e informações ... 14
Cuidados com informações pessoais e sigilosas ... 15
Inteligência Artificial (IA) ... 15
Uso de mídias sociais ... 15

FAZEMOS NEGÓCIOS DA MANEIRA CERTA ... **16**

Competindo com integridade ... 17
Gerenciando riscos ... 17
Evitando conflitos de interesse ... 18
Protegendo nossos ativos ... 18
Protegendo ativos e informações exclusivas da Prudential ... 18
Protegendo marcas comerciais e outras propriedades intelectuais ... 19
Tratando presentes e entretenimento com responsabilidade ... 20
Recusando-se a pagar ou aceitar subornos ou propinas ... 20
Prevenindo lavagem de dinheiro ... 20
Informações privilegiadas ... 21
Comunicação responsável ... 21
Contratação responsável de parceiros e terceiros ... 22

ADMINISTRAÇÃO DO NOSSO CÓDIGO ... **23**

Nossas políticas ... 24
Ação disciplinar ... 24
Relatórios voluntários para órgãos do governo ... 24

INFORMAÇÕES DE CONTATO PARA LEVANTAR PREOCUPAÇÕES ÉTICAS NA PRUDENTIAL ... **25**

NOSSO PROPÓSITO, PRINCÍPIOS E VALORES ESSENCIAIS

Nosso propósito nos une

Nosso propósito está relacionado aos nossos 150 anos de criação de oportunidades financeiras para indivíduos, famílias, instituições e comunidades. Ele destaca a nossa capacidade de melhorar a qualidade de vida de mais pessoas por meio de soluções de pequena e larga escala.

Melhoramos a vida das pessoas enfrentando os desafios financeiros do nosso mundo em constante evolução.

Nossos princípios nos orientam

Enquanto o propósito nos une, nossos princípios nos guiam em tudo o que fazemos. A integridade, foco de longo prazo, a capacidade de traduzir o potencial das pessoas, das culturas e a experiência em fazer e manter promessas representam a combinação única de pontos fortes da Prudential.

Fazemos a coisa certa.

Acima de tudo, agimos de forma ética, reconhecendo nossa função como líder na comunidade global; valorizamos a confiança que nossos clientes, funcionários, investidores, franqueados, parceiros comerciais, prestadores de serviços e comunidades depositam na Prudential.

Temos uma perspectiva de longo prazo.

Estamos comprometidos em melhorar vidas no longo prazo, fornecendo soluções que resistem ao teste do tempo; antecipamos as implicações de nossas decisões agora e no futuro e assumimos riscos inteligentes.

Vencemos com talento, cultura e execução.

Os diversos talentos e cultura inclusiva nos colocam em vantagem no mercado e nos permitem desenvolver e executar soluções inovadoras para abordar os desafios dos nossos clientes à medida que evoluem.

Fazemos e mantemos promessas.

Administramos bem nosso negócio e somos capazes de assumir riscos para nossos clientes; honramos nossos compromissos; nossa capacidade de melhorar vidas depende de manter as promessas que fazemos no longo prazo.

Nossos valores essenciais são nossa base

Os valores essenciais alimentam nossa cultura ética, impulsionam nossos comportamentos e reforçam nossa responsabilidade individual para fazer a coisa certa de todas as formas e todos os dias

.

Dignos de confiança

Cumprimos nossas promessas e temos o compromisso de fazer negócios da maneira certa.

Foco no cliente

Fornecemos produtos e serviços de qualidade que atendem às necessidades dos nossos clientes.

Respeito mútuo

Somos inclusivos e colaborativos, pessoas de diversas origens e talentos que podem contribuir para o nosso crescimento.

Vencer com integridade

Temos paixão por nos tornarmos líderes incontestáveis do mercado, alcançando resultados de alto nível para os nossos clientes, funcionários, acionistas, franqueados, parceiros comerciais, prestadores de serviços e comunidades.



NOSSO FUTURO É IMPULSIONADO POR NOSSA HERANÇA

Em 1875, o agente de seguros John Fairfield Dryden estabeleceu a Prudential Friendly Society, a primeira empresa norte-americana a tornar o seguro de vida acessível a pessoas da classe trabalhadora. A empresa vendeu seguro industrial, que fornecia despesas funerárias e de enterro para famílias de baixa renda. Desde então, a Prudential permaneceu comprometida em ajudar as pessoas a alcançarem bem-estar financeiro e paz de espírito.

Esse compromisso se estende às nossas comunidades e à sociedade como um todo. Ao aumentar o acesso a soluções financeiras, identificar e abordar problemas desafiadores e impulsionar a inovação através de investimentos impactantes, estamos trazendo segurança financeira ao alcance de cada vez mais pessoas e comunidades.

Construímos nossa empresa sobre nossa orgulhosa tradição de manter as promessas que fazemos. Nosso compromisso de fazer negócios da maneira certa é como continuamos a conquistar a confiança de nossos clientes, funcionários, investidores, acionistas, reguladores, franqueados, parceiros comerciais, prestadores de serviços, comunidades e outras partes interessadas. Essa confiança é um dos nossos ativos mais valiosos e duradouros. É a base sobre a qual cumprimos nosso propósito de melhorar vidas, resolvendo os desafios financeiros de nossos clientes em um mundo em evolução.

Em nossa busca coletiva por esse propósito, recebemos mudanças e questionamentos, acolhendo feedback e diálogo aberto. Nós incansavelmente trazemos as perspectivas dos nossos clientes em tudo o que fazemos. E adotamos novas tecnologias para melhorar a forma como trabalhamos, competimos e superamos as expectativas de nossos clientes.

Somos cidadãos globais responsáveis que se esforçam todos os dias para conduzir negócios de forma ambiental e socialmente responsável. Estamos comprometidos com parcerias e iniciativas que promovem a sustentabilidade e o desenvolvimento social e econômico. Recebemos e incentivamos o incrível voluntariado em todo o mundo. Este compromisso beneficia nossas partes interessadas e as comunidades nas quais vivemos e trabalhamos.

A jornada da Prudential de fazer melhorias contínuas enquanto realiza negócios com altos padrões de ética e integridade nos permite criar valor para nossas partes interessadas e fazer uma diferença positiva e duradoura no mundo.

FAZEMOS A COISA CERTA



Na Prudential, estamos comprometidos em fazer negócios da maneira certa. Nosso Código de Conduta, ***Fazendo as Escolhas Certas****, ajudará a todos que trabalham para ou em nome da Prudential a compreender nossas expectativas e conduzir negócios de maneira que seja consistente com os princípios e valores da Prudential.*

O que é o Código?

O Código de Ética e Conduta descreve os valores, princípios e expectativas da Prudential. Ele serve como um guia para apoiar os negócios diariamente e fornece uma estrutura de tomada de decisão ética para quando se deparar com situações difíceis. O Código destaca nosso compromisso de fazer negócios com os mais altos padrões de ética e integridade. Nosso Código se aplica a todos os funcionários e diretores. Esperamos que prestadores de serviços que fazem negócios com a Prudential se comportem com esse mesmo nível de honestidade e integridade. O Código não pode abordar todos os problemas que possam ser encontrados, por isso a importância de estar familiarizado com seus princípios e usá-los para orientar nosso julgamento e informar nossas ações.

Seguindo o código

A Prudential espera que seus funcionários, prestadores de serviços, franqueados, parceiros comerciais e outros associados compreendam suas responsabilidades de agir com altos padrões de ética e com integridade, e apoiar a Prudential em fazer a coisa certa. Nosso Código de Ética e Conduta comunica as expectativas gerais para esses comportamentos. A Prudential espera que todos que fazem negócios com ou em nome da Prudential:

- Ajam de maneira honesta, justa, respeitosa e ética.
- Assumam um compromisso pessoal de conduzir negócios com ética e integridade todos os dias, em todas as situações.
- Ajam nos melhores interesses de nossos clientes, empresa, funcionários, franqueados, parceiros comerciais e outras partes interessadas.
- Conheçam, compreendam e cumpram com as leis, regulamentos e políticas aplicáveis.
- Tomem decisões de negócios com base no que é certo, não simplesmente no que é fácil ou prático.
- Tratem as pessoas profissionalmente e com dignidade e respeito.
- Mantenham um ambiente de trabalho justo, profissional e seguro, livre de discriminação, intimidação e assédio.
- Respeitem a diversidade dos talentos, habilidades e experiências uns dos outros, valorizando as contribuições e promovendo um ambiente de confiança, colaboração, inclusão e franqueza.
- Relatem imediatamente a suspeita de um comportamento antiético ou ilegal suspeito. Consulte a página 7 para verificar os recursos para reportes.
- Conclua treinamentos da Prudential no prazo.
- Respeitar e proteger informações pessoais, confidenciais, sigilosas e materiais não públicas.
- Ser obcecado pelo cliente e oferecer um excelente serviço ao mesmo e, em caso de quaisquer reclamações, tratá-las com seriedade e escalar para o tratamento e medidas necessárias.
- Gerenciar riscos compreendendo, identificando, comunicando e mitigando os riscos decorrentes de nossos negócios.



Sendo exemplo

Na Prudential, todos têm a responsabilidade de ser exemplo e modelos de como agir, tomar decisões, lidar com preocupações e opiniões diferentes e definir uma base sólida para a confiança que é colocada em nós por todas as partes interessadas. Esperamos que todos que possuem relacionamento com a Prudential:

- Interpretem os comportamentos certos e inspirem os outros a fazer o mesmo.
- Criem e mantenham um ambiente de negócios onde todos entendam suas responsabilidades e em que se espere um comportamento ético.
- Promovam e protejam a marca, o nome e a reputação da Prudential.
- Tomem decisões de negócios com base em altos padrões éticos.
- Estabeleçam e mantenham controles e procedimentos atuais, eficazes e consistentes com as políticas internas e o mercado em constante mudança.
- Reconheçam e considerem o comportamento ético ao tomar decisões relacionadas à atividade, incluindo contratações, promoções, salários e ações disciplinares.
- Promovam uma cultura de livre expressão para que todos se sintam à vontade para levantar preocupações, incentivando a comunicação aberta, construindo confiança, escalando e resolvendo os problemas prontamente e defendendo a política da Prudential contra retaliação.
- Responsabilizem-se para concluir os treinamentos da Prudential no prazo.

Se você quiser ser **inspirado, inspire** outras pessoas.

Buscando orientação e relatando preocupações

Buscar orientação e expressar preocupações prontamente são responsabilidades de todos os funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços.
Se qualquer pessoa associada à Prudential tiver conhecimento ou suspeitar razoavelmente de qualquer comportamento ou prática antiética ou ilegal, violações de leis, regulamentos ou políticas internas, incluindo questões de contabilidade, controles contábeis internos e auditoria, a pessoa é obrigada a relatar essas informações imediatamente.

Os relatores não precisam ter certeza de que uma violação ocorreu para relatá-la. Queremos que funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços levantem questionamentos e preocupações de boa-fé, para que possam ser avaliadas. Devemos continuar a encaminhar nossas preocupações até sentirmos que elas estão sendo ouvidos.



Há muitas opções para funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços relatarem uma preocupação ou buscarem orientação:

- Administração
- Recursos Humanos
- Diretor de ética empresarial
- Global Business Ethics & Integrity (Escritório de ética)
- Linha de Ética ou site **https://prudential.ethicspoint.com** (o relator pode optar por permanecer anônimo, conforme permitido pela legislação local; consulte mais informações na página 25 sobre como entrar em contato com as linhas de ajuda)
- Contato de Integridade Corporativa ou Jurídico

Tenha certeza de que a Prudential leva questionamentos e preocupações a sério. A Prudential garante a viabilidade de procedimentos adequados e mecanismos de denúncia, quando aplicáveis, para recebimento, encaminhamento e resolução das preocupações de maneira imediata e apropriada. E investiga denúncias de má conduta detalhadamente e em sigilo, divulgando informações apenas para quem precisa saber para resolver o problema. Além disso, a Prudential tem o compromisso de prevenir a reincidência de má conduta. Os indivíduos também podem se comunicar voluntariamente ou apresentar informações aos órgãos do governo sobre possíveis violações da lei sem notificar ou obter aprovação da Prudential. Para obter mais informações, consulte as políticas da Prudential sobre como relatar preocupações e a de não retaliação.

A Prudential **valoriza** quando você levanta **preocupações** e não toleramos retaliação contra aqueles que o fazem.

Manifestando-se sem medo

Sabemos que é preciso coragem para compartilhar preocupações. Conforme as proteções legais relevantes, a Prudential proíbe estritamente atos retaliatórios, de ameaça ou de assédio contra qualquer pessoa por fazer uma denúncia de boa-fé sobre comportamentos ou práticas antiéticos ou ilegais razoavelmente suspeitos, e contra qualquer pessoa que participe de uma investigação.

Proteção da integridade de relatórios financeiros da Prudential

Registros financeiros e contábeis precisos e oportunos são fundamentais para o gerenciamento eficaz da Prudential. Exigimos que controles adequados estejam em vigor para proteger a integridade e a confiabilidade de nossas informações de relatórios financeiros, e cumprimos todas as leis de contabilidade e relatórios financeiros aplicáveis. Não permitimos que a integridade dos nossos registros seja comprometida de forma alguma.

Tomando as decisões certas

Ao enfrentar uma decisão difícil ou quando não souber o que fazer em uma situação, seguir estas etapas pode ajudar a tomar decisões que preservarão a confiança que outros colocaram em nós.

FAÇA UMA PAUSA

Fazer uma pausa antes de agirmos para considerar como abordar a situação pode ajudar a superar decisões emocionais e racionalizá-la, fornecendo clareza em uma ação.

PENSE

Estas perguntas podem ajudar a pensar nas várias consequências intencionais e não intencionais de nossas ações ou decisões:

É compatível com a lei, políticas, padrões, procedimentos e as orientações internas?

Isso corresponde aos melhores interesses de nossos clientes, empresa, funcionários, franqueados, parceiros comerciais, prestadores de serviços e outras partes interessadas?

Seria correto se todos fizessem?

Se podemos fazer, devemos fazer?

Eu ficaria orgulhoso se esta ação ou decisão estivesse em alguma notícia?

AJA

A resposta negativa a qualquer uma dessas perguntas pode significar uma situação com consequências graves. Compartilhe a situação com Gestores da POB, as áreas de Recursos Humanos, Franquia, Parceria Comercial, conforme o caso. As áreas de Compliance, de Integridade Corporativa e o Comitê de Ética também estão à disposição. Esses recursos estão disponíveis para fornecer orientação sobre a tomada de decisões sólidas para o benefício de longo prazo de nossas partes interessadas. Também pode haver momentos em que o problema ainda precise ser escalado para chegar a uma decisão.

P ***PERGUNTA:*** **Você não é especialista em finanças, mas suspeita que os registros em uma grande iniciativa não estão precisos. A integridade financeira dos registros da Prudential são sua responsabilidade?**

R ***RESPOSTA: Sim. A precisão na manutenção de registros não é responsabilidade de alguém específico. Somos todos responsáveis por garantir que os registros da Prudential sejam precisos, completos e devidamente documentados. Se você suspeitar de um problema, é sua obrigação relatá-lo.***

P ***PERGUNTA:*** **Você presencia alguém fazendo algo que você acha que pode ser uma violação de uma política da Prudential, mas não tem certeza e isso não o afeta diretamente. Você deve dizer alguma coisa?**

R ***RESPOSTA: Sim. Confiamos em todos para relatar violações suspeitas quanto a legislação, regulamentos, políticas ou comportamento antiético, mesmo que não afete a pessoa responsável pelo relato. Uma violação, não relatada, pode causar danos à nossa reputação e colocar funcionários, clientes, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços e a própria Prudential em risco. Dependendo do que é, também pode levar a consequências regulatórias e jurídicas. Mesmo que você não tenha certeza, faça um relato confidencial de preocupações e suspeitas de violações. É sua responsabilidade. A Prudential exige e depende de nossos funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços para levantar preocupações. Você também pode se comunicar voluntariamente ou apresentar informações aos órgãos do governo sobre possíveis violações da lei sem notificar ou obter aprovação da Prudential.***

DEFENDEMOS UM AMBIENTE DE NEGÓCIO ÉTICO

A Prudential está comprometida com políticas e práticas que promovem um ambiente de negócios que preserva os mais altos padrões de integridade. Estamos dedicados a criar um ambiente de negócios inclusivo e respeitoso, valorizando as contribuições uns dos outros e acreditando que todos devem ter a chance de obter sucesso. Isso é essencial para alcançar nosso propósito.



P ***PERGUNTA:*** **Há uma pessoa em seu convívio que faz piadas ofensivas. Você continua dizendo a ele para não fazer isso, mas ele continua te ignorando e diz que você não tem senso de humor. O que você deve fazer?**

R ***RESPOSTA: Você deve relatar a Gestores da POB, as áreas de Recursos Humanos, Franquia ou de Parcerias Comerciais, conforme o caso. Ou, ainda, ao Executivo de Ética, Comitê de Ética e a área de Integridade Corporativa. A Prudential está comprometida com um ambiente de negócios seguro e respeitoso. Espera-se que todos se comportem profissionalmente, respeitem as outras pessoas e contribuam para um ambiente de negócios produtivo, livre de comportamentos de assédio.***



P ***PERGUNTA:*** **Como responsável pela contratação ou captação, você tem analisado candidatos para uma atividade envolvendo comunicação com terceiros. Você e outras pessoas entrevistaram candidatos promissores e selecionaram as três pessoas/empresas mais indicadas para determinada atividade. A escolha certa é uma mulher e, se aprovada, ela será a primeira mulher que realizará essa atividade. Esse fator deve interferir na sua decisão de contratá-la ou captá-la?**

R ***RESPOSTA: Não. Os responsáveis pela contratação e captação devem tomar todas as decisões com base nas qualificações do candidato e sem considerar sexo ou qualquer outra característica protegida.***

Promovendo um ambiente de negócios livre de assédio e discriminação

A Prudential espera um ambiente de trabalho livre de assédio de qualquer tipo ou qualquer outra conduta ofensiva ou desrespeitosa que faça as pessoas se sentirem desconfortáveis. A Prudential está em conformidade com todas as leis locais que proíbem o assédio e espera que nossos funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços também estejam. A responsabilidade de manter um ambiente de negócios justo, profissional, franco e seguro, livre de discriminação, intimidação e assédio, pertence a todos.

Não toleraremos discriminações de qualquer tipo sob quaisquer circunstâncias nas relações de negócios ou ao conduzir negócios da Prudential. Isso abrange, mas não se limita a, recrutamento de funcionários, captação de franqueados e parceiros comerciais, contratação, remuneração, acesso a treinamento, promoção, disciplina, rescisão de contrato, atividades sociais relacionadas aos negócios e outros termos e condições. A Prudential não tolera também qualquer conduta que crie um ambiente intimidador, ou hostil, ou que interfira no desempenho da atividade. Isso inclui qualquer conduta que ocorra dentro ou fora do ambiente de negócios da Prudential. Não toleraremos retaliação contra qualquer pessoa que relate de boa-fé, comportamentos ou práticas que sejam incompatíveis com as políticas, padrões, procedimentos e orientações da Prudential.

A Prudential tem por objetivo oferecer oportunidades a todos os indivíduos e empresas qualificadas, de acordo com as leis aplicáveis. Ao estabelecer relacionamento com novos funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços, a Prudential atua de acordo com as leis vigentes, com o compromisso de agir de forma justa em relação a todos. A avaliação é realizada com base nas qualificações e competências para a atividade, o serviço ou a parceria. A Prudential possui protocolos específicos para cada local de operação, relacionados a cada responsabilidade. Para obter mais informações, consulte as políticas da Prudential sobre antidiscriminação, antiassédio e não retaliação.

Valorizando e respeitando os talentos de nossa força de trabalho

A Prudential cria e promove ativamente um ambiente de negócios que inclui todas as pessoas e suas habilidades, pontos fortes e diferenças. Por esse motivo, buscamos ativamente funcionários, fornecedores e relacionamentos comerciais em um grande número de profissionais bem-sucedidos, ansiosos para desenvolver o respeitado nome da Prudential no setor de serviços financeiros. Além disso, nos esforçamos para tornar a Prudential um empregador preferencial por meio de iniciativas que apoiam, informam, desenvolvem e aumentam a cultura de inclusão, para criar um ambiente de trabalho em que todos tenham o poder de contribuir para o nosso sucesso. Essa prática também nos torna, uma organização que reflete nossos clientes, funcionários, franqueados, prestadores de serviços e comunidades.

Fornecendo um ambiente de negócios seguro e saudável

A Prudential tem o compromisso de criar e sustentar uma cultura que otimiza a saúde, o bem-estar e a segurança do ambiente de negócios. Todos são responsáveis por conhecer e seguir as orientações referentes a segurança e por levar imediatamente ao conhecimento da Prudential, situações ou condições que ameacem a saúde ou a segurança de alguém.

Cumprindo a legislação e regulamentos aplicáveis.

Compromisso da Prudential com os direitos humanos

A Prudential está totalmente comprometida em apoiar e respeitar a proteção dos direitos humanos proclamados internacionalmente e garantir que não seja cúmplice de qualquer abuso dos direitos humanos em todo o mundo. Acreditamos que operamos de acordo com a Declaração Universal dos Direitos Humanos das Nações Unidas e as convenções centrais da Organização Internacional do Trabalho, e reconhecemos e apoiamos os Princípios Orientadores das Nações Unidas sobre Empresas e Direitos Humanos.

Uma parte fundamental da cultura da Prudential é o respeito e o compromisso com os direitos humanos. Esperamos que todos os clientes, funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços sejam tratados com respeito e dignidade e que as interações com outras pessoas sejam livres de quaisquer atos abuso, discriminação e corrupção. A Prudential não tolera trabalho forçado, trabalho infantil, trabalho prisional, tráfico humano ou escravidão de nenhuma forma. Espera-se que funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços respeitem os direitos humanos e rejeitem abusos aos direitos humanos.

Violência no ambiente de negócios

A Prudential tem o compromisso de manter um ambiente livre de violência. A empresa não tolera violência ou ameaças de violência de qualquer tipo e responde adequadamente para garantir a manutenção de um local de trabalho seguro e profissional. Violência no local de trabalho é qualquer conduta que seja suficientemente grave, ofensiva ou intimidadora para fazer com que um funcionário tema razoavelmente por sua segurança pessoal, pela segurança de sua família, amigos ou colegas de trabalho, ou por danos ou destruição de propriedade. Além disso, inclui comportamentos que resultem em um ambiente de negócios hostil, abusivo ou intimidador. É importante reconhecer e relatar os comportamentos preocupantes observados dentro e fora do local de trabalho que constituem violência no local de trabalho. Todos podem ajudar a criar um ambiente mais seguro e evitar a violência.
Entre em contato com a Segurança Global, envie um e-mail para gscc@prudential.com, ligue para seu contato local de Serviços de Segurança ou Recursos Humanos, ou faça uma denúncia de Ética em prudential.ethicspoint.com.

P ***PERGUNTA:*** **Você observou que uma pessoa bebeu álcool e tomou algumas pílulas durante no ambiente de negócios durante a condução de suas atividades. Como parte de suas responsabilidades, ela frequentemente dirige de um local para outro durante o dia. Você está preocupado. O que você deve fazer?**

R ***RESPOSTA: Você não deve arriscar quando se trata da segurança no ambiente de negócios da Prudential. Compartilhe suas preocupações com Gestores da POB, as áreas de Recursos Humanos, Franquia ou de Parcerias Comerciais, conforme o caso. Ou, ainda, ao Executivo de Ética, Comitê de Ética e a área de Integridade Corporativa para que a Prudential tenha a oportunidade de fornecer apoio, se necessário, para esta pessoa.***



Sustentabilidade na Prudential

Desde a fundação da Prudential, há 150 anos, o cumprimento de nossas promessas tem exigido uma abordagem de negócios sustentável. Reconhecemos que a abordagem de nossos principais riscos e oportunidades de sustentabilidade é importante para nosso sucesso comercial de longo prazo e para o sucesso de nossos diversos acionistas.

Nosso Relatório de Sustentabilidade anual oferece detalhes sobre nossas práticas de gestão de negócios, como inovação de produtos, bem-estar dos funcionários, voluntariado e envolvimento com a comunidade, privacidade de dados e segurança cibernética, ética e conformidade, gestão ambiental e muito mais.

Cada funcionário tem um papel a desempenhar em nosso progresso, seja usando os recursos naturais de forma econômica, ajudando a promover um ambiente de trabalho justo e inclusivo ou apoiando a segurança financeira de nossos clientes. As ações diárias baseadas em se *fazer as escolhas certas* sustentam a base da confiança que alimenta nosso progresso contínuo. Para obter mais informações, consulte o Relatório de Sustentabilidade da Prudential.

ENTENDEMOS NOSSAS RESPONSABILIDADES COM NOSSOS CLIENTES

Acreditamos que fazer a coisa certa significa que focamos em trazer a perspectiva dos clientes em tudo o que fazemos. Isso significa colocar nossos clientes em primeiro lugar, ouvindo e respondendo ao que eles querem e precisam, personalizando a experiência do cliente e antecipando suas necessidades futuras. Esperamos que todos os funcionários franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços da Prudential criem uma experiência positiva para nossos clientes, enquanto os ajudamos a enfrentar seus desafios financeiros.



P ***PERGUNTA:*** **Você é um parceiro comercial da Prudential. Você percebe que está faltando uma informação importante em um formulário assinado pelo cliente. Como você sabe o que deve ser preenchido com base em sua conversa com o cliente, você deve preencher o formulário sozinho?**

R ***RESPOSTA: Se o cliente – e não o parceiro comercial – for obrigado a preencher essas informações, você não deve preencher o formulário. Você deve informar ao cliente que o cadastro ainda não está completo e não pode ser enviado para processamento até que ele preencha todas as informações necessárias. Quando uma organização e um indivíduo fazem a coisa certa em vez do que é mais fácil ou rápido, ambos ganham o valor de uma reputação de integridade.***



Tratando clientes de forma ética

Além de cumprir as leis e regulamentos aplicáveis, esperamos que todos associados à Prudential tenham um comportamento que reflita nossos altos padrões éticos. Devemos agir de forma profissional e respeitosa, ouvir atentamente e responder rapidamente às consultas e solicitações dos clientes, além de produzir produtos, soluções e serviços de alta qualidade.

Usamos políticas justas e honestas em interações de publicidade, marketing e atendimento ao cliente, fornecendo informações claras e precisas e cumprindo nossas promessas de curto e longo prazo. As políticas da Prudential e outras orientações especificam como os produtos, serviços e soluções da Prudential podem ser comercializados. Temos orientações rígidas sobre abordagens e comportamentos necessários daqueles que têm a responsabilidade de comercializar nossos produtos, serviços e soluções.

As reclamações dos clientes são prontamente recebidas, analisadas e resolvidas de acordo com as políticas da Prudential e leis aplicáveis. Para obter mais informações, consulte as políticas da Prudential sobre práticas de vendas.

Mantendo a privacidade das informações

Protegendo dados e informações

Devemos ser cuidadosos em proteger os dados confiados à Prudential e ao ambiente operacional. Os programas globais de privacidade e segurança da informação da Prudential estabelecem controles e padrões em torno da coleta, uso, armazenamento, transferência e segurança dos dados. Para melhor proteger os interesses de nossos clientes, funcionários e da empresa, espera-se que aqueles com acesso aos sistemas da Prudential não apenas conheçam suas responsabilidades no apoio aos esforços de proteção de dados da empresa, mas também compreendam as maneiras específicas pelas quais podem ajudar a evitar ataques cibernéticos e/ou violações de privacidade. Por exemplo, devemos conhecer a fonte antes de abrir e-mails e anexos. Não devemos enviar registros de negócios da Prudential, incluindo e-mails, para contas externas pessoais ou repositórios pessoais não relacionadas a negócios.

Avaliamos e desenvolvemos continuamente as tecnologias, processos, controles e inteligência para prevenir, detectar e responder a ameaças e ataques cibernéticos. Espera-se que todos relatem atividades que coloquem nossos dados e sistemas operacionais em risco.

Cuidando das informações pessoais e sensíveis

Para manter a confiança depositada, é nosso dever de todos proteger as informações pessoais de nossos clientes, funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços e outras pessoas com quem conduzimos negócios. Respeitamos e honramos sua privacidade conforme descrito em nossas políticas e de acordo com as leis aplicáveis.

Funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços e todos os outros que tenham acesso a informações pessoais são obrigados a manter essas informações seguras e confidenciais, usá-las de acordo com os avisos de privacidade ou requisitos contratuais aplicáveis e restringir o acesso àqueles que tenham a devida autorização e uma necessidade comercial legítima de conhecê-las. Para obter mais informações, consulte as políticas de privacidade da Prudential.

A Prudential informa seus clientes, funcionários e outras pessoas com quem faz negócios sobre nossas práticas de privacidade por meio de vários canais e trabalha para honrar os direitos do consumidor, conforme exigido pelas leis e regulamentos aplicáveis. Fornecemos avisos de privacidade aos consumidores, funcionários e clientes de acordo com as exigências legais e explicamos como a Prudential geralmente coleta, usa, armazena, transfere e protege informações pessoais.

Inteligência Artificial (IA)

Um sistema de IA faz conteúdo, previsões, recomendações ou decisões que influenciam ambientes reais ou virtuais com base em um determinado conjunto de objetivos definidos pelo ser humano. Os sistemas de IA são projetados para operar com diferentes níveis de autonomia. Na Prudential, a IA auxilia a criar e preservar valor para nossos clientes, funcionários, investidores, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços. Os Princípios Éticos de IA da Prudential fornecem a base para a confiança e a transparência através de projeto, desenvolvimento, aquisição, validação, implantação, uso e monitoramento de IA.

Uso de mídias sociais

A Prudential reconhece a importância de se comunicar com clientes, consumidores, colegas e o público em geral por meio de mídias digitais, incluindo plataformas de mídia social. Embora as mídias sociais possam ser uma maneira eficaz de se conectar com outras pessoas, ela deve ser feita em conformidade com todas as leis, regras e regulamentos aplicáveis, as políticas e termos locais de rede online/social e as políticas, padrões e diretrizes da Prudential, bem como as políticas antidiscriminação, antiassédio e não retaliação da Prudential. Entre em contato com a Prudential Communications pelo e-mail prudential.communications@prudential.com caso veja ou receba postagens ou comentários preocupantes sobre os negócios ou assuntos da empresa. Não responda diretamente. Para obter mais informações, consulte as políticas da Prudential sobre mídias sociais, comunicações digitais e uso aceitável.

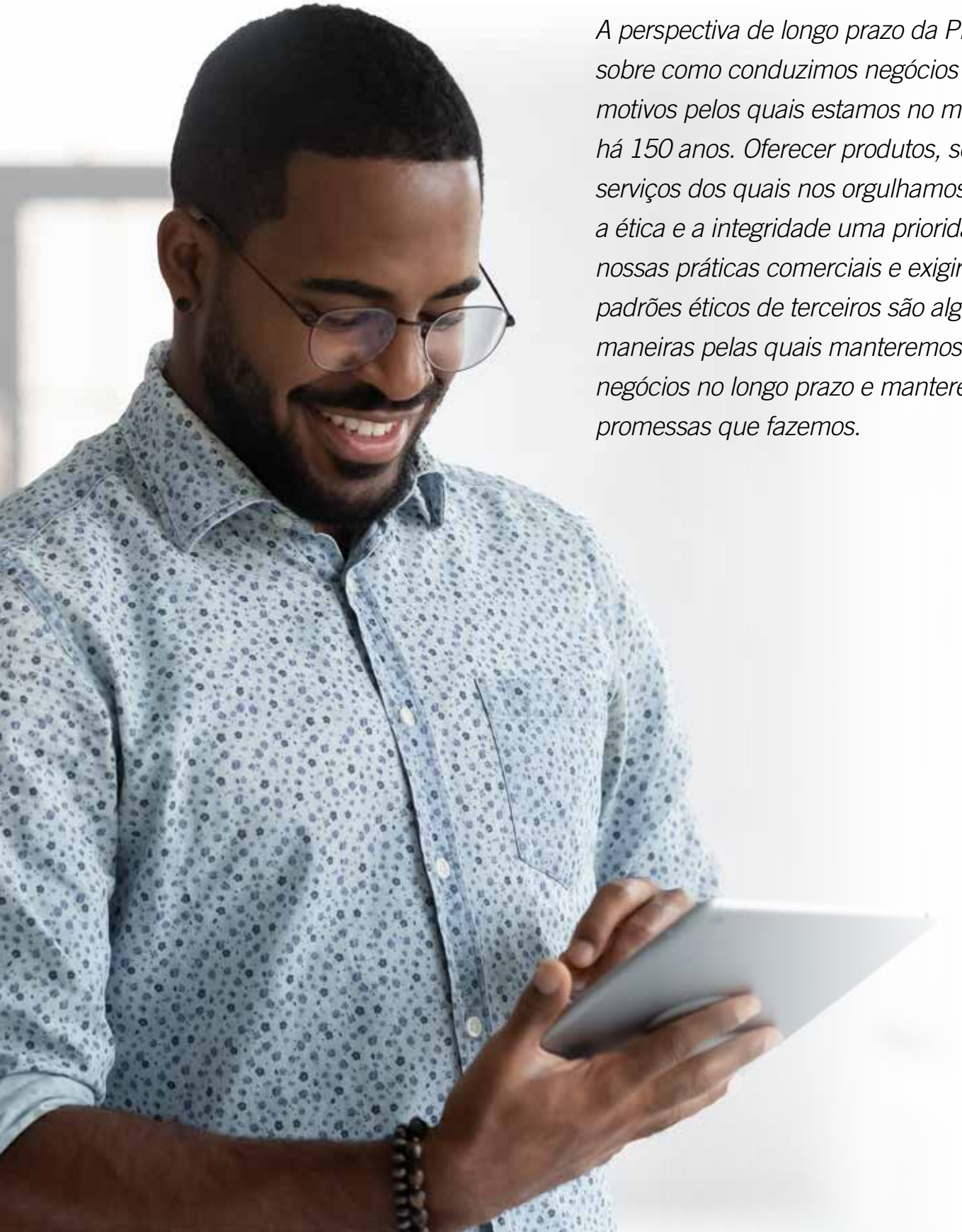


P ***PERGUNTA:*** **Você publicou comentários no Facebook e Instagram sobre uma conversa de negócios que teve com um cliente e a mencionou como tal, além de incluir o nome. Você não revelou nenhuma outra informação, portanto, não havia problema em fazê-lo, certo?**

R ***RESPOSTA: Errado. Esta é uma transgressão à Política de privacidade da empresa. A Prudential exige que todas as informações pessoais sobre seus clientes, funcionários,bem como de franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços ,sejam mantidas seguras e confidenciais, incluindo o fato de haver um relacionamento com o cliente.***



FAZEMOS NEGÓCIOS DA MANEIRA CERTA



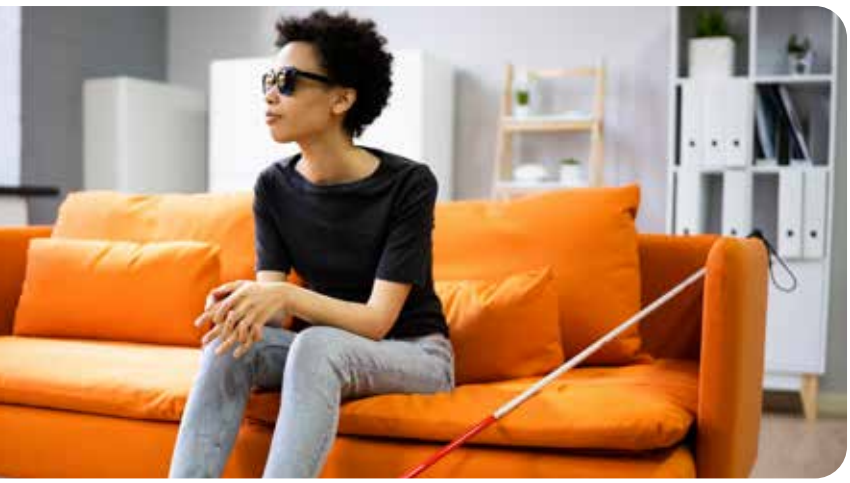
A perspectiva de longo prazo da Prudential sobre como conduzimos negócios é um dos motivos pelos quais estamos no mercado há 150 anos. Oferecer produtos, soluções e serviços dos quais nos orgulhamos, tornar a ética e a integridade uma prioridade em nossas práticas comerciais e exigir altos padrões éticos de terceiros são algumas das maneiras pelas quais manteremos nossos negócios no longo prazo e manteremos as promessas que fazemos.

Competindo com integridade

A Prudential não se envolve em conduta que interfere na concorrência livre e justa ou que de outra forma possa violar as leis antitruste e de livre concorrência. Nós não devemos divulgar para, ou obter de, concorrentes informações confidenciais em termos de concorrência, exceto através de avaliação comparativa adequada ou outros métodos aprovados destinados a cumprir as leis antitruste. Não é permitido utilizar a propriedade intelectual de terceiros sem ter os direitos apropriados. Para obter mais informações, consulte as políticas da Prudential sobre antitruste, anticoncorrência, propriedade intelectual e propriedade, proteção e uso de terceiros.

Gerenciando riscos

A Prudential realiza atividade de gerenciamento de riscos. Temos o compromisso de compreender, identificar e mitigar riscos que possam surgir dos nossos produtos e serviços. Reunimos uma ampla gama de talentos e conhecimentos em toda a organização para colaborar e analisar possíveis resultados e decisões para gerenciar o risco de forma eficaz. Também revisamos e avaliamos periodicamente os riscos e programas. A Prudential espera que cada um de nós comunique e encaminhe em tempo hábil quaisquer dúvidas ou discordâncias sobre os riscos que estamos assumindo ou as maneiras pelas quais estamos gerenciando o risco.



P ***PERGUNTA:*** **Você acha que alguém está abusando de seu conhecimento ou posição no negócio para encobrir um erro de um projeto. O que você deve fazer?**

R ***RESPOSTA: Nada justifica comportamento inconsistente com nosso Código de Ética e Conduta. Você deve relatar a preocupação; é sua responsabilidade. A Prudential analisará a preocupação sem considerar o nível do potencial infrator. Pessoas que possuam maior nível de conhecimento ou posição deverão manter os padrões de conduta mais elevados, já que servem de modelo e exemplo de comportamentos correto.***

P ***PERGUNTA:*** **Você costumava trabalhar como consultor de TI independente antes de ser contratado como funcionário da Prudential. Você quer continuar trabalhando com seus clientes durante a noite e nos fins de semana. Nenhum dos seus clientes são segurados da Prudential ou da concorrência. Isso é permitido?**

R ***RESPOSTA: Depende. É importante que funcionários divulguem e reportem todos os detalhes relevantes sobre sua atividade de negócios externa para avaliação quanto a um possível conflito real ou potencial. Considerando que seu negócio não está concorrendo com a Prudential nem compartilhando os mesmos clientes, é possível que você possa continuar o seu negócio externo, mas com condições específicas, como não fazer este negócio no horário de expediente como funcionário, não usar recursos da empresa ou não se responsabilizar como funcionário da Prudential enquanto trabalha com seus clientes.***

P ***PERGUNTA:*** **Você é um funcionário da Prudential e é responsável por contratar fornecedores para projetos da empresa. Você recebe uma proposta de uma empresa em que seu vizinho e amigo é um dos sócios. O que você deve fazer?**

R ***RESPOSTA: Você precisa evitar criar um conflito pessoal de interesses, ou ainda um conflito aparente nas negociações comerciais. Os interesses da empresa precisam vir primeiro. Você deve informar ao gestor da POB que tem um relacionamento pessoal próximo com o sócio do fornecedor. Pode ser necessário que você se retire do processo de seleção dos fornecedores. A mesma questão deve ser considerada na seleção de outros fornecedores para que o prestador de serviços mais apropriado para o projeto seja selecionado.***

P ***PERGUNTA:*** **Você vem frequentando aulas semanais de treinamento contínuo sobre negócios. Seu professor acha que é importante para os alunos usar exemplos reais nas aulas. Você ouviu falar que a companhia talvez venha a adquirir uma outra empresa para incorporar os negócios. Se você não disser a ninguém o nome da empresa que está sendo considerada para compra, você pode compartilhar essa informação com seus colegas de curso?**

R ***RESPOSTA: Não, você não deve compartilhar essa informação. Essas informações são extremamente confidenciais. A divulgação prematura de informações privilegiadas da empresa pode causar prejuízos a ela e pode ser ilegal. Você deve ter o cuidado de não discutir informações confidenciais ou não públicas, como por exemplo possíveis aquisições, em lugares públicos. É importante também não revelar informações confidenciais a qualquer pessoa que não precisa ter ciência dessa informação. Isso inclui colegas de trabalho, franqueados, parceiros comerciais, consultores, prestadores de serviços não governamentais e pessoas de sua relação.***

Evitando conflitos de interesse

Todos os funcionários e associados de vendas devem divulgar quaisquer atividades, interesses ou afiliações que entrem em conflito ou pareçam entrar em conflito com os interesses da Prudential, seus acionistas, clientes ou outras partes interessadas. Isso pode incluir investimentos pessoais, negociações comerciais, relacionamentos, contribuições políticas, envolvimento em atividades ilícitas, atividades familiares ou atividades externas, tais como um segundo emprego ou participação em um conselho, que possam afetar sua objetividade ou capacidade de tomar decisões de negócios de forma imparcial, ou que possam comprometer a capacidade da Prudential de conduzir negócios.

Também somos obrigados a identificar e relatar conflitos de interesses institucionais que possam surgir na Prudential. Conflitos de interesses institucionais são situações em que a empresa é incentivada a atender um interesse à custa de outro. Exemplos incluem atender o interesse da empresa sobre o interesse do cliente, e atender um cliente em detrimento de outro cliente. Para obter mais informações, consulte as políticas da Prudential sobre conflitos de interesses.

Protegendo nossos ativos

Protegendo ativos e informações exclusivas da Prudential

Os ativos da Prudential incluem tudo o que a empresa possui ou usa para conduzir seus negócios. Todos são responsáveis pelos cuidados com esses ativos e devem ser proativos na proteção contra perdas, danos, furto, roubo, desperdício e uso indevido. Proteger informações exclusivas e ativos é fundamental para preservar a reputação da Prudential e para cumprir nossas obrigações com nossos clientes, acionistas e outras partes interessadas. Devemos tomar medidas adequadas para proteger informações confidenciais, privilegiadas, exclusivas e sigilosas relacionadas aos negócios. Compartilhamos esse tipo de informação apenas em caso de necessidade e para promover os negócios da Prudential, quando possível.

Para nos ajudar a proteger nossos ativos, esteja atento aos padrões éticos, leis e práticas de negócios ao se envolver em comunicações relacionadas ao negócio, independentemente da forma (por escrito, e-mail, internet, conversa ou apresentações). Para obter mais informações, consulte as políticas da Prudential sobre comunicações digitais e uso aceitável.

Protegendo a marca da Prudential e outras propriedades intelectuais

Os nomes da Prudential e PGIM e o símbolo do rochedo representam a relevância, a experiência e a força dos negócios da Prudential. A marca da Prudential e outras propriedades intelectuais são ativos corporativos significativos e valiosos que devem ser usados apenas para fins permitidos. Para manter o valor e a integridade da propriedade intelectual da Prudential, os funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços devem implementar controles adequados e buscar permissão antes de usar ou permitir que outros usem propriedade intelectual da Prudential.



P ***PERGUNTA:*** **Sua amiga, uma ex-funcionária da Prudential, agora é funcionária de um concorrente. Ela quer recriar para o concorrente alguns formulários e materiais diversos da Prudential. Ela pede cópias eletrônicas dos documentos. É correto enviá-las para ela?**

R ***RESPOSTA: Não. Embora ela possa ter criado os materiais, eles pertencem à empresa. Enviar essas informações seria uma violação de suas obrigações com a Prudential, violaria nosso Código de Ética e Conduta e nossas políticas, e poderia potencialmente ocasionar consequências jurídicas.***

Os funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços devem manter todas as informações da Prudential seguras e não devem divulgá-las a ninguém dentro ou fora da empresa, a menos que estejam expressamente autorizados a fazê-lo, ou a divulgação é feita para apresentar voluntariamente informações a um órgão do governo sobre possíveis violações da lei. Você deve conhecer e compreender suas obrigações com a Prudential sobre informações confidenciais e exclusivas.

P ***PERGUNTA:*** **Nosso novo fornecedor quer enviar um cartão-presente de boas-vindas para cada membro de sua equipe como agradecimento. Ele pede uma lista dos funcionários da sua equipe e seus endereços de e-mail corporativo. O que você deve fazer?**

R ***RESPOSTA: Antes de fazer qualquer coisa, verifique as políticas de anticorrupção e antissuborno e de presentes e entretenimento para determinar se a aceitação é possível. Em seguida, consulte a área de Compliance sobre qualquer problema adicional de conformidade.***



Suborno geralmente envolve dar ou oferecer dinheiro, um presente ou outra coisa de valor para obter ou manter uma vantagem comercial indevida ou para induzir ou recompensar o destinatário por agir de forma inadequada ou quando for impróprio para o destinatário aceitar o benefício. O suborno também pode ocorrer quando a oferta, ou o oferecimento, de suborno seja feita por ou através de um terceiro, por exemplo, um agente, representante ou intermediário contratado pela empresa. É proibido dar e receber subornos.

Corrupção é qualquer atividade que envolva o uso inadequado de uma posição de negócio para uma obter vantagem pessoal ou comercial imprópria, seja nos setores público ou privado.

Pagamento de facilitação é um pagamento, normalmente de natureza pequena, feito para garantir ou agilizar o desempenho de uma ação de rotina ou necessária para a qual o pagador tenha direito legal ou outro direito.

Tratando presentes e entretenimento com responsabilidade

A troca de presentes e ofertas de entretenimento são práticas comerciais comuns, mas às vezes uma oferta ou presente bem-intencionado pode ser mal interpretado ou sugerir algo impróprio. Espera-se que os funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços conheçam e compreendam as orientações relativas a aceite e oferta de presentes e entretenimento aplicáveis e evitem qualquer ação que possa ser percebida como imprópria ou que dê a eles ou à empresa uma vantagem injusta ou indevida.

A Prudential também espera que seus funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços sigam as orientações aplicáveis para contribuições políticas e entretenimento para políticos e funcionários de governo. Para obter mais informações, consulte as diretrizes de presentes e entretenimento presentes nas políticas da Prudential sobre presentes e entretenimento, anticorrupção e antissuborno.

Recusando-se a pagar ou aceitar subornos ou propinas

A Prudential tem políticas que definem e proíbem expressamente atos de suborno, corrupção e pagamentos de facilitação. Todos que representam ou utilizam a marca da Prudential, independentemente da relação, nível ou função, são responsáveis por compreender e cumprir as políticas da Prudential, a Lei de Práticas de Corrupção no Exterior e as leis locais de antissuborno/anticorrupção aplicáveis. Para obter mais informações, consulte as políticas da Prudential sobre anticorrupção e antissuborno.

Prevenindo lavagem de dinheiro

Em geral, a lavagem de dinheiro envolve disfarçar ativos/dinheiro obtidos por meios ilegais, movendo-os por canais legítimos, como bancos, corretores e seguradoras, para limpar (lavar) os ativos/dinheiro. A lavagem de dinheiro pode ser usada para converter e lavar receitas ilícitas de uma ampla variedade de atividades ilegais.

A Prudential não se envolverá conscientemente em transações financeiras que envolvam produtos de lavagem de dinheiro ou que apoiem atividades terroristas (comumente referidas como "financiamento do terrorismo") ou que se envolvam em qualquer transação em violação a restrições do Escritório de Controle de Ativos Estrangeiros ou regulamentos similares em países fora dos EUA. Dado o papel importante que desempenhamos na detecção e prevenção à lavagem de dinheiro no nosso dia a dia, esperamos conhecer os clientes da Prudential, mantendo as informações necessárias bem documentadas durante todo o relacionamento e conhecendo a natureza e o objetivo de todas as transações financeiras. Para obter mais informações, consulte as políticas da Prudential sobre combate e prevenção à lavagem de dinheiro e sanções.

Informações privilegiadas

A Prudential reconhece que negociar com base em informações relevantes não públicas (ou "privilegiadas") não é apenas injusto, é ilegal. Os funcionários e outras pessoas podem ter informações sobre nossa empresa, ou sobre as empresas com as quais trabalhamos, que não são conhecidas pelo público. Mas, se fosse, poderia influenciar alguém a comprar, vender ou manter ações. Entende-se que negociar com base nessas informações privilegiadas é contra a lei. Os funcionários e terceiros relevantes são responsáveis por conhecer os tipos de informações consideradas privilegiadas. Exemplos incluem, mas não se limitam, a informações não públicas sobre fusões ou aquisições, resultados de vendas ou lucros, previsões financeiras, mudanças de executivos, processos, ganhos ou perdas. Para obter mais informações, consulte as políticas da empresa sobre informações privilegiadas.

Comunicação responsável

A Prudential espera que seus funcionários franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços usem as comunicações digitais e conexões de Internet de forma legal e ética, consistente com as políticas e os padrões da Prudential. Essas políticas também podem se aplicar ao uso de dispositivos eletrônicos pessoais conectados aos sistemas da Prudential.

Funcionários franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços devem utilizar apenas os sistemas da Prudential para enviar e receber todas as comunicações relacionadas aos negócios. Embora os funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços devam evitar usar esses sistemas para fins não comerciais, o uso pessoal ocasional dos sistemas da Prudential é permitido se não interferir nos negócios da Prudential e não for proibido de outra forma pelas políticas, normas internas e legislação vigente. Funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços não devem esperar privacidade ao usar os sistemas da Prudential.

Apenas alguns funcionários estão autorizados a se comunicar em nome da Prudential. Encaminhe todas as solicitações de mídia à Prudential Communications em prudential.communications@prudential.com ou a um contato local de Comunicações.



P ***PERGUNTA:*** **Você viu uma postagem crítica na mídia sobre produtos da Prudential do Brasil, contendo informações incorretas. Você deve responder e fornecer informações corretas em nome da Prudential?**

R ***RESPOSTA: Não. A menos que você seja um porta-voz autorizado, você deve notificar a Prudential (Comunicações Globais ou Marketing Institucional local) e eles tratarão a situação.***

Contratação responsável de parceiros e terceiros

A Prudential faz negócios com parceiros terceiros que devem se comportar com altos padrões de ética e integridade. A Prudential estabeleceu governança para avaliar e gerenciar riscos nas relações de negócios. Exigimos acordos de terceiros que são negociados nos melhores interesses da Prudential; eles são realizados com base no mérito usando processos justos e éticos. Através de padrões de gestão de risco de terceiros, definimos uma estrutura e requisitos para promover um programa abrangente para gestão eficaz e consistente de riscos durante o ciclo de vida de contratos com franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços e terceiros.

A Prudential tem o compromisso de conduzir os negócios de maneira, justa, honesta, confiável e ética e com os mais altos padrões de integridade e responsabilidade em todos os países em que opera. Conforme estabelecido no Código de Conduta de cada Fornecedor da Prudential, espera-se que os contratados, consultores e fornecedores (coletivamente, “Fornecedores”) se comportem com esse mesmo nível de honestidade e integridade no fornecimento de todos os bens, serviços e atividades comerciais realizados para a empresa. Consistente com seus valores, a Prudential espera que os fornecedores demonstrem seu compromisso com práticas de negócios éticas, humanas, socialmente responsáveis e legalmente compatíveis.

A Prudential oferece oportunidades iguais a todos os fornecedores para competir por nossos negócios e faz todos os esforços para utilizá-los plenamente. A Prudential continuará estabelecendo acordos com fornecedores que compartilham nossa visão e dedicação em relação à inclusão.



ADMINISTRAÇÃO DO NOSSO CÓDIGO

O Código de Ética e Conduta da Prudential, ***Fazendo as Escolhas Certas****, é um guia para auxiliar a tomar decisões éticas por funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços. Embora não tenha a intenção de incluir todas as informações ou de tratar de todas as situações que possam surgir na condução dos negócios da Prudential, ele fornece uma estrutura para orientar as decisões de negócios e atender aos padrões éticos da empresa. Altos padrões de ética e integridade são fundamentais para nossa jornada voltada ao propósito para enfrentar os problemas mais difíceis para que então, possamos ajudar a mudar o mundo para melhor.*



O Código é aplicável na medida permitida pelas leis e/ou regulamentos dos países onde conduzimos negócios. Se qualquer parte do *Fazendo as Escolhas Certas* for incompatível com qualquer lei e/ou regulamento, tal lei e/ou regulamento deverá prevalecer. As menções a "regulamentos" no *Fazendo as Escolhas Certas* incluem leis, códigos e outras normas similares. Os funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços devem consultar os contatos das áreas de Integridade Corporativa ou de Compliance para obter mais informações, conforme necessário.

O Código, como todas as políticas da Prudential, não se destina a constituir ou criar um contrato de qualquer tipo entre a Prudential e seus funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços ou qualquer outra pessoa que forneça serviços para ou aja em nome da Prudential.

Nossas políticas

A Prudential mantém um ambiente operacional bem controlado, incluindo uma série de políticas formais. Elas foram desenvolvidas para orientar, quando aplicável, os funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços na condução de negócios da Prudential. Algumas políticas podem até envolver ações de membros da nossa família, como aquelas relacionadas a conflitos de interesses. A adesão a todas as políticas internas é fundamental para a nossa capacidade de tomar as decisões certas e cumprir nosso propósito.

Os funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços devem consultar outras políticas, manuais de procedimentos e guias aplicáveis específicos para condução dos negócios, assim como o Manual de Compliance e de outras áreas. Esses recursos podem estar disponíveis eletronicamente nos sites disponibilizados pela Prudential, de acordo com o público aplicável, ou em caso de dúvidas podem ser solicitados ao seu contato com a Prudential. Esses recursos podem também ajudar no entendimento das expectativas da Prudential.

Membros do conselho e funcionários de empresas afiliadas, nas quais a Prudential controla a maioria das ações, também estão sujeitos às políticas da Prudential. Em muitas ocasiões, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços que fazem negócios com a Prudential também serão solicitados a confirmar que entendem e concordam em cumprir os termos de contratação que abrangem os princípios estabelecidos nestas políticas.

Ação disciplinar

A Prudential usa processos disciplinares que tratam funcionários, franqueados, parceiros comerciais e prestadores de serviços de forma justa. Os comportamentos incompatíveis com o Código de Ética e Conduta, com as políticas da empresa, as leis e/ou os regulamentos podem resultar em medidas disciplinares, inclusive a rescisão de contrato, a menos que seja proibido pela legislação vigente. Caso a Prudential identifique pessoas com suspeita de atos criminosos e/ou ilícitos, os direciona aos órgãos apropriados.

Relatórios voluntários para órgãos do governo

Todos os indivíduos sujeitos a este Código de conduta e às políticas da Prudential também podem se comunicar voluntariamente ou apresentar informações aos órgãos do governo sobre possíveis violações da lei sem notificar ou obter aprovação da Prudential. Nada neste Código de Conduta destina-se ou deve ser interpretado para impedir que qualquer indivíduo exerça esses direitos.

INFORMAÇÕES DE CONTATO PARA LEVANTAR PREOCUPAÇÕES ÉTICAS NA PRUDENTIAL

Site externo de relatórios sobre ética: **https://www.prudential.ethicspoint.com**

As linhas de ajuda são operadas por terceiros independentes e estão disponíveis 24 horas por dia, 7 dias por semana em diversos idiomas. A pessoa que fizer uma denúncia poderá optar por permanecer no anonimato se permitido pela legislação local. Em alguns países, a abrangência do que se tem permissão para ser relatado pela linha de ajuda, pode variar.

Argentina	0800-444-3653
Austrália	1800430985
Áustria	0800 298875
Bélgica	0800 71 268
Bermuda	1-844-880-7274
Brasil	0800-891-2823
Canal de Integridade Local do Brasil	0800-377-8045
Canadá	1-888-847-5288
China	400 120 8500
França	0800-909106
Alemanha	0800 0827327
Hong Kong	800-930264
Índia	022 5097 2955
Indonésia	021 50918401
Irlanda	1800-946552
Itália	800-902-527
Japão	0066-33-830194
Coreia	00798-11-002-3653
Luxemburgo	80024603
Malásia	1800-88-5523
México	800 880 1739
Países Baixos	0800 0229451
Cingapura	800-1101-707
Espanha	900751383
Suíça	0800 333 005
Taiwan	00801-104-229
Emirados Árabes Unidos	8000120103
Reino Unido	0808-234-2695
Estados Unidos	1-800-752-7024

Endereço para correspondência do Global Business Ethics & Integrity:
Prudential Financial, Global Business Ethics & Integrity
751 Broad Street, Newark, NJ 07102, EUA
ethics@prudential.com

Global Business Ethics & Integrity, 751 Broad Street, Newark, New Jersey 07102, EUA, **ethics@prudential.com**, 1-800-752-7024

A Prudential Financial, Inc. dos Estados Unidos não é afiliada de nenhuma forma à Prudential plc, incorporada no Reino Unido ou à Prudential Assurance Company, uma subsidiária da M&G plc, incorporada no Reino Unido.

Rev. abril de 2025

Prudential