

Compras Sustentáveis

Código de Conduta do Fornecedor

Versão 1.1 Final

Abril 2023

Group Procurement & Vendor Management



Prezado Fornecedor

Como seguradora, a Zurich tem uma responsabilidade crucial para com seus clientes e a sociedade. Buscando minimizar nosso impacto ambiental, gerando efeitos positivos para a sociedade e agindo de forma ética, demonstramos aos nossos clientes, e a todas as partes interessadas, que nos preocupamos com eles e que merecemos sua confiança, algo que é reconhecido como vital para nosso sucesso a longo prazo.

Nosso Objetivo, Valores, Código de Conduta e Estratégia de Sustentabilidade, fornecem os alicerces necessários para orientar os funcionários a garantir que tudo o que eles fazem apoie nossa ambição de ser uma das empresas mais responsáveis e impactantes do mundo. É com essa ambição em mente que a Zurich desenvolveu Diretrizes de Compra Sustentável para que nossos funcionários incorporem a consideração de fatores ambientais, sociais e éticos em todo o ciclo de vida da compra.

Um aspecto integral de nossas Diretrizes de Compras Sustentáveis é este Código de Conduta do Fornecedor, no qual fornecemos orientações claras para garantir que aqueles que fazem negócios conosco ajam de maneira compatível com nossa própria ambição.

Os fornecedores são convidados a fazer uma autoavaliação para avaliar seu desempenho em relação ao Código de Conduta do Fornecedor, trabalhar conosco e, promover nossos recursos para abordar qualquer área identificada para melhorias, concordar com as cláusulas contratuais para incorporar o Código de Conduta do Fornecedor ao seu fornecimento de bens / serviços a Zurich e colaborar em tópicos ambientais, sociais e éticos em todo o nosso ciclo de vida de relacionamento.



Obrigado pelo seu compromisso com as Compras Sustentáveis, defendendo o que é certo e adotando o Código de Conduta do Fornecedor.



Phil Soderberg
Global Head of Procurement and Vendor Management

Definição

O nosso conceito de Compras Sustentáveis é a consideração de fatores ambientais, sociais e éticos em todo o ciclo de vida de compras. Na Zurich, adotamos práticas de compras sustentáveis e desenvolvemos este Código de Conduta do Fornecedor como um elemento fundamental da nossa abordagem.

Propósito

O propósito de incorporar o programa Compras Sustentáveis na Zurich é influenciar nossa cadeia de suprimentos para gerar um impacto positivo tangível em alinhamento com nossa ambição de ser uma das empresas mais responsáveis e impactantes do mundo. Este Código de Conduta do Fornecedor define os requisitos ambientais, sociais e éticos de nossos fornecedores.

Abordagem

Esse Código de Conduta do Fornecedor fornece orientação clara para os fornecedores que fazem negócios conosco, a fim de garantir que atuem de forma compatível com nossa própria ambição de ser uma das empresas mais responsáveis e impactantes do mundo. Ao longo do ciclo de vida de compras, incorporamos a consideração de fatores ambientais, sociais e éticos em nossas decisões de compras e processos de seleção de fornecedores. Por exemplo, consideramos o impacto ambiental, social e ético específico dos serviços / bens adquiridos, bem como garantimos que os fornecedores atendam aos requisitos do nosso Código de Conduta do Fornecedor. Nosso objetivo é priorizar os compromissos com os fornecedores que buscam minimizar seu impacto ambiental, maximizar o impacto social positivo e conduzir seus negócios de maneira ética. Nas seções ambientais e éticas do Código de Conduta do Fornecedor, definimos os requisitos mínimos que esperamos que os fornecedores cumpram e também identificamos um padrão mais elevado que incentivamos nossos fornecedores a buscarem. Na seção social do Código de Conduta do Fornecedor, estabelecemos apenas padrões que encorajamos nossos fornecedores a buscarem.

Auto-Avaliação

Os fornecedores deverão fazer uma autoavaliação para avaliar seu desempenho em relação ao Código de Conduta do Fornecedor, trabalhar com a Zurich para tratar de quaisquer áreas de melhoria onde os padrões mínimos não sejam alcançados e concordar com as cláusulas contratuais para garantir a conformidade contínua com esses padrões. Os fornecedores são convidados a preencher um questionário online e podem enviar informações / evidências de apoio para fundamentar suas respostas, quando aplicável.

Obrigações Contratuais

Os requisitos mínimos estabelecidos em nosso Código de Conduta do Fornecedor devem ser incorporados aos contratos relevantes que regem o fornecimento de bens / serviços do fornecedor para a Zurich.

Garantia Contínua

Nossa expectativa é que fatores ambientais, sociais e éticos sejam considerados em todo o ciclo de vida do relacionamento com os fornecedores e que haja diálogo e colaboração contínuos sobre esses temas durante as reuniões e fóruns de gerenciamento de relacionamento.

O nosso objetivo é compartilhar conhecimentos com os fornecedores e aprender com seus sucessos. Publicamos [treinamentos](#) e outros materiais para ajudar os fornecedores a acelerar ou iniciar sua jornada para operações sustentáveis.

Podemos exigir que os fornecedores repitam o processo de autoavaliação anualmente ou de forma recorrente para que possamos validar seu desempenho e monitorar o progresso. Em outros casos, podemos realizar uma auditoria de acordo com nosso contrato.

Código de Conduta Meio-Ambiente

Na Zurich, estamos lidando ativamente com as mudanças climáticas como um risco e uma oportunidade

Objetivo Ambiental

Compreender e minimizar o impacto ambiental negativo decorrente de nossa cadeia de abastecimento

Contexto

A Zurich assinou o [Compromisso da Ambição de Negócios para 1,5 ° C](#), que visa limitar os aumentos médios da temperatura global a 1,5 ° C acima dos níveis pré-industriais, e está empenhada em reduzir o impacto ambiental de suas operações, inclusive de sua cadeia de suprimentos. Tão importante quanto o tema para o sucesso futuro da Zurich, acreditamos que nossos fornecedores também devem se comprometer com a redução do impacto ambiental decorrente de suas operações. Embora nossa posição seja que o impacto ambiental deve ser levado em consideração para todos os fornecedores - grandes, pequenos, locais ou globais, reconhecemos que os recursos alocados para a gestão do impacto ambiental precisam ser proporcionais ao tamanho do negócio do fornecedor e seu impacto ambiental real.

Objetivos de Desenvolvimento Sustentável da ONU

O pilar ambiental está alinhado com as metas 12-15



UN Global Compact

O pilar ambiental está alinhado aos Princípios 7, 8



Padrões Ambientais

Esperamos que nossos fornecedores:

- Cumpram com todas as leis e regulamentos ambientais aplicáveis
- Tenham uma abordagem e um plano para reduzir o impacto ambiental negativo decorrente de suas operações (por exemplo, emissões de carbono, consumo de energia, viagens, consumo de água, plásticos de uso único, uso de papel e resíduos operacionais)
- Tenham uma pessoa ou órgão de governança responsável pela redução do impacto ambiental negativo decorrente de suas operações

Esperamos que os fornecedores com receitas anuais de mais de US \$ 50 milhões e / ou com mais de 250 funcionários adicionalmente:

- Meçam seu impacto ambiental e definam metas de redução de impacto
- Relatem com transparência sobre seu impacto ambiental e esforços de redução de impacto
- Colaborem conosco para reduzir o impacto ambiental dos serviços prestados a Zurich
- Colaborem com seus próprios fornecedores e outras partes de sua cadeia de valor para reduzir o impacto ambiental de suas operações

Código de Conduta Meio-Ambiente (cont.)

Encorajamos nossos fornecedores a:

- Mitigar suas emissões de carbono sendo neutro em carbono por meio de esquemas certificados de compensação de carbono
- Definir metas baseadas na ciência para redução de emissões e buscar a aprovação da Iniciativa de [Metas Baseadas na Ciência](#) em alinhamento com a [Ambição de Negócios para Compromisso de 1.5 Grau](#)
- Comprometer-se e progredir no sentido de atingir emissões líquidas zero em suas operações até 2050, o mais tardar
- Submeter ao sistema de divulgação global do [CDP](#) e tornar público seu envio para compartilhar seu progresso de forma transparente
- Terem planos de transição para o uso de eletricidade 100% renovável em uma data fixa
- Terem planos de transição para veículos elétricos e / ou híbridos onde operam e veículos próprios da empresa e veículos de utilidade adequada estão disponíveis
- Tornarem-se um membro do [Climate Group RE100](#) e [Climate Group EV100](#), quando elegível
- Participar de benchmarking externo e obter certificação para seus programas de redução de impacto ambiental

Código de Conduta Social

Na Zurich temos o compromisso de apoiar uma sociedade mais justa, aberta e sustentável

Objetivo Social

Compreender o impacto de nossa cadeia de suprimentos na sociedade e identificar oportunidades para gerar e maximizar benefícios sociais

Contexto

Na Zurich, temos o compromisso de apoiar uma sociedade mais justa, aberta e sustentável e nosso objetivo é gerar um impacto social positivo nas comunidades em que operamos. Esperamos que nossos fornecedores contribuam positivamente com a sociedade, respeitando os direitos humanos e abraçando a diversidade e a inclusão. Encorajamos nossos fornecedores a ir mais longe e gerar um impacto social positivo, buscando oportunidades de envolvimento com empresas sociais e implementando programas de impacto social mais amplos, o que poderia envolver a colaboração com a Z Zurich Foundation¹.

Objetivos de Desenvolvimento Sustentável da ONU

O pilar social se alinha às metas 1, 3, 4, 6, 8 e 10



UN Global Compact

O pilar social se alinha às metas 1, 2, 3, 4, 5 e 6



Direitos humanos

Esperamos que nossos fornecedores respeitem os direitos humanos, conforme declarado nos [Dez Princípios do Pacto Global da ONU](#) e nas [nove convenções da Organização Internacional do Trabalho \(OIT\)](#) consideradas fundamentais para os direitos do ser humano no trabalho, cobrindo: liberdade de associação, negociação coletiva, trabalho forçado, obrigatório e infantil, discriminação e locais de trabalho seguros e saudáveis.

Saúde e segurança

Esperamos que nossos fornecedores mantenham suas áreas de trabalho limpas, saudáveis e livres de perigos que possam levar a acidentes, emergências, problemas de saúde ou riscos de segurança, evitando assim qualquer comportamento ou ações que possam colocar seus funcionários, colegas da Zurich ou outras partes em risco. Os fornecedores devem abordar e relatar imediatamente quaisquer preocupações, riscos ou perigos de segurança ou saúde para a Zurich, quando relevante.

Tratamento justo

Esperamos que nossos fornecedores promovam um ambiente de trabalho onde seus funcionários tratem uns aos outros com justiça e compreensão e não tolerem assédio, discriminação ou intimidação no local de trabalho. Os funcionários devem ter meios para levantar tais preocupações e os fornecedores não devem tolerar retaliação contra qualquer funcionário que relatar uma preocupação de boa fé. **Esperamos** que nossos fornecedores reconheçam o direito de seus funcionários à liberdade de associação e negociação coletiva de formar e aderir livremente a grupos para a promoção e proteção de interesses trabalhistas.

Código de Conduta Social (cont.)

Diversidade e Inclusão

Esperamos que nossos fornecedores se comprometam com um tratamento justo e igual para todos os funcionários e todas as pessoas que procuram emprego em suas empresas, incluindo remuneração igual para trabalho igual e oportunidades iguais de desenvolvimento e promoção.

Encorajamos nossos fornecedores a tomar medidas positivas para garantir que seus funcionários reflitam a amplitude e a diversidade de seus clientes, incluindo a Zurich e as comunidades nas quais operamos. Isso pode incluir a atribuição de responsabilidade pela diversidade e inclusão a um funcionário sênior, permitindo redes de funcionários para diversos grupos, medindo a diversidade de funcionários, estabelecendo metas e fornecendo relatórios transparentes sobre o progresso e buscando credenciamento externo para esforços de diversidade e inclusão por meio de organizações como [Stonewall](#) ou [Edge](#) por exemplo.

Incentivamos nossos fornecedores a estabelecer um programa de fornecedores diversificado e obter bens e serviços de empresas que pertencem e são operadas por pelo menos 51% por uma ou mais minorias, mulher, LGBTQ +, veterano, veterano com deficiência de serviço, pessoa com deficiência, aborígine - pessoa indígena ou um negócio historicamente subutilizado, definido de acordo com as regras específicas de cada país.

Compra Social

A Zurich busca engajar empresas sociais de forma proativa no fornecimento de bens e serviços. Empresas sociais são empresas com uma missão social ou ambiental. Como negócios tradicionais, eles visam obter lucro, mas os reinvestem para que a sociedade seja beneficiada. **Encorajamos** nossos fornecedores a adquirir bens e serviços de empresas sociais.

Investir em comunidades

O investimento na comunidade está no centro da estratégia de sustentabilidade da Zurich. Por meio do investimento da Z Zurich Foundation¹ e de nossos escritórios locais em todo o mundo, compartilhamos nossos recursos e experiência para ajudar a construir comunidades mais resilientes, agregando valor além de nossa atividade comercial principal. **Encorajamos** nossos fornecedores a adotar práticas semelhantes para gerar impacto social positivo de maneira adequada ao porte de seus negócios. Isso pode incluir programas de voluntariado, prestação de serviços pro-bono para causas sociais e / ou filantropia corporativa.

¹ A Z Zurich Foundation é uma fundação de caridade sediada na Suíça, criada por membros da Zurich Insurance Group. É o principal veículo através do qual a Zurich Insurance Group realiza investimentos comunitários.

Código de Conduta Ético

Na Zurich nos preocupamos em fazer a coisa certa

Objetivo Ético

Compreender como aqueles em nossa cadeia de suprimentos se alinham aos nossos valores e garantir os mais altos padrões éticos e profissionais

Contexto

Na Zurich, nos preocupamos em fazer a coisa certa e estamos comprometidos com altos padrões de conduta empresarial. Nosso objetivo é trabalhar com fornecedores que compartilham nossos valores e adotam práticas comerciais éticas. Portanto, estabelecemos padrões éticos mínimos que os fornecedores devem cumprir e outros padrões que encorajamos nossos fornecedores a se empenharem.

Objetivos de Desenvolvimento Sustentável da ONU

O pilar ético alinha-se aos objetivos 16 e 17



UN Global Compact

O pilar ético alinha-se ao princípio 10



Agindo com integridade

Esperamos que os fornecedores cumpram todas as leis, regulamentos aplicáveis (sejam expressamente incluídos neste documento ou não), regras e contratos ao fornecer bens / serviços para a Zurich. **Esperamos** que os fornecedores conduzam seus negócios em alinhamento com os [Dez Princípios do Pacto Global da ONU](#). **Encorajamos** os fornecedores a se tornarem signatários do [Pacto Global da ONU](#).

Proteção de dados e privacidade

Esperamos que os fornecedores cumpram as leis e regulamentos aplicáveis de proteção de dados e privacidade das jurisdições em que operam, incluindo aqueles que regem as transferências de dados internacionais e segurança cibernética, para manter as informações confidenciais da Zurich e os dados pessoais seguros, para usar as informações obtidas por meio de seus relacionamento ou contrato com a Zurich apenas para os fins acordados com a Zurich e para notificar a Zurich imediatamente de qualquer violação de dados suspeita ou real.

Antissuborno e anticorrupção

Esperamos que os fornecedores se comprometam com negócios justos e responsáveis e garantam que seus funcionários e / ou representantes não se envolvam em quaisquer formas de suborno e corrupção ou em qualquer conduta comercial que possa criar a aparência de influência inadequada.

Combate à lavagem de dinheiro, financiamento ao terrorismo e conformidade tributária

Esperamos que os fornecedores cumpram integralmente todas as leis e regulamentos aplicáveis sobre lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo e impostos.

Código de Conduta Ético (cont.)

Sanções comerciais e econômicas

Esperamos que os fornecedores cumpram todas as sanções comerciais e econômicas aplicáveis em todas as suas atividades comerciais

Retenção e gerenciamento de registros

Esperamos que nossos fornecedores registrem de forma precisa e completa todas as transações comerciais relevantes e lidem com os dados financeiros com precisão, prontidão e com o devido cuidado.

Antitruste e concorrência justa

Esperamos que nossos fornecedores não entrem em acordos, entendimentos ou atividades coordenadas com seus concorrentes reais ou potenciais, e também com outros participantes em diferentes níveis da cadeia de distribuição, que podem eliminar ou diminuir a concorrência livre e justa ou de outra forma prejudicar os clientes. Também **esperamos** que os fornecedores não abusem de uma posição dominante em qualquer mercado, nem usem as informações confidenciais de seus concorrentes sem a devida autorização ou usem indevidamente a propriedade intelectual de qualquer parte.

Negociação de títulos

Esperamos que nossos fornecedores nunca negociem títulos da Zurich ou títulos de outras empresas (seja diretamente ou por meio de outras pessoas) com base em informações privilegiadas e apliquem medidas para proteger a confidencialidade das informações privilegiadas, e não as compartilhem com quem não tem direito de acesso para isso.

Conflitos de interesse

Esperamos que nossos fornecedores evitem situações e se abstenham de qualquer atividade onde haja um conflito de interesses entre o fornecedor e a Zurich, incluindo interações com funcionários da Zurich que possam criar um conflito de interesses com o dever do funcionário de agir no melhor interesse da Zurich. Quando um conflito de interesses não puder ser evitado, ele deve ser efetivamente gerenciado para reduzir o risco de conflito de interesses. O fornecedor deve divulgar à Zurich todos os conflitos de interesse, quando identificados, ou situações que dêem a aparência de um conflito de interesses, em seu relacionamento com a Zurich.

Cadeia de suprimentos

Esperamos que nossos fornecedores mitiguem adequadamente os riscos em sua cadeia de suprimentos, paguem seus fornecedores em dia e tomem medidas para selecionar fornecedores que atuem de maneira compatível com as expectativas estabelecidas neste documento. **Encorajamos** nossos fornecedores a incorporar a consideração de fatores ambientais, sociais e éticos ao longo de seu ciclo de vida de fornecimento de maneira semelhante à Zurich e desenvolver suas próprias políticas relevantes (ou seja, um código de conduta do fornecedor).

Código de Conduta Ético (cont.)

Relatório de violações e denúncias

Esperamos que nossos fornecedores nos relatem quando violarem os padrões mínimos deste Código de Conduta do Fornecedor. **Esperamos** que nossos fornecedores implementem um mecanismo para que seus funcionários relatem violações e queixas internas de forma anônima. Também **esperamos** que nossos fornecedores relatem práticas antiéticas de funcionários da Zurich, quando observadas. Embora, em primeira instância, seja recomendado que todos os relatórios sejam enviados a um contato regular do fornecedor na Zurich, também oferecemos um serviço anônimo que pode ser acessado online através da [Zurich Ethics Line \(ZEL\)](#).