

商业道德守则



目录

1. 首席执行官寄言 3

2. 我们的传承 4

3. 我们的目标 5-10

- 践行我们的成功法则
- 了解个人职责
- 了解您作为经理应尽的职责
- 做出合乎道德的决策

4. 勇于发声 11-16

- 请知悉，您提出的疑虑会被认真对待
- 保持机密
- 决不容忍报复行为

5. 我们的员工 17-20

- 倡导多元、公平、包容
- 尊重他人
- 尊重我们员工的隐私
- 促进安全可靠的工作场所

6. 我们的客户 21-23

- 公平对待我们的客户
- 清晰沟通
- 尊重我们的客户隐私
- 信守我们的承诺

7. 我们的商业惯例 24-32

- 避免利益冲突
- 反贿赂和腐败
- 遵守政府关系政策
- 遵守制裁法规
- 防止洗钱
- 公平竞争
- 遵守交易和保密政策
- 谨慎沟通

8. 我们的资产 33-37

- 负责任地使用数据
- 保护个人数据
- 保护公司资产
- 维护准确记录

9. 我们的社区 38-40

- 可持续经营
- 保护人权
- 保护环境
- 服务我们的社区

10. 术语表 41

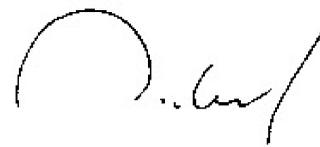
首席执行官 寄言



我们所做的一切都是基于我们的目标“常伴左右，共驭美好未来”。它指引我们在客户人生中最不稳定的时刻为他们提供财务保护和支持。

大都会人寿的《商业道德守则》使我们能够每天与每位客户一起实现我们的目标。它还能帮助我们应对不断变化的外部环境，同时满足最高的专业标准。作为大都会人寿的个人大使，我们每个人都与公司的声誉息息相关。请务必阅读、理解和遵守我们《守则》的各个方面，如果您发现任何有悖于我们的价值观和标准的情况，勇敢说出来。

大都会人寿正在提高标准，以满足并超越利益相关者的期望。我们的员工对我们目标的自豪感和承诺始终如一，因此得以实现这一进步。感谢大家为实现我们的目标并为所有利益相关者带来价值所做的努力。



大都会人寿
总裁兼首席执行官
贺明骁

我们的传承

155 多年来，大都会人寿帮助一代又一代的人建立更有信心的未来。无论您是大都会人寿的新员工，还是已经熟知我们丰富的传统，我们都非常自豪能与大家分享大都会人寿建立的基础。

大都会人寿保险公司（下称“大都会人寿”）于 1868 年 3 月 24 日在纽约市正式营业，那时还没有电话，电灯还没有普及，汽油动力汽车也尚未开发。我们的第一个办公室只有两间房，只够容纳当时仅有的 6 位员工。

最初，大都会人寿专注于人寿保险。到 1871 年，大都会人寿开始为投保人提供健康与卫生信息，这一传统一直延续至今。1879 年，我们成为第一家提供工业保险的美国保险公司，为了确保人际交往，我们的代理人会在每周的同一时间拜访每位投保人收取保费。1909 年，大都会人寿推行了一项规模庞大的人道主义计划，以支持弱势群体，从而提升了保险的社会作用。从 1909 年到 1953 年，我们的探访护士服务改善了健康状况，降低了肺结核等传染病的高死亡率。

大都会人寿在一些重大历史事件的应对中也发挥了作用，包括 1906 年旧金山大地震和火灾、1912 年泰坦尼克号沉没以及 1917 年美国加入第一次世界大战。大都会人寿每一次都冲锋在前，加快理赔支付流程，甚至协助开展救援工作。

时至今日，大都会人寿坚持以公平透明的原则开展业务，始终表现出对客户的关心，恪守我们的优良传统。凭借我们丰富和多样化的经验，大都会人寿是世界各地保护规划、退休和储蓄解决方案领域公认的创新领导者。

大都会人寿通过有机增长、收购、合资和其他合作关系，在全球 40 多个市场建立了强大的业务。我们的名字得到了全球数千万客户的认可和信任，我们与《财富》美国 500 强前 100 强 (100 U.S. FORTUNE 500®) 公司中的 96 家公司有业务往来。

我们有经验、全球资源和远见，为不确定的世界提供金融确定性。我们不仅帮助家庭、企业和社区生存下去，还努力让他们越来越好。让我们满怀自豪地回顾一下这些年来我们共同构建的一切，并展望未来有望通过实现我们的目标落实的愿景。

我们的目标

践行我们的成功法则

了解个人职责

了解您作为经理应尽的职责

做出合乎道德的决策



常伴左右， 共驭美好未来

作为投资者、雇主、金融解决方案和专业知识的提供者，大都会人寿参与建设更美好的未来也是在实现自身的目标。这是我们为员工、社区、客户和股东服务的良性循环的核心。建设我们以目标为导向的包容性文化的工作始于信任。信任使我们作为一个团队能够保持好奇、乐于助人、开放、富有想象力、自信和包容。

践行我们的 成功法则

我们的成功法则阐明了那些有助于实现大都会人寿的目标并执行公司战略的行为。成功法则概述了我们每天都应表现出的行为，并被嵌入到我们的绩效发展方法中，以鼓励和激励个人和集体的成功。这些法则共同指导着我们如何开展业务，以及我们如何有目的地互动，始终向前推进。

建设明天

- 我们推动变革和创新
- 抓住机遇
- 推动负责任的增长，确定可以持续改进的领域
- 充满信心地尝试
- 勇敢地学习和测试新想法，不怕失败
- 行动迅速
- 行动快速、敏捷且充满决心

共赢

- 我们通力合作，彼此赋能，相互成就
- 寻求不同的观点
- 提供想法和反馈，以拓展思维并做出明智的决定
- 倡导包容
- 营造一个人人都受到重视和倾听
- 并能勇于发声的环境
- 建立彼此协作的环境坦诚和透明地与组织内其他人合作

具有主人翁意识

- 我们为客户提供服务
- 承担责任
- 负责任并采取行动追求正确的结果
- 实现解决方案
- 在管理风险的同时预测和解决障碍
- 交付重要的东西执行有意义的优先事项，信守承诺

了解更多信息

[成功法则](#)

[我们的目标](#)



了解个人职责

我们为能够培育这样一种文化而感到自豪：每位员工都对自己的行为负责，有主人翁意识，并且勇于发声。我们的客户和股东希望我们以诚实和正直的态度行事，作为大都会人寿的一员，我们也希望彼此都能做到这一点。

我们的《商业道德守则》（下称《守则》）有助于我们每天在每次互动中与每位客户一起践行我们的目标。它还能帮助我们应对不断变化的外部环境，同时满足最高的专业标准。我们的《守则》是我们成功法则的基础，代表了我們开展业务的核心信念。

- 阅读我们的《守则》，帮助您了解大都会人寿对您的期望并承诺遵守。
- 对自己的行为负责，并知悉您的举止会影响大都会人寿的工作场所文化和声誉。
- 在公司的不同团队之间进行协作和沟通。
- 防止不当行为，在发现任何实际或疑似违反我们的《守则》或政策的行为时勇于发声。
- 及时报告自己的疑虑。
- 在被要求时配合任何调查。
- 及时完成必要的培训和年度《守则》保证书，及时了解公司对您的最新期望。



我们希望与大都会人寿共事的所有人员，无论是雇员，还是非雇员，供应商或指定的第三方，都以符合我们的《守则》以及《供应商商业道德守则》中阐述的目标、成功法则、政策和其他标准的方式行事。违反我们的《守则》、政策或任何适用的法律法规都可能会导致纪律处分，严重者甚至会被终止员工的雇佣关系，以及终止非员工和其他第三方的工作任务或与大都会人寿的其他业务关联。

了解更多信息

[全球政策](#)

[商业道德守则网站](#)

[供应商商业道德守则](#)



[勇于发声](#)

了解您作为经理应尽的职责

作为大都会人寿的经理，您做出决策、处理疑虑和争议，甚至解决棘手问题的方式，关乎您与员工之间的信任关系的建立。您能影响他人。您能影响他人，您的行为举止以及与员工的互动很重要。

您应要求员工遵守《守则》以及大都会人寿的政策和程序。这包括确保完成强制性培训、提供及时绩效反馈以及仔细审查系统权限，以确认员工获得了适当的访问权。

管理人员还应该：

- **营造合乎道德的环境。** 树立道德基调，确保您的行动与之一致；
- **营造包容、多元的工作场所，能够吸引人才以及聘用和留住员工。** 寻求多元化的视角并鼓励员工分享不同的观点，让每个人都有归属感，并且他们的贡献都能受到重视；
- **鼓励协作和实验创新。** 为您的员工创造机会，让他们在公司范围内坦诚和透明地与其他人合作；
- **以身作则。** 通过展现我们《守则》中的标准，践行公司“成功法则”并鼓励员工也这样做，起到模范带头作用；
- **正确回应并上报员工的疑虑。** 支持员工，帮助他们放心地勇于发声、提出问题和疑虑。在可行和法律允许的范围内，并根据大都会人寿保密和隐私标准，报告所有问题并保持员工的匿名性。当您知悉员工的疑虑，或发现有疑似或实际违反我们的《守则》、政策或法律的行为时，请酌情上报；
- **阻止报复行为。** 不得直接或间接报复任何善意分享疑虑或配合调查的人，并且也不得容忍其他人这样做。



勇于发声



做出合乎道德的决策

我们时刻都有责任做出合乎道德的决策。没有任何书面文件能够完全涵盖我们可能遇到的所有情况。因此，我们必须做出符合我们的目标、成功法则和《守则》的判断。

当面临具有挑战性的决策或不确定的情况时，请思考这些问题以帮助指导自己的行为。

- 该行为合法并符合监管要求吗？
- 该行为符合我们的《守则》和公司政策吗？
- 该行为能体现我们的目标和成功法则吗？
- 该行为符合我们的员工、客户和股东的最佳利益吗？
- 该行为经得起公众监督吗？
- 您的家人、朋友和社区赞同吗？

如果有任何一个问题的答案为“否”，这种行为可能会给您和大都会人寿带来严重的后果。如果您不确定，请联系您的经理或合规部寻求指导。

勇于发声

请知悉，您提出的疑虑会被认真对待

保持机密

决不容忍报复行为

勇于发声



大都会人寿希望您能勇于提出疑虑，以便公司采取适当的措施。看到什么，就说什么。

如果怀疑有违反我们《守则》、政策或法律法规的行为出现，或者您目睹或经历不可接受的行为，请勇于发声。通过勇于发声，您能为大都会人寿提供解决问题和取得进步的机会。

如果您不提出问题和疑虑，那么人们对大都会人寿的信任感就会降低，这可能会对员工、客户和公司造成伤害。

您应该通过您觉得最放心的途径报告疑虑。 您的经理就是很好的资源，他或她可能最了解您的疑虑并采取适当的措施。如果您对于向您的经理或其他管理人员提出疑虑感到不安，可以使用以下资源：

- 勇于发声工具
- [全球调查组](#)
- [道德与防欺诈帮助热线](#)
- [合规](#)
- [人力资源业务合作伙伴或员工关系部](#)

您可以在法律允许的范围内，通过在线提交或致电道德与反欺诈援助热线匿名报告您的疑虑。 道德与反欺诈援助热线由第三方管理，并且不会追踪举报人员。

了解更多信息



[勇于发声工具](#)

[道德与防欺诈援助热线](#)

我举报后会 发生什么？

大都会人寿决不容忍任何形式的报复行为。如果您认为自己遭到了报复或目击了报复行为，请立即报告此事。



勇于发声

1

联系支持

您可以向任何管理层成员或通过勇于发声工具上的任何渠道提出疑问、问题或疑虑。仅在必要时共享报告，且会遵守适用的法律法规。在法律允许的范围内，您可以选择匿名提出疑虑。

2

审核

报告一般会在收到后的 24-48 小时内审核。您的疑问、问题或疑虑将根据其内容转交给相应的团体处理。

3

调查

调查员可能会联系您，以便收集关于举报的更多信息。全面调查可能需要一周到几个月不等。

4

结案

在条件允许的情况下，您将收到关于调查进展情况的反馈以及采取适当措施的最新信息；但是，出于隐私考虑，您可能无法得知您举报的问题的具体调查结果。



请知悉，您提出的 疑虑会被认真对待

我们会认真对待所有举报，并将在调查后进行适当处理。您不一定会得知所报告的疑虑的处理结果。出于隐私的考虑，我们只在需要时才分享信息，有时只能分享给直接参与解决问题的人员。我们每个人都必须在被要求时配合调查。



保持机密

大都会人寿在法律允许和可行的范围内以保密方式处理所有调查，以保护隐私并促进勇于发声的文化。如果您在配合调查或其他情况下了解到报告的问题，请尽可能保密。不要自行调查。不要试图确定谁正在接受调查或谁举报了问题。

决不容忍 报复行为

我们决不容忍任何人因善意地提出疑虑或协助调查而遭到报复。

报复是指因员工提出疑虑或从事受保护的活动的针对他们，或对他们不友善。受保护活动的例子包括但不限于提出关于歧视或骚扰的疑虑，参与调查，或拒绝执行违反我们的《守则》、政策或法律的指示。

我们致力于防止任何此类报复行为，保护我们的员工，并确保我们的工作场所不存在报复行为。如果您知道或怀疑自己或其他人因提出疑虑或协助调查而遭受报复，请立即报告。任何被发现从事报复性行为的人都将受到纪律处分，严重者甚至会被终止员工雇佣关系，终止非员工和其他第三方的工作任务或与大都会人寿的其他业务联系。



决不容忍 报复行为

了解被视为报复的行为，不要参与报复行为。报复的示例包括但不限于：

- 无正当理由而降级、调动或解雇员工；
- 提供不合理或无证据支持的负面绩效评估；
- 无正当理由限制或减少赔偿；
- 拒绝向符合条件的员工提供其他人都享有的福利或培训机会；
- 以不尊重或不合理的严厉说话方式，或以故意使员工或同事难堪的方式行事；
- 在无正当理由的情况下，为员工分配不受欢迎的工作或任意增加或减少其工作量；
- 对员工的绩效问题或行为给予纪律处分，而从事相同行为的其他员工未因其行为受到纪律处分；
- 隐瞒信息或将员工或同事排除在他们应参加的会议、活动或讨论之外；
- 故意不承认员工工作出色；或者
- 设定不切实际的期限，导致员工未能完成。



勇于发声

我们的员工

倡导多元、公平、包容

尊重他人

尊重我们员工的隐私

促进安全可靠的工作场所



我们长期承诺尊重多元化、平等和包容性 (DEI)。这使得我们能够履行对我们员工的承诺，满足客户需求和期望，为股东交付价值，同时也为社会带来积极影响。DEI 植根于我们的成功法则，它使我们能够倡导包容、寻求不同观点、创造协作。为实现“携手共赢”，我们必须彼此赋能，共同成就。

我们致力于打造以目标为导向和包容性的工作场所文化，激励我们所有人有所作为，让他们每天都感受到尊重、认可、重视和鼓励。这种文化鼓励我们倾听并回应不同的想法和需求，并且为彼此取得成功提供支持。我们勇于接纳不同观点和热衷改变的开放态度造就了一个包容和协作性的工作场所。**我们所有人都有责任重视我们的差异，培养我们互相尊重的文化。**

我们专注于吸引、培养和聘用具有不同技能、背景和经验的 人才，并为任何受雇于我们或寻求来此就业的人提供平等的 就业和晋升机会。我们的努力反映在我们实施的政策、计划和 惯例中，目的是打造为所有人服务的工作队伍。

倡导多元、 公平、包容

了解更多信息

[全球多元、公平和包容](#)

[公平就业机会和反骚扰政策（仅美国）](#)

尊重他人

我们做事专业，尊重彼此，以此展现我们的包容性与协作性。我们的行为方式支持和营造一个无骚扰或无歧视的安全工作环境。

我们致力于遵守所有适用的雇佣法和劳动法，为员工提供一个多元化、包容的工作环境，并禁止一切形式的非法骚扰和歧视行为。我们尊重个体差异，不容忍任何类型的骚扰或歧视，包括：种族、肤色、宗教、性别、性取向、性别认同或表现、年龄、残疾、国籍、婚姻或家庭/民事伙伴关系状态、基因信息、公民身份状态、现役军人身份、退伍军人/前军人身份或者受法律或大都会人寿政策保护的其他任何特征。

骚扰行为是指基于歧视对方受保护的个人信息作出的违法行为，或营造一种恐吓、敌对或冒犯性的环境，不合理地干扰对方工作。违反大都会人寿政策和本《守则》的骚扰也可能是任何冒犯性或有辱人格的评论或行为，包括任何形式的欺凌或者威胁行为，即使这并不构成违法。不论您的本意如何，是否构成骚扰都以他人对您行为的合理看法为准。

所有形式的骚扰行为都违反了我们的《守则》、适用的大都会人寿政策，甚至可能违法。公司严禁骚扰或恐吓他人的行为或言论，一旦出现类似行为决不姑息。如果您发现涉及这些行为的情况，请立即报告。

我们对推动尊重文化的承诺远不止于在工作场所、与我们的业务合作伙伴合作中以及我们的社区内禁止歧视和骚扰的政策。

了解更多信息

[全球工作场所声明](#)



[勇于发声工具](#)

[道德与防欺诈援助热线](#)

尊重员工隐私

我们致力于保护员工的个人数据，尊重他们的隐私权。这意味着你必须遵守隐私和数据保护要求。

了解更多信息

[全球隐私和数据保护政策](#)

促进安全可靠的 工作场所



我们致力于保护我们工作场所内每个人的安全和健康。因此，决不允许对处于大都会人寿工作场所内或者参与公司业务和活动的员工、访客、客户或任何人实施威胁或恐吓性行为、跟踪、骚扰或暴力行为（包括在线实施这些行为）。这包括在法律允许的最大范围内，严禁在工作场所（包括停车场）或在从事公司活动时持有任何类型的武器，包括小型枪支。

我们会将任何表现出这些行为或不当行为的人驱逐出工作场所。违反本政策将会导致纪律处分，严重者甚至会被终止员工的雇佣关系，以及终止非员工和其他第三方的工作任务或与大都会人寿的其他业务关联。

如果您发现涉及这些行为的情况，请立即报告。我们将根据适用的政策和法律及时适当地调查暴力事件、暴力威胁或其他不当行为。举报的事件将根据适用法律以适当的保密级别进行处理。

我们保留向相关执法部门报告此类情况和/或酌情通知提供医疗、心理或其他专业援助的机构的权利。

- 在紧急情况下（存在迫在眉睫的威胁），请致电当地的执法机构，并通知大楼保安（如果现场方便）。
- 在非紧急情况下，如果产生关于攻击性、恐吓性、潜在有害或威胁性行为或者其他令人不安情况的疑虑，请向当地或区域人力资源部或员工关系部，或通过“勇于发声”工具报告。

了解更多信息

[安全可靠的工作场所（仅美国）](#)



我们的客户

公平对待我们的客户

清晰沟通

尊重我们的客户隐私

信守我们的承诺

公平对待 我们的客户

我们一切以客户为本并公平对待我们的客户。这意味着我们必须：

- 开发能为客户提供价值的产品，并将每种产品推向适当的客户群体；
- 防止基于种族、宗教、残疾、或者法律或大都会人寿政策禁止的任何其他理由的歧视；
- 通过了解客户的需求，为客户提供正确的解决方案；
- 培训我们的销售人员如何适当地向客户提供建议；
- 设计薪酬、奖励和认可计划，以推动公平、透明和妥当的销售行为。

这样做，我们能够赢得并维护客户的信任，并建立持久的业务关系。

清晰沟通

我们必须以绝对诚实、正直和守法的态度向公众展示我们的产品、服务、公司和我们自己。

提供真实、完整和准确的信息，以帮助客户做出决策。在与客户进行面谈、电话或书面沟通时，不得误导客户或未能解释产品风险或重要条款和条件。



保护客户的隐私

我们的客户将其个人数据委托给我们，我们承诺保护这些信息并尊重客户的隐私权。这意味着你必须遵守隐私和数据保护要求。

了解更多信息

[全球隐私和数据保护政策](#)

履行我们的承诺

为了实现我们的目标，我们必须在到期时准确、及时地提供福利。您必须立即报告任何实际或潜在未能遵守大都会人寿政策和程序的行为，这些政策和程序旨在促进公平、透明和适当的客户待遇。我们一贯为我们的客户提供解决方案，悉心支持他们度过难关，兑现我们的财务保护承诺，我们对此感到自豪。

了解更多信息

[大都会人寿全球销售行为政策](#)

[大都会人寿的客户保险给付支付政策](#)

[全球隐私和数据保护政策](#)

我们的商业惯例

避免利益冲突

反贿赂和腐败

遵守政府关系政策

遵守制裁法规

防止洗钱

公平竞争

遵守交易和保密政策

谨慎沟通

避免利益冲突

我们不应将个人私利凌驾于大都会人寿、我们的客户或利益相关者的利益之上。当个人利益影响或看似会影响您在大都会人寿保持客观性或履行职责的能力时，就表示存在利益冲突。**即使没有任何不道德或不正当的行为发生，利益冲突可能仍然存在。**

您必须通过我们的“利益冲突披露计划”披露所有可能的利益冲突情况。您还须：

- 保持准确、及时的披露；不要等到年度披露流程开始时，才披露潜在或实际的利益冲突；
- 配合因披露而引起的调查；并
- 遵守您可能需要遵守的任何条件，以减轻与披露相关的冲突。

以下是必须披露的可能存在利益冲突情况的一些示例：

- 外部工作或其他个人业务活动，称为“外部业务活动”(OBA)；
- 与大都会人寿的其他合伙人有私人关系，并且您承担的职责对该合伙人的业务或绩效成果有影响；或者
- 与您有私人关系或投资关系的第三方，如厂商、供应商和顾问等。

及时和完整地披露任何冲突不仅是正确的做法，而且使我们能够有效地管理这些情况。虽然冲突情况可能并非不道德或不正当，但是不及时披露可能的冲突始终是违反我们《守则》的行为。

如果您对是否披露某种情况有疑问，那么最好是将其披露。您还可联系经理或合规部寻求意见。

了解更多信息

[利益冲突计划资源](#)

[董事会成员身份、非营利组织和志愿者活动](#)

[全球工作场所声明](#)

反贿赂和腐败

我们致力于公平、诚实和公开地开展业务，并对员工或第三方为了大都会人寿的利益或以大都会人寿的名义实施的贿赂和腐败采取零容忍政策。在我们开展业务的国家/地区，贿赂和腐败是绝对不可接受的，并可能严重违反刑事和民事反贿赂和反腐败法律，并且可能造成严重后果。

无论当地法律或惯例如何，我们严格禁止为影响接受者作出不当行为而提供“润滑金”付款或提供任何有价值的东西。不当行为包括加快例行程序、获得或保留业务，或者获取不正当的业务优势。不论是与政府官员、客户还是其他第三方打交道，此禁令都适用。

主要有三种类型的腐败活动：贿赂、回扣和敲诈勒索。

- **贿赂** – 提供、给予、索取或接受任何有价物以影响他人或实体的行为。
- **回扣** – 经协商的贿赂形式，即向促成交易或其他情况的人付款。
- **勒索** – 使用威胁或武力获取金钱、财产或服务。

若礼品和招待价格合理、场合恰当，且能以公开透明的方式提供，不存在不妥之处，那么您可以提供和接受合适且合法的商务礼品和招待。礼品和招待必须是真正的、必要的业务关系附带产生的，但任何情况下均不得用任何礼品或招待来换取对大都会人寿的有利待遇。

在提供或接受任何形式的商务礼品和招待之前，您必须参考我们的《全球反腐败政策》和您当地附录，以确认如何报告礼品和招待，以及何时需要管理层和合规部门的预先批准。

了解更多信息

[全球反腐败政策](#)

遵守政府 关系政策

了解更多信息

[员工与公职人员
和政府雇员互动](#)

[利益相关者互动政策](#)

[全球反贿赂和反腐败政策](#)

与政府官员打交道

与政府官员来往时必须谨慎。向政府官员直接或间接提供任何有价物时，要获得事先批准，并可能要遵守其他要求。根据适用法律法规，有价物可能包括个人政治捐赠。在采取任何行动之前，请查看您当地的政策和指南的要求。

与政府官员接触时，大都会人寿和/或其员工可能需要遵守法规规定的披露要求和其他要求。若下列活动与您在大都会人寿的职务有关，或是为了支持大都会人寿的业务需要开展，那么在参与这些活动之前，请联系全球政府关系部：

- 联系政府或公职人员或聘请第三方代表公司联系政府或公职人员；或者
- 加入任何与政府人员有往来的协会或职业组织。

寻求担任公职或支持政治候选人

如果您有志于担任公职或希望支持政治候选人、政党或委员会，或以其他方式参与政治和政府相关活动，那么您只能在非工作时间以个人身份参与，并且不得使用大都会人寿的资源。

除非法律允许且事先得到您当地的政府关系联系人的批准，您不得使用公司的时间、资金或财产支持任何政党、组织或委员会、公职或选举职位候选人。

推广慈善组织

在工作场所中推广外部慈善组织或将大都会人寿资源用于此类涉及政府和/或民选官员、其配偶或公职候选人的慈善组织之前，需要获得批准。

遵守制裁法规

适用法律法规禁止向受制裁的个人、实体、国家或政府提供直接或间接服务，或与之进行交易。我们的制裁合规计划旨在遵循当地经济和贸易制裁法规。我们的主要控制措施是对与我们有业务往来的个人和实体进行例行筛查。受制裁方通常可见于政府监测名单，属于涉及某个具体国家/地区贸易禁令的一部分，或者属于某个特定的业务部门。

为了降低制裁风险，当您看到潜在的制裁警告信号时，您必须提出问题或疑虑；最关键的是，无论何时何地提出问题或疑虑，都需同时指明受制裁的国家、实体或个人。如果您遇到了制裁警告信号，请停止所有相关活动或交易，立即通知合规部，并等待来自合规部的指导。

了解更多信息

[全球贸易和经济制裁政策](#)

反洗钱

洗钱是获取非法活动收益并使它们显得合法的过程。洗钱一般通过三个步骤完成：

- 将现金或其他非法活动所得资产放入金融系统；
- 通过在多个账户或金融机构之间移动资产来对资产“分层”；以及
- 将资产重新整合到主流经济中（例如购置房产）。

为了防止洗钱行为，您必须对警示信号保持警惕，并对我们的潜在客户及其他第三方准确进行尽职调查。若某些情况引起您的怀疑或看起来不正常，请勇于发声。

如果您怀疑存在贿赂、腐败、洗钱或可能违反制裁的活动，请立即举报。如果您有疑问，请联系[反金融犯罪合规部](#)。

了解更多信息

[全球反洗钱政策](#)

公平竞争

我们奉行“己所不欲，勿施于人”的原则，包括我们的竞争对手，这意味着要尊重他人。在大都会人寿，我们开展积极、公平的竞争，并始终遵守业务所在国家/地区的法律法规。竞争法也称作反垄断法，专为保护并促进自由开放的竞争、高效的服务以及具有成效的经济而制定。任何减少或消除竞争的活动或行为都将受到详细审查。即使是有与竞争对手达成协议之嫌，也可能招致审查并导致严厉的处罚。

您必须小心谨慎，避免触犯这类法律，即使是疏忽所致，并避免对大都会人寿的竞争对手、他们的产品或服务做出贬低的陈述。

不得：

- 固化公司所销售产品和服务项目的价格水平或条款；
- 同意分割市场、客户或商业领地；
- 同意不争客户或业务线；
- 同意联合抵制客户、供应商或其他竞争对手；或者
- 同意固定薪资或工资和/或同意互不挖角协议。

与竞争对手接触时，避免讨论敏感的商业信息，如果提到这些主题或相关主题，请立即停止任何对话。关于竞争法，如有任何疑问，请联系上市公司法务部。



了解更多信息
[反垄断指南](#)

遵守交易和保密政策

当您知悉重要非公开信息 (MNPI) 时，请勿进行交易

在大都会人寿工作期间，您可能会了解有关大都会人寿或其他公司的 MNPI。

请参阅下一页了解 MNPI 的定义。禁止下列行为：

- 在知悉与证券发行人或其证券相关的 MNPI 的情况下进行证券交易（“内线交易”）；
- 向其他人提供与证券发行人或其证券相关的 MNPI，其他人根据该信息买卖证券（“泄密”）；或
- 在知悉与证券发行人或其证券相关的 MNPI 的情况下，将证券作为礼品赠予他人。

即使您不共享 MNPI，也禁止在知悉与证券发行人或其证券相关的 MNPI 的情况下建议他人买卖证券。您有责任确定有关特定公司的非公开信息是否重要。

在禁售期内，受限人士（如《大都会人寿内幕交易政策》中所定义）也不得交易或赠送大都会人寿证券。在交易或赠送大都会人寿保险公司证券之前，受限人士必须确认不存在禁售期。

大都会人寿投资合伙人和担任相关职位的合伙人受适用政策的进一步限制。如果您是大都会人寿投资管理（“MIM”）访问人员（如《大都会人寿投资道德守则》中所定义），您还必须遵守适用的管理机构和个人交易的大都会人寿投资政策，以防止内幕交易。

除非有必要，否则不得分享 MNPI 或机密信息

在某些情况下，您可能被要求签署保密协议，因为您的角色可能要求您了解有关大都会人寿或其他公司的 MNPI 或保密信息。除非绝对必要，并遵守任何适用的保密协议以及适用于您角色的政策和程序，否则您不得讨论或传递 MNPI 或机密信息。

如果在大都会人寿履行职责期间，您收到关于另一家公司的 MNPI 或机密信息，并且您尚未签署相关保密协议，则您必须立即通知上市公司法务部。

如果您是 MIM 访问人员，则应遵循《大都会人寿投资道德守则》和适用于 MIM 的其他政策中概述的程序。

了解更多信息

[大都会人寿内线交易政策](#)

联系信息：[上市公司法务部](#)

[大都会人寿投资政策](#)

[大都会人寿投资道德守则](#)

联系信息：[投资合规](#)



勇于发声

遵守交易和 保密政策

重要非公开信息 (“MNPI”)

如果存在以下重大可能性，那么有关公司的信息可能是**重要**信息：(i) 信息会影响该公司证券的市价，或者 (ii) 理性的投资人认为信息对于决定是否购买或出售此类公司的证券有重大参考价值。

如果信息没有被广泛传播，投资者没有时间获取信息，那么该信息可能是**非公开的**。对于大都会人寿证券，自相关信息被列入新闻稿或向美国证券交易委员会 (U.S. Securities and Exchange Commission) 提交的公开文件，或在媒体上被报道起算，过了至少一个纽交所交易日后，该信息才属于公开信息。这可能包括有新闻价值的信息，例如：

- 财务计划、预测或结果；
- 主要资产、公司或业务部门的收购或处置；
- 大都会人寿保险公司普通股股息的增加或减少；
- 进入计划之外的禁售期；
- 推出重要的新产品或业务；或者
- 执行管理人员变动。



勇于发声

谨慎沟通

与外部各方沟通时，我们必须保护大都会人寿的声誉和品牌。在沟通中，我们必须谨慎地展现奠定了大都会人寿的成功的标准和原则。

除非您获得特别授权，否则请勿代表大都会人寿发表声明或发言。媒体（例如，采访、新闻发布会）、公开演讲和思想领导力活动，以及邀请外部发言人参加大都会人寿的活动，都需要高级领导层的批准。请参阅大都会人寿的《利益相关者参与政策》寻求指导。

- **遵循政策、指南和法规。** 查看关于商业和非商业（个人）使用社交媒体的当地政策、法规和我们的一般指南，包括但不限于：Facebook、Twitter、TikTok、Pinterest、LinkedIn、Instagram、YouTube、博客、维基网站、聊天室。除非适用法规和大都会人寿政策允许，否则不得使用社交媒体网站或其他外部沟通手段来招揽业务，推广产品和服务。
- **保持透明。** 如果您被允许在社交媒体上发布有关大都会人寿或其业务的内容，则应明确说明您是大都会人寿的员工，以及所表达的观点仅代表您自己的看法。
- **做好保密工作。** 确保客户信息、公司商业秘密、机密财务信息和业务相关信息的机密性。
- **尊重他人。** 请勿发布可被合理地视为歧视、恶意、淫秽、威胁、恐吓、暴力威胁、骚扰或霸凌威胁的内容。例如意图损害或侵害他人名誉的帖子，或基于法律和公司政策的规定，会对工作环境产生恶劣影响的帖子。不要贬低大都会人寿的客户、消费者和供应商。

- **确保准确。** 发布前应考虑准确性。如有出错，应迅速纠正。不要发布与大都会人寿、员工、客户、顾客、供应商、代表大都会人寿的人员或竞争对手有关的不实信息或谣言。
- **使用经公司批准的渠道传达机密信息。** 您不能使用个人电子邮件账户（例如 Gmail）、商用通信应用程序（如 WhatsApp）或未经公司批准的任何其他通信工具来传达机密信息，除非例外请求已获得批准。

内部沟通与外部沟通一样重要。在内部沟通中，您必须遵守我们的《守则》、《内部社交和协作指南》以及所有适用法律的规定，以保护大都会人寿的信息。

了解更多信息

[利益相关者参与政策](#)

[社交媒体政策（外部）](#)

[社交行为准则（内部）](#)

[全球协作指南](#)

[全球电子通信政策](#)

我们的资产

负责任地使用数据

保护个人数据

保护公司资产

维护准确记录



负责任地 使用数据

作为一家数字化公司，数据是关键资产。我们的日常业务依赖于数据的准确性和质量。您有责任了解您使用的数据类型、应将数据用于什么目的以及管理潜在风险和责任。您使用的所有数据都必须负责任地处理，保持其完整性，保护个人隐私并建立信任。我们的《数据治理政策》提供了指导，以保证数据可用、实用、质量高且安全。要负责任地对待我们客户、员工和第三方的数据。

了解更多信息

[大都会人寿数据治理政策](#)

保护个人数据



勇于发声

长期以来，我们都致力于保护个人数据的安全。我们的客户、员工和第三方都信任我们能保护他们的个人数据、限制这些个人数据的使用并尊重他们的隐私。个人数据是直接或间接识别（或可识别）个人身份的任何信息，例如，姓名、电子邮件地址、政府身份证号、账号、医疗信息以及用户 ID 和密码。

我们在许多拥有隐私法律和法规的国家或地区开展业务，这些法律法规对如何查看、收集、存储、处理、转移和销毁个人数据都有相关规定。其他隐私要求可能适用于处理敏感的个人数据。

您需要预防、识别并报告个人数据事件。个人数据事件是指任何可能危害个人数据的披露、暴露、丢失、未经授权的访问或误导。如果涉及个人数据，那么即使是无意的行为，如电子邮件发送错误，也可能导致个人数据事件。根据适用隐私法律规定，个人数据事件可能会也可能不会被视作“数据泄露”。

请通过[勇于发声工具](#)或适当的本地途径向您的经理报告任何实际或疑似的个人数据事件。大都会人寿根据适用的隐私法确定是否发生数据泄露，并按要求通知监管机构和/或个人。

个人数据事件的示例包括但不限于：

- 向错误的收件人发送或邮寄带有个人数据的文件；
- 将个人数据发送至您的非大都会人寿个人邮箱；
- 将个人数据发布到不安全的共享网站；或
- 丢失公司笔记本电脑、电话或其他包含个人数据的设备。

隐私要求：

- 仅在执行工作所需的范围内收集、共享、使用和存储个人数据。
- 仅在符合隐私声明中所述目的和获得相应授权的情况下收集、使用和处理个人数据。
- 遵守大都会人寿关于整洁办公桌和信息销毁的要求。
- 以安全的方式（例如使用加密），并且仅出于合理的业务目的与经批准的第三方共享个人数据。
- 在跨国传输个人数据之前，先寻求合规部门的指导，因为有些国家/地区限制此类传输。

了解更多信息

[全球隐私和数据保护政策](#)

保护公 司资产

了解更多信息

[信息安全政策](#)

[安全意识网站](#)

[知识产权网站](#)

大都会人寿的资产包括大都会人寿拥有或用于开展业务的一切，例如建筑物、计算机、移动设备、数据、大都会人寿网络上的电子邮件以及我们的知识产权。将大都会人寿的资产用于商业目的，并保护其免受损坏、损失、网络安全事件、滥用和盗窃。保持警惕并应用大都会人寿培训和通信中说明的安全最佳实践。使用“[勇于发声](#)”工具立即举报任何可疑的网络安全或个人数据事件。

我们允许偶尔将大都会人寿的资产用于个人用途；但是，请确保您的使用不会干扰我们的业务或违反我们的政策或适用法律。

除非当地法律另有规定，否则您在使用大都会人寿资产时，不期望有任何隐私权。对大都会人寿资产的使用可能会受到监控。在大都会人寿的网络上发送的任何电子邮件、下载并存储在计算机上的文档，或在工作期间开发的代码都属于大都会人寿的财产。

大都会人寿的机密信息和知识产权（如专利、版权、商标和商业秘密），包括您在大都会人寿工作期间创造的任何信息和知识产权都是大都会人寿的宝贵资产，我们在开发和保护这些资产方面投入了大量的时间与金钱。

如果您在大都会人寿工作期间创造了与您的工作相关的知识产权，除非您或它符合我们的政策和/或法律规定的某些标准，否则它归大都会人寿所有。请记住，即使您离开大都会人寿，大都会人寿仍然拥有这些资产的所有权。

除非获得大都会人寿的适当许可，或者某项权利已以其他方式得到适当保护，否则您不得使用第三方拥有的知识产权。代表大都会人寿使用图片、图形、软件、音乐和其他知识产权通常被视为商业用途，因此在使用前需要获得特定的许可。请与法务部联系，以获取有关指导。

维护准确记录

了解更多信息

[全球信息生命周期管理政策](#)

[大都会人寿记录保留时间表](#)

[财务管理商业道德守则](#)

我们的记录必须准确、可靠和完整，以维护与客户和股东的信任关系，清楚地描述我们的财务状况，并使我们自己和其他人能够做出合理的业务决策。我们必须严格遵守有关披露、财务报告、会计和记录的法律法规。

您必须负责任地使用和管理您有权访问的任何记录。我们记录的完整性以及我们的声誉依赖于我们每个人确保与所有财务、会计和运营相关的记录都是准确、一致、及时和完整的。

记录和非记录都必须按照我们的“信息生命周期管理计划”进行维护。记录必须按照大都会人寿记录保留时间表的要求进行保留，并在保留期结束时妥善处置。非记录必须在不再需要时妥善处置，并且保留时间不得超过六年。但是，应保留任何受到依法保留或调查限制的信息。您决不能隐瞒、掩盖、破坏、编辑、伪造或毁坏任何需依法保留或有保留必要的信息。

我们的记录会持续接受审计或检查。您必须充分配合所有适当的信息请求，不得企图影响或干涉审计或检查，并且始终尽力提供最准确的信息。

我们的社区

可持续经营

保护人权

保护环境

服务我们的社区

可持续经营

我们将公司的可持续发展目标与公司的目标和商业使命相结合，专注于为我们的客户、员工、股东、社区和环境创造积极影响。可持续经营且遵守合理的环境、社会和治理原则是我们的业务核心。如需更多详细信息，请转至[大都会人寿的可持续发展](#)。

我们实现可持续发展的方法与十七项联合国可持续发展目标 (SDG) 紧密结合，致力于为全世界带来有意义的改变。我们支持所有 SDG，同时，我们特别对其中的五个目标给予了优先关注，它们是：良好健康与福祉、性别平等、体面工作和经济增长、减少不平等和气候行动，这反映在我们的总体战略中。

2020 年，我们成为了第一家加入联合国全球契约组织 (UNGC) 的美国保险公司。UNGC 是世界上最大的企业可持续发展倡议组织，呼吁企业把自身经营活动和战略与人权、劳工、环境、反腐败领域的十项普遍原则结合起来。我们将继续把这些原则作为工作的重要指南。

了解更多信息

[人权声明](#)

[大都会人寿的可持续发展](#)

[联合国全球契约组织 \(UNGC\)](#)

维护人权

作为 UNGC 的签署者和参与者，我们还鼓励在全球范围内尊重人权，无论是在工作场所还是在社区中，都优先遵守旨在防止任何形式的滥用人权的相关政策法规，例如贩卖人口或奴役、强迫劳动和童工。我们还提供安全和健康的工作条件，支持保护当地社区经济民生的计划和倡议。



保护环境

“创建美好未来”包括保护环境和努力为我们不同的利益相关者创造更健康的未来。我们与员工、客户和业务合作伙伴合作，致力于最大限度地减少温室气体 (GHG) 排放，并在世界各地实施更可持续的工作和生活方式。

大都会人寿承诺在 2050 年或更早之前实现公司全球运营和普通账户投资组合温室气体 (GHG) 净零排放。¹这一远大的目标是我们为同事、客户、股东和我们经营所在社区创造长期价值的整体业务战略的一部分。对于大都会人寿来说，这意味着努力为今世后代建设一个包容、繁荣强韧的环境。

¹净零承诺适用于大都会人寿保险公司在世界各地的自有和租赁办公室、汽车车队、员工商务差旅和大都会人寿普通账户投资组合中的供应链和资产的温室气体排放，其中包括大都会人寿保险公司全资子公司普通账户（如有可靠的数据和方法）。虽然目前还没有与某些温室气体排放相关的可靠方法和数据集，但随着方法和标准的发展，大都会人寿致力于确定和测量相关气候数据。除非监管机构另有指示，否则排放量按照《[温室气体核算体系](#)》进行跟踪。有关大都会人寿普通账户投资组合的额外信息可[在此查阅](#)。

了解更多信息

[大都会人寿的可持续发展](#)

[大都会人寿环境声明](#)

[我们的净零承诺](#)

服务我们的社区

大都会人寿作为世界领先的金融服务公司之一，在社区中扮演着重要的角色。在全公司上下，高管和高级领导层通过组织志愿者目标参与并鼓励社区工作。大都会人寿基金会帮助员工与非营利性组织建立联系，提供施展才华的机会。在所有地区，大都会人寿员工投入时间和人力，并通过提供辅导和技术专长等方式，为社会组织提供公益服务支持。

大都会人寿基金会致力于为全球服务匮乏和代表性不足的社区推动包容性流动。基金会与非营利组织合作，在三个战略重点领域提供赠款（经济包容、金融健康和弹性社区）结合大都会人寿的人才与大都会人寿基金会的慈善投资，将支持当地事业的力量成倍放大。

了解更多信息

[大都会人寿的可持续发展](#)

[2030 年 DEI 目标](#)

[大都会人寿基金会](#)

术语表

打击报复 – 打击报复是对员工施加的一种无根据的负面后果，以惩罚他们从事受保护的活动的行为（例如提出疑虑、参与调查，或拒绝从事违反大都会人寿政策的行为）而遭受负面后果或惩罚。打击报复无论是直接的，还是间接的，都是被严格禁止的。

第三方 – 大都会人寿的供应商、提供商、承包商、顾问、竞争对手、客户组织或外部业务伙伴。

个人关系 – 会影响您的业务决策客观性的关系，如您与家庭成员或与您亲近的其他人的关系。

个人数据 – 可直接或间接（特别是通过特殊标识）识别（已知或可识别的）自然人（数据主体）的任何信息（单独或与其他信息结合）。

机密信息 – 大都会人寿未公开的信息，通常包括业务相关信息，例如有关战略、举措、技术、业务流程和运营的信息。行政管理信息不被视为机密。

礼品和娱乐招待 – “礼品”是诸如巧克力、礼品篮、促销品或活动门票（赠予者未与接受者一起参加活动）之类的物品。“娱乐招待”包括赠予者与接受者一起参加活动或用餐。例如，体育赛事的门票可以作为礼品提供。但是，如果赠予者与接受者一起观看某项体育赛事，则该赛事会被视为娱乐招待。

任何有价值物 – 货物、服务或商品，例如，现金、现金等价物、礼品卡、代金券、酒店住宿、餐饮、活动门票、招待、旅行福利、特别优惠或特权、股票期权、折扣、贷款或对未来雇用的承诺（包括带薪或无薪实习）。

受保护的个人信息特征 – 受法律或公司政策保护不受骚扰/歧视的个人特征。包括年龄和性别等等。

外部业务活动 – 您在大都会人寿的主要职责之外的业务或组织中存在雇佣、参与或利益关系。

依法保留 – 保留可能与未决或合理预期的法律诉讼、起诉、税务事项、调查或大都会人寿律师确定的其他正式事项有关的信息的过程。

勇于发声工具 – 大都会人寿的集中式界面为员工提出问题或疑虑提供了一种安全、简便的方式，并最终在整个企业培养勇于发声的文化。

政府官员 – 包括所有代表任何政府实体或政府所有或控制实体以官方身份行事的官员、雇员（不论级别或等级高低）或代理。

重要非公开信息 (MNPI) – 如果特定信息很有可能对某一证券（例如公司的股票）的市价产生重大影响，或者理性投资人认为该信息对决定是否买卖某一证券有重大参考价值，那么该信息对于某一证券而言就是重要信息。如果特定信息是以保密的方式分享的，或者是在某种信任关系的基础上分享的（或分享自以这种方式接收信息的人），则该信息就属于非公开信息，直到该信息被纳入广泛传播的通信材料，并且经过足够的时间让市场“吸收”。



Metropolitan Life Insurance Company

200 Park Avenue, New York, NY 10166

© 2023 MetLife Services and Solutions, LLC