

CODE DE CONDUITE

Février 2023



MESSAGE DE NOTRE EXCO

Notre mission est d'offrir plus de valeur à nos clients en répondant à leurs attentes à long terme en matière d'assurance. C'est le cœur de notre activité.

Pour que nous puissions accomplir notre mission, nous avons créé nos propres Valeurs – Dare to be different, Seek simplicity, Care & Do the right thing (les « Valeurs ») – qui nous guident et nous aident à mener à bien notre mission.

Nous ne pouvons réussir qu'en travaillant de la bonne manière. En agissant comme il convient, nous pouvons développer une organisation fiable et pérenne pour l'avenir. Nous pouvons continuer de tenir nos promesses vis-à-vis de nos clients, répondre aux attentes de nos investisseurs et de nos partenaires, faire en sorte que les employés soient fiers de travailler pour Athora et avoir un impact dans les communautés au sein desquelles nous travaillons. Et en montrant un intérêt mutuel, nous pouvons créer un environnement de travail collaboratif et inclusif qui permet à chacun d'entre nous de s'épanouir.

Athora ose se démarquer en adoptant un business model qui reprend les fondements traditionnels de l'assurance-vie : fournir à nos clients une sécurité et un rendement à long terme. Nous sommes convaincus de la nécessité fondamentale de ces produits pour les générations futures, et cette vision à long terme exige rigueur et diligence de la part d'une organisation. Tout en nous attelant à cette tâche, nous recherchons la simplicité dans notre méthode de travail, en nous efforçant de concevoir des produits et processus simples et rentables qui profitent à nos clients, nos partenaires et nos collègues.

Ce Code de conduite (le « Code ») représente nos valeurs et guide nos comportements, nos actes et nos décisions, afin que nous exerçons nos activités dans le respect de tous nos collègues, nos clients et nos actionnaires. L'objectif est de créer des liens de confiance.

Notre Code sert de référence dans les situations où nos politiques ou nos normes peuvent manquer de clarté, par exemple quand vous êtes face à des priorités opposées ou des demandes incompatibles, ou quand une situation complexe ou imprévisible survient.

Chacun de nous est tenu de respecter les principes de ce Code et vous devriez en attendre autant de la part de vos collègues, qu'ils soient administrateurs, membres de la direction, intérimaires, employés (temporaires) stagiaires, ou de la part de nos partenaires, qu'ils soient agents, fournisseurs, consultants ou investisseurs.

Le Code définit notre identité et notre comportement. Tous les collaborateurs au sein d'Athora doivent le lire et, surtout, l'appliquer ; et n'oubliez pas, si vous avez le moindre doute sur ce que vous êtes censé faire, demandez des conseils et [exprimez-vous](#).

Nous vous remercions tous de votre engagement à faire ce qu'il convient pour que nous puissions accomplir notre mission, répondre aux attentes de nos clients, investisseurs, collaborateurs et partenaires, et sécuriser notre avenir.

Exco

TABLE DES MATIÈRES

- 04 APPLIQUER LE CODE
- 07 NOS VALEURS ET NOS COMPORTEMENTS
- 10 COMMENT NOUS CRÉONS DES LIENS DE CONFIANCE AVEC LES CLIENTS
- 12 COMMENT NOUS CRÉONS DES LIENS DE CONFIANCE ENTRE NOUS
- 15 COMMENT NOUS CRÉONS DES LIENS DE CONFIANCE AVEC LES ÉTATS, LES AUTORITÉS DE RÉGULATION ET DE SURVEILLANCE
- 18 COMMENT NOUS CRÉONS DES LIENS DE CONFIANCE AVEC LES INVESTISSEURS ET LE PUBLIC
- 20 COMMENT NOUS CRÉONS DES LIENS DE CONFIANCE AVEC LES PARTENAIRES COMMERCIAUX ET STRATÉGIQUES
- 22 S'EXPRIMER



APPLIQUER LE CODE



NOS VALEURS ET NOS
COMPORTEMENTS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
CLIENTS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE ENTRE
NOUS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
ÉTATS, LES AUTORITÉS DE
RÉGULATION ET DE
SURVEILLANCE

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
INVESTISSEURS
ET LE PUBLIC

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
PARTENAIRES COMMERCIAUX
ET STRATÉGIQUES

S'EXPRIMER



CE QUE NOUS ATTENDONS DE NOS COLLABORATEURS

- Notre Code est un document de base qui garantit notre capacité à nous comporter en accord avec nos Valeurs. Nous attendons de la part de chaque collaborateur chez Athora qu'il ait lu, comprenne et respecte ce Code.
- En complément de ce Code, il y a une formation obligatoire que vous devez suivre et plusieurs politiques internes auxquelles les collaborateurs d'Athora doivent se conformer. Il peut être nécessaire de se reporter à ces politiques pour répondre à certaines questions ou certains problèmes.



RESPONSABILITÉS DANS LES DIFFÉRENTS RÔLES

- Nous devons tous être des modèles en appliquant notre Code. Quel que soit notre poste dans l'entreprise, nous avons tous la responsabilité de créer la culture et l'environnement adéquats pour que nos équipes appliquent notre Code. Interagir avec vos équipes et vos collègues de la bonne manière est essentiel pour développer la confiance et l'intégrité.



CE QUE NOUS ATTENDONS DE NOS RESPONSABLES

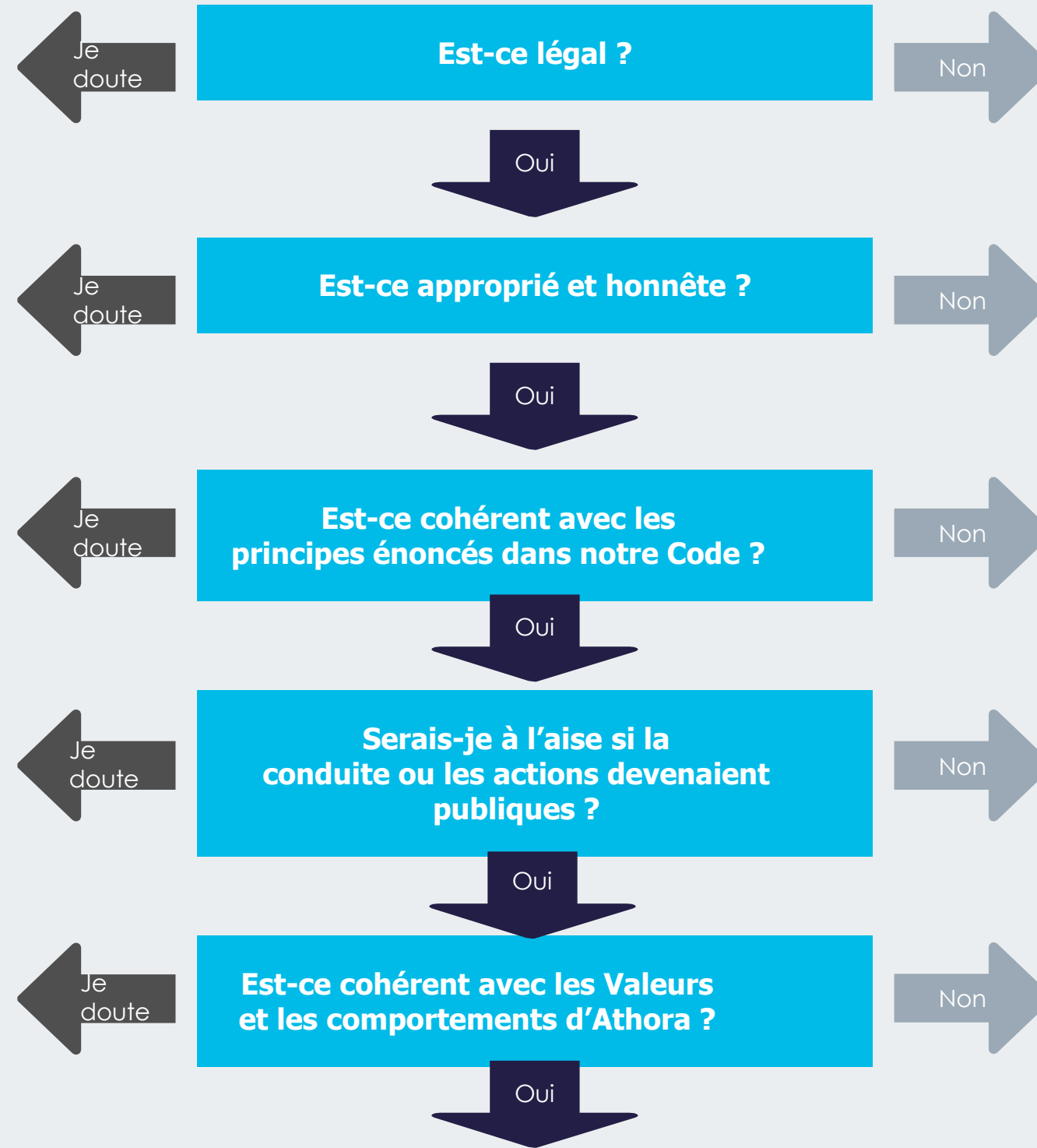
- Communiquez régulièrement l'importance de nos Valeurs et de notre Code.
- Montrez l'exemple. Vous êtes un modèle et la manière dont vous vous comportez et travaillez est importante.
- Créez un environnement de confiance et de respect dans lequel chacun sait qu'il peut être franc et honnête et qu'il peut facilement signaler des problèmes ou des erreurs.
- Soutenez nos efforts pour développer une culture du risque forte et efficace.
- Faites en sorte que les formations obligatoires et autres formations importantes soient une priorité pour vous et votre équipe.

Que faire si j'ai des doutes ?

Notre Code ne vise pas à fournir des directives spécifiques pour chaque situation. Il fournit plutôt des lignes directrices qui doivent vous aider à analyser des questions difficiles et à prendre des décisions éthiques. Nous comprenons qu'il peut être difficile parfois de savoir « ce qu'il convient de faire ». Donc, si vous vous retrouvez dans une telle situation, utilisez les questions ci-contre pour prendre des décisions en accord avec notre Code et nos Valeurs :

Ne continuez pas avant d'avoir :

- Consulté les politiques pertinentes
 - Demandé des conseils à votre responsable, la direction locale ou l'équipe Compliance
- ...puis convenez de votre approche planifiée avec votre responsable.



Ne continuez pas. C'est probablement contraire à notre Code.

- **Demandez les conseils** de votre responsable, de la direction locale ou de l'équipe Compliance, ou
- **Exprimez-vous** en utilisant l'un des canaux à votre disposition, y compris notre numéro d'appel anonyme pour l'intégrité



Si vous répondez « Oui » à toutes ces questions, la conduite est très probablement correcte. Si vous doutez encore, discutez-en avec votre responsable, l'équipe de direction locale ou l'équipe Compliance locale. Vous êtes également encouragé à consulter vos collègues et vos pairs, en particulier si vous êtes confronté à un cas complexe.

NOS VALEURS ET NOS COMPORTEMENTS



LES VALEURS D'ATHORA

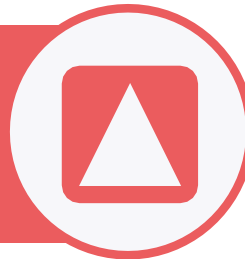
Nos Valeurs et nos comportements constituent notre identité unique en tant qu'organisation. Ils reflètent la manière dont nous travaillons, nous rendent uniques et créent une identité commune et partagée. Ils sont visibles dans nos actes, la manière dont nous prenons des décisions, notre façon d'interagir les uns avec les autres, et même dans les mots que nous utilisons ou notre façon de penser, collectivement et individuellement.

Dare to be different



Nous créons plus de valeur pour nos clients et notre entreprise en faisant les choses différemment. Ensemble, nous **défions le statu quo**, nous faisons les choses différemment quand cela génère plus de valeur, nous **partageons des idées** et nous **adoptons de nouvelles méthodes de travail**.

Seek simplicity



Nous visons la simplicité dans un environnement professionnel complexe. Notre objectif est de concevoir des produits et des processus **simples** et **rentables** qui **profitent à nos clients, nos partenaires et nos collègues**.

Care



Nous nous soucions de notre entreprise, de nos clients et les uns des autres. Nous **apprécions et respectons la diversité** des opinions et des idées, et notre environnement de travail **collaboratif** et inclusif nous permet de nous épanouir.

Do the right things



Nous assumons avec sérieux nos responsabilités. Nous nous engageons à toujours « **faire ce qu'il convient** » pour créer un avenir durable pour nos clients, nos partenaires, nos collègues et les communautés dans lesquelles nous opérons.

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
CLIENTS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE ENTRE
NOUS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
ÉTATS, LES AUTORITÉS DE
RÉGULATION ET DE
SURVEILLANCE

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
INVESTISSEURS
ET LE PUBLIC

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
PARTENAIRES COMMERCIAUX
ET STRATÉGIQUES

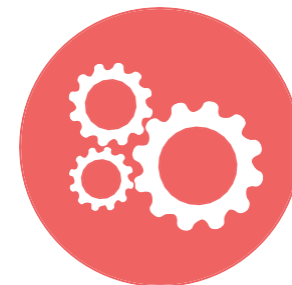
S'EXPRIMER

LES COMPORTEMENTS D'ATHORA



Dare to be different

- **Défiiez le statu quo** et essayez de nouvelles choses pour générer une plus-value dans tous les secteurs de notre écosystème
- **Célébrez les perspectives et les méthodes de travail différentes**
- **Prenez des risques calculés** et assumez votre responsabilité quant aux résultats
- Jouez un **rôle actif et laissez votre empreinte** sur ce que nous faisons



Seek simplicity

- **Concentrez-vous sur ce qui importe vraiment** et ce qui profitera à nos clients et à nos collègues
- **Simplifiez notre méthode de travail** en supprimant les formalités inutiles et les obstacles



Care

- Faites un effort pour **comprendre vos collègues** et la valeur qu'ils apportent, **pour créer des liens personnels**
- **Traitez chaque personne avec respect**, surtout si vous êtes en désaccord



Do the right things

- **Exprimez-vous sur ce qui est juste**, aussi difficile que cela puisse être
- **Gérez le risque** comme s'il en allait de votre réputation personnelle
- **Tenez compte de chaque élément de l'écosystème** dans chaque décision que nous prenons

COMMENT NOUS CRÉONS DES LIENS DE CONFIANCE AVEC LES CLIENTS



APPLIQUER LE CODE

NOS VALEURS ET
NOS COMPORTEMENTS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
CLIENTS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE ENTRE
NOUS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
ÉTATS, LES AUTORITÉS DE
RÉGULATION ET DE
SURVEILLANCE

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
INVESTISSEURS
ET LE PUBLIC

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
PARTENAIRES COMMERCIAUX
ET STRATÉGIQUES

S'EXPRIMER

Pourquoi c'est important

Pour fournir des solutions à long terme de qualité en matière d'assurance et de réassurance, nous plaçons nos clients au cœur de nos activités. Nos clients nous confient leur épargne et, en contrepartie, nous concentrons nos efforts sur la génération de valeur.



Que dois-je faire si... ?

J'assiste à un événement de réseautage professionnel et je parle à des pairs travaillant chez nos concurrents. L'un d'eux commence à discuter de la tarification. Que dois-je faire ?

Notre Code nous recommande d'éviter les conversations avec des concurrents au sujet de la tarification, car cela pourrait avoir des répercussions sur notre entreprise et les intérêts de nos clients.

Vous devriez suggérer d'arrêter la conversation et, s'ils insistent, indiquez-leur que la discussion est inappropriée et excusez-vous poliment.

Comment nous procédons

Nous concevons des produits et des services corrects et transparents pour nos clients

- Nous créons des produits faciles à comprendre et simples à gérer.
- Nous fournissons à nos clients des services avec rapidité, efficacité et courtoisie, et nous essayons de comprendre leurs besoins.
- Nous nous efforçons d'appliquer des principes clairs tout au long du cycle de vie de nos produits, de l'idée initiale aux activités de marketing et de vente, et dans le cadre des processus d'indemnisation ou des performances des fonds.

Nous promouvons la concurrence libre et loyale, car un marché ouvert est vital pour offrir à nos clients les meilleures solutions en fonction de leurs besoins financiers à long terme

- Nous respectons les lois applicables en matière d'ententes et de concurrence.
- Nous évitons les conversations ou discussions avec des concurrents sur la tarification, la distribution et les offres de produits ou de services qui sont susceptibles de compromettre la concurrence libre et loyale.
- Nous prenons nos décisions en toute indépendance, sur la base de notre expérience et de notre connaissance du marché, et nous faisons concurrence uniquement au moyen de nos produits et services supérieurs.

Nous gérons les données avec la diligence requise, avec clarté et de manière légale

- Nous utilisons les informations personnelles uniquement pour des finalités définies et légitimes et nous les conservons uniquement pour la durée nécessaire.
- Nous ne partageons pas d'informations sauf en cas de motif légitime pour l'entreprise, et le destinataire de ces informations les protégera correctement.
- Nous connaissons et respectons toutes les politiques et pratiques relatives à la gestion ou la rétention de documents.
- Nous détruisons les informations dont la période de rétention a expiré, sauf si elles font l'objet d'un ordre de préservation de document émanant de la réglementation applicable ou de votre service juridique ou compliance dans le cadre d'un litige ou d'un contrôle.
- Nous ne détruisons jamais des documents devant être conservé à des fins réglementaires, ayant trait à un litige en cours ou anticipé, à une menace de litige ou à une enquête ou un audit réglementaire pour un quelconque motif.



**COMMENT
NOUS
CRÉONS DES
LIENS DE
CONFIANCE
ENTRE NOUS**



APPLIQUER LE CODE

NOS VALEURS ET
NOS COMPORTEMENTS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
CLIENTS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE ENTRE
NOUS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
ÉTATS, LES AUTORITÉS DE
RÉGULATION ET DE
SURVEILLANCE

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
INVESTISSEURS
ET LE PUBLIC

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
PARTENAIRES COMMERCIAUX
ET STRATÉGIQUES

S'EXPRIMER

Pourquoi c'est important

Nous pouvons accomplir plus de choses en collaborant efficacement entre équipes, unités commerciales et établissements. Une collaboration efficace repose sur la confiance. Nous devons aussi nous montrer mutuellement ouverts, honnêtes et constructifs. C'est à nous tous de créer une culture basée sur le respect mutuel, l'inclusion et la collaboration.



Pour créer une entreprise inclusive, chacun d'entre nous doit s'engager dans son travail quotidien et, collectivement, avec nos équipes. **Nous respectons et reconnaissons les différences et les idées de chacun**, et nous comprenons la valeur d'une remise en question de notre propre réflexion, de notre prise de décisions et de notre comportement.

La solidité de notre culture jouera un rôle décisif dans la sécurisation de l'avenir d'Athora.



Vous devriez toujours vous sentir à l'abri et en sécurité dans nos lieux de travail et pendant les déplacements professionnels. Les brimades, le harcèlement, l'intimidation, les actes humiliants ou mettant mal à l'aise sont contraires à nos Valeurs. Nous vous encourageons à vous exprimer si vous subissez vous-même ou constatez que d'autres personnes subissent des brimades ou du harcèlement.

Comment nous procédons

Nous nous efforçons d'avoir une culture inclusive qui accepte toutes les formes de différence et de diversité

- Nous faisons preuve d'inclusion et d'intérêt vis-à-vis de tous nos collègues, partenaires et clients par l'écoute et la compréhension mutuelles.
- Nous assumons nos différences en réunissant des personnes ayant une expérience, des opinions et des capacités différentes.
- Nous apportons une sécurité psychologique à tous les employés et partenaires, et nous contribuons à leur santé psychique.
- Nous offrons les mêmes opportunités à tous les employés et candidats qualifiés.
- Nous nous engageons à recruter des personnes ayant des handicaps et nous effectuons des ajustements raisonnables pour les employés qualifiés.
- Nous examinons nos préjugés inconscients et faisons en sorte que chacun se sente tout autant à sa place.
- Notre objectif est de créer un environnement juste qui exclut toute discrimination et tout harcèlement, dans lequel tout le monde peut réussir indépendamment de son genre, de son âge, de son origine ethnique, de son handicap, de sa religion, de son orientation sexuelle ou de sa culture.

Nous créons un lieu de travail sûr et productif

- Nous ne tolérons aucune forme d'intimidation ou de harcèlement. Cela est contraire à nos Valeurs, sape notre engagement pour une culture inclusive et nuit à la haute performance, la collaboration et la motivation.
- Nous ne donnons pas aux autres personnes un sentiment de gêne, d'intimidation ou d'humiliation, et nous nous protégeons, ainsi que les autres, contre un tel comportement.
- Nous appliquons des directives de sûreté et de sécurité, nous évitons les situations pouvant causer du tort et nous sommes toujours attentifs à notre environnement. Ceci inclut la compréhension et le respect des protocoles ou des réglementations nationales ou régionales en matière de santé et de sécurité lors des déplacements professionnels.
- Nous avons des interactions ouvertes, honnêtes et constructives les uns avec les autres, y compris lorsque nous fournissons un feed-back.



APPLIQUER LE CODE

NOS VALEURS ET
NOS COMPORTEMENTS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
CLIENTS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE ENTRE
NOUS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
ÉTATS, LES AUTORITÉS DE
RÉGULATION ET DE
SURVEILLANCE

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
INVESTISSEURS
ET LE PUBLIC

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
PARTENAIRES COMMERCIAUX
ET STRATÉGIQUES

S'EXPRIMER

Nous donnons et recevons un feed-back franc, honnête, constructif et opportun

- Nous donnons et recevons un feed-back basé sur les faits et l'impact plutôt que sur un jugement personnel.
- Nous donnons et recevons un feed-back pour améliorer notre comportement et la prise de décisions, et nous ne cherchons pas à blâmer ou à user de représailles contre quiconque, même s'il est question de messages difficiles à entendre.
- Nous assumons notre responsabilité pour nos propres erreurs et nous les gérons ouvertement, et nous partageons les enseignements tirés pour éviter aux autres personnes de faire les mêmes erreurs.
- Nous échangeons un feed-back de différentes manières : directement les uns avec les autres, par l'intermédiaire de votre responsable, en contactant votre équipe RH et en participant à nos enquêtes auprès des employés.

Nous gérons les conflits d'intérêts

- Nous signalons rapidement tout conflit d'intérêts réel ou potentiel à notre supérieur hiérarchique et demandons comment il faudrait le gérer.
- Nous agissons dans l'intérêt supérieur d'Athora.
- Nous évitons ou sortons des situations où une relation personnelle ou un intérêt financier dans une autre entreprise pourrait influencer sur la manière dont nous prenons des décisions dans notre travail.
- Nous nous assurons que tout travail à l'extérieur ne nuit pas aux intérêts économiques d'Athora ou n'enfreint pas les contrats de travail que nous avons signés avec les employés.
- Nous n'exploitons pas pour notre bénéfice ou pour celui de toute autre personne, ou nous ne privons pas Athora, des opportunités qui sont identifiées en utilisant les biens, les informations ou la position d'Athora ou qui pourraient être considérées comme étant liées à une activité existante ou future et prévue d'Athora.



Que dois-je faire si... ?

Quand il assiste à des réunions publiques, mon responsable me discrédite et remet en cause mes qualifications et mon expérience. Que dois-je faire ?

Ce comportement peut être considéré comme une brimade et, au minimum, est en contradiction avec nos Valeurs et notre Code de conduite. Nous vous encouragerions à vous exprimer par le canal qui vous convient le mieux.

En cas de doute, notre cadre décisionnel éthique à la page 6 peut vous aider dans votre réflexion.



Que dois-je faire si... ?

Mon équipe fait un choix parmi plusieurs sociétés de conseil pour travailler sur un grand projet. Je détiens quelques parts dans l'une d'elles. Puis-je toujours participer à la décision ?

Ceci peut créer une situation où il existe un conflit d'intérêts, car des relations personnelles ou des intérêts financiers coïncident avec nos responsabilités professionnelles. Ce conflit devrait être signalé à votre responsable et vous devriez cesser toute participation au processus décisionnel.





COMMENT NOUS CRÉONS
DES LIENS DE
CONFIANCE
AVEC LES ÉTATS, LES
AUTORITÉS DE
RÉGULATION ET DE
SURVEILLANCE



APPLIQUER LE CODE

NOS VALEURS ET
NOS COMPORTEMENTS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
CLIENTS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE ENTRE
NOUS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
ÉTATS, LES AUTORITÉS DE
RÉGULATION ET DE
SURVEILLANCE

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
INVESTISSEURS
ET LE PUBLIC

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
PARTENAIRES COMMERCIAUX
ET STRATÉGIQUES

S'EXPRIMER

Pourquoi c'est important

Pour accomplir notre mission, les États, les autorités de régulation et les autorités de surveillance doivent savoir que nous respecterons les lois, réglementations et pratiques des pays dans lesquels nous opérons.



Qu'est-ce qu'un délit financier ?

Un délit financier a d'immenses répercussions sociales et économiques sur les personnes qu'il touche et, donc, compromet l'avenir des personnes. Le délit financier comprend, mais sans s'y limiter, la corruption, les pots-de-vin, le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme, la fraude, l'évasion fiscale et la falsification de bilan.



Que sont les sanctions économiques ?

Les sanctions économiques sont utilisées par les États pour initier un changement dans le comportement ou la politique étrangère d'un autre pays. Athora s'engage résolument à exercer ses activités en pleine conformité et en accord avec toutes les sanctions économiques applicables.

Comment nous procédons

Nous respectons les lois et les réglementations

- Nous nous engageons à respecter les lois, les réglementations et les règlements externes qui régissent nos activités dans diverses juridictions.
- Nous appliquons nos propres règles internes pour éviter l'exposition d'Athora et de ses employés à de lourdes conséquences, comme une atteinte à la réputation, des pertes financières ou des sanctions d'ordre réglementaire ou pénal.
- Nous ne participons pas à des activités qui visent à enfreindre directement ou indirectement ou à contourner les lois ou d'autres règles qui s'appliquent à nous.

Nous coopérons avec les autorités de régulation et de surveillance

- Les autorités de régulation qui contrôlent notre activité sont des parties prenantes clés, et nous visons à maintenir avec elles des relations respectueuses et de coopération. Cela concerne chaque point de contact, des contrats réguliers aux demandes, examens ou enquêtes spécifiques.
- Nous nous efforçons de donner des réponses rigoureuses et rapides qui donnent une image sincère et claire de la situation.

Nous luttons contre les délits financiers et respectons les sanctions économiques

- Nous respectons toutes les lois et réglementations applicables qui visent à lutter contre la criminalité financière, le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, ainsi que de respecter les régimes de sanctions internationales applicables.
- Nous sommes tous tenus de prévenir les délits financiers, y compris en nous exprimant en cas de suspicion, de problème ou d'informations en notre possession.
- Sachez qu'Athora ne tolère aucun délit financier et a mis en œuvre des mesures pour prévenir, détecter et réagir correctement à des telles activités. Nous avons l'obligation de soutenir ces efforts pour protéger Athora et nos clients.

APPLIQUER LE CODE

NOS VALEURS ET
NOS COMPORTEMENTS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
CLIENTS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE ENTRE
NOUS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
ÉTATS, LES AUTORITÉS DE
RÉGULATION ET DE
SURVEILLANCE

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
INVESTISSEURS
ET LE PUBLIC

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
PARTENAIRES COMMERCIAUX
ET STRATÉGIQUES

S'EXPRIMER

Nous gérons les informations privilégiées

- Nous respectons la confidentialité des informations privées concernant Athora ou d'autres sociétés avec lesquelles Athora a des relations, et nous ne partageons des informations qu'avec les personnes qui doivent en avoir connaissance aux fins légitimes de l'entreprise.
- Nous n'utilisons jamais ces informations pour notre propre bénéfice et pour nos décisions d'investissement. De plus, nous ne partageons jamais ces informations avec une autre personne qui peut les utiliser pour décider d'acheter ou de vendre des actions ou tout autre instrument financier. Ce serait illégal et cela soulèverait des questions quant à l'intégrité de notre société.
- Nous ne partageons jamais les informations confidentielles d'Athora ou d'un tiers dans nos relations avec un client, un client potentiel, un fournisseur, un vendeur, un intervenant dans une opération de fusion-acquisition ou tout autre tiers, sauf si vous savez qu'un accord de confidentialité (NDA) a été signé avec le destinataire. Ces accords documentent la nécessité de maintenir la confidentialité des informations.



Que dois-je faire si... ?

Lorsque j'étais au bureau, j'ai surpris une conversation au sujet d'une acquisition que nous sommes en train de sécuriser. Puis-je investir dans cette société ?

Non, ce serait considéré comme un délit d'initié, c'est-à-dire une activité illégale. Nous ne pouvons pas réaliser des opérations basées sur des informations privées, quelle que soit la manière dont nous les avons obtenues. Nous ne devons pas divulguer ces informations à une autre personne, y compris la famille proche et les amis.



Rappel : si vous avez observé ou suspectez des infractions aux lois, aux réglementations ou aux règles internes d'Athora, nous vous encourageons à vous exprimer.

Reportez-vous à la section S'exprimer pour plus d'informations sur la personne à contacter.



COMMENT NOUS
CRÉONS DES LIENS
DE CONFIANCE
AVEC LES
INVESTISSEURS
ET LE PUBLIC



APPLIQUER LE CODE

NOS VALEURS ET
NOS COMPORTEMENTS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
CLIENTS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE ENTRE
NOUS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
ÉTATS, LES AUTORITÉS DE
RÉGULATION ET DE
SURVEILLANCE

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
INVESTISSEURS
ET LE PUBLIC

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
PARTENAIRES COMMERCIAUX
ET STRATÉGIQUES

S'EXPRIMER

Pourquoi c'est important

Nos investisseurs doivent être certains que nous leur apporterons une plus-value d'une manière responsable et réfléchie. Nous gagnons leur confiance en protégeant nos actifs et nos informations, en indiquant clairement la trajectoire que nous suivons en tant que société et en communiquant honnêtement avec eux et avec le public.



Que dois-je faire si... ?

La date d'une certaine élection approche et je veux promouvoir mes propres idées et opinions politiques auprès des personnes qui me suivent sur les réseaux sociaux. Je sais que certains ne sont pas d'accord avec moi, mais est-ce que cela a vraiment un impact sur mon travail ?

Les réseaux sociaux sont considérés comme des forums publics et, donc, vos avis personnels peuvent être associés à Athora. Quand vous utilisez les réseaux sociaux, à moins d'intervenir en tant que porte-parole habilité, vous représentez votre propre personne et non Athora. Soyez transparent en précisant que vos opinions sont personnelles et ne correspondent pas nécessairement à celles de votre employeur.

Comment nous procédons

Nous protégeons nos actifs

- Nous avons la responsabilité de protéger les actifs d'Athora et de nous assurer qu'ils sont utilisés de manière efficace.
- Nos actifs incluent les immobilisations corporelles, comme les équipements et installations, et les immobilisations incorporelles, comme les débouchés de l'entreprise, la propriété intellectuelle, les secrets d'affaires et les informations commerciales.
- Nous utilisons nos actifs de façon responsable pour contribuer à la réussite d'Athora et pour travailler au mieux pour nos clients et nos communautés.

Nous conservons des livres et documents corrects

- Nous conservons des livres et documents exacts, complets et fidèles à la vérité, conformément aux délais.
- Nous veillons à respecter les lois pertinentes en matière de conservation des documents, pour que nous puissions prendre de bonnes décisions et tenir nos actionnaires informés.
- Nous prenons au sérieux notre obligation de maintenir des documents professionnels exacts. Nous avons établi un système de contrôles internes qui sert de référence pour l'intégrité et assure le respect des délais pour l'information financière.
- Tous ceux d'entre nous qui participent à la préparation ou à la vérification des états financiers et autres informations financières d'Athora ou d'une filiale d'Athora travaillent ensemble pour s'assurer que nos livres, documents et comptes sont correctement tenus.
- Nous coopérons entièrement et en toute transparence avec les équipes chargées de l'audit interne, les experts-comptables indépendants et le conseil d'Athora.

Nous veillons à la sécurité de nos réseaux

- Nous sommes actifs et vigilants concernant la protection de l'environnement informatique d'Athora et nous utilisons notre technologie de manière à renforcer la sécurité informatique et à repousser les virus ou logiciels malveillants.

Nous communiquons des informations au public avec exactitude et constance

- Ce que nous disons et notre façon de le dire sont importants. Nous ne pouvons gagner la confiance de nos investisseurs et du public que s'ils savent qu'ils peuvent s'appuyer sur ce que nous leur disons.
- Nous publions des déclarations et communications publiques honnêtes qui ne sont pas trompeuses.



COMMENT NOUS
CRÉONS DES LIENS
DE CONFIANCE
AVEC LES
PARTENAIRES
COMMERCIAUX ET
STRATÉGIQUES



APPLIQUER LE CODE

NOS VALEURS ET
NOS COMPORTEMENTS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
CLIENTS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE ENTRE
NOUS

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
ÉTATS, LES AUTORITÉS DE
RÉGULATION ET DE
SURVEILLANCE

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
INVESTISSEURS
ET LE PUBLIC

COMMENT NOUS CRÉONS DES
LIENS DE CONFIANCE AVEC LES
PARTENAIRES COMMERCIAUX
ET STRATÉGIQUES

S'EXPRIMER

Pourquoi c'est important

Nous nous imposons de hautes normes éthiques, et nous attendons de la part de nos partenaires commerciaux et stratégiques (comme les vendeurs, les consultants et d'autres sociétés travaillant pour notre compte) qu'ils fassent de même. Nous gagnons la confiance de nos représentants quand nous leur offrons de la valeur en retour, et nous ne leur demandons pas de faire ce que nous ne ferions pas.



Que dois-je faire si... ?

Je compte travailler avec un nouveau partenaire stratégique, mais il a fait l'objet d'une mauvaise presse récemment. Comment savoir si cette relation est correcte ?

Parlez à votre Procurement team dès que possible pour vous guider durant ce processus.

Ensuite, nous pouvons exercer notre devoir de contrôle de façon minutieuse avant de confirmer qu'il est approprié de poursuivre la relation. Il est important que nos partenaires stratégiques partagent nos Valeurs et ne causent aucune atteinte à notre réputation.

Comment nous procédons

Nous travaillons avec des partenaires fiables

- Nous entendons travailler avec ceux qui partagent nos Valeurs et qui travaillent selon les mêmes normes exigeantes que nous.
- Nous réalisons cet objectif en établissant de nouvelles relations ou en développant les relations existantes :
 - En impliquant notre Procurement team dès le début
 - En s'assurant que les principes d'intégrité, d'équité, d'impartialité et de discrétion sont entièrement respectés durant le processus de sélection
 - En soumettant à un contrôle préalable minutieux les partenaires commerciaux potentiels
 - En obtenant des partenaires commerciaux qu'ils s'engagent à respecter notre Code de conduite ainsi que les autres normes et règles importantes d'Athora.

Nous respectons les droits de l'homme

- Nous nous engageons à respecter un grand nombre de normes internationales en matière de droits de l'homme et à les intégrer dans notre activité. Nous appliquons une politique de tolérance zéro concernant l'esclavage moderne et le trafic d'humains, y compris le travail des enfants et le travail forcé, dans notre organisation et notre chaîne d'approvisionnement.
- Chaque personne qui travaille pour et avec Athora doit soutenir et respecter les différentes formes de droits de l'homme en accord avec les normes internationales.

Nous travaillons de manière durable

- Nous ne nous contentons pas d'assumer notre responsabilité pour le travail que nous réalisons pour Athora, nous assumons aussi notre responsabilité quant à notre capacité à avoir un impact dans le monde.
- Nous reconnaissons que nous sommes une entreprise sociale et, par conséquent, nous devons être une entreprise durable.
- Guidés par notre stratégie de développement durable, nous ancrons les enjeux environnementaux et sociaux dans nos activités. Cela va de l'intégration de ces questions dans l'ensemble de notre organisation à l'encadrement de nos interactions avec les parties prenantes en dehors d'Athora.
- Nous proposons des produits et services durables à nos clients pour participer à la transition vers une économie bas carbone et utiliser de façon responsable les ressources naturelles. En tant qu'organisation responsable, nous voulons encourager et permettre aux générations futures de gagner leur vie de façon autonome.

Nous veillons au caractère approprié des cadeaux et des divertissements

- Nous comprenons que la finalité appropriée d'un cadeau ou divertissement d'affaires est normalement la création de goodwill ou le renforcement des relations d'affaires. Les cadeaux ou les représentations ne devraient jamais influencer ou donner l'impression d'influer sur notre capacité à prendre une décision impartiale.
- Nous reconnaissons que les cadeaux, les divertissements ou les représentations, qu'ils soient offerts ou reçus, ne doivent jamais être fastueux, inhabituels ou extravagants du point de vue d'un tiers.
- Nous enregistrons les cadeaux et les divertissements, offerts ou reçus, afin de faire preuve de transparence.



S'EXPRIMER



Pourquoi c'est important

Le fait de s'exprimer est vital pour notre culture et reflète nos Valeurs de base. S'exprimer quand quelque chose ne semble pas correct prouve notre intégrité et montre que nous avons le courage de faire ce qu'il convient. Soulever un problème est vital pour agir avec intégrité et développer la confiance.

Chacun de nous, quel que soit notre niveau ou notre rôle, a le pouvoir de s'exprimer quand il est face à un comportement inapproprié ou est confronté à une situation que ne semble pas juste. Chacun de nous se doit de signaler et d'exprimer ses inquiétudes et de le faire dans les règles, avec honnêteté et professionnalisme, et sans crainte de récrimination.

Comment nous procédons

- Il devrait être très facile de signaler un problème. Chez Athora, vous avez plusieurs moyens de nous signaler que quelque chose ne semble pas correct ou vous met mal à l'aise. Utilisez le canal de signalement qui vous convient le mieux, avec l'assurance que votre confidentialité sera protégée.
- Nous sommes tous activement impliqués, mais nos responsables ont un rôle clé à jouer en encourageant chacun au sein de notre organisation à exprimer librement ses points de vue, à participer aux décisions et à parler quand quelque chose ne semble pas correct.
- Nous vous suggérons d'en parler d'abord à votre responsable. Il connaît très bien votre travail et peut répondre aux questions, rectifier ce qui ne semble pas correct ou savoir comment régler un problème.
- S'il n'est pas facile pour vous de parler à votre responsable ou s'il n'est pas en mesure de gérer votre problème, vous pouvez parler ou envoyer un e-mail :
 - À votre HR Business Partner; ou
 - À un manager de confiance dans votre entreprise ; ou
 - À votre équipe Compliance locale (compliance.be@athora.com) ; ou
 - Au président du Comité d'Audit et des Risques (auditcommittee.be@athora.com); ou
 - À l'équipe Legal (legal.be@athora.com).
- Si vous estimez que vous ne pouvez pas vous adresser à l'un des contacts précités, vous pouvez appeler notre numéro d'appel anonyme pour l'intégrité. EthicsPoint dispose de lignes téléphoniques dédiées mises en place pour vous aider tout au long du processus. Le numéro de téléphone est le suivant : 0-800-100-10. Utilisez le code 833 331 1357



Nous comprenons qu'il peut être difficile de signaler un problème. C'est pourquoi nous ne tolérons en aucun cas les représailles, sous quelque forme que ce soit. Si vous avez fait part de votre problème de bonne foi, même s'il s'avère que vous avez fait erreur, vous ne subirez aucune conséquence négative parce que vous vous êtes exprimé. Quand un problème est signalé, Athora l'examinera rapidement et de manière appropriée. S'il s'avère qu'une faute a été commise, nous prendrons les mesures appropriées.



Que dois-je faire si... ?

J'ai vécu quelque chose qui ne me semble pas correct, mais je ne veux pas que les gens apprennent que j'en ai parlé. Devrais-je me taire ?

Non. Nous avons tous un rôle à jouer dans la protection de l'intégrité de notre entreprise et vous devriez toujours parler si quelque chose vous met mal à l'aise. Vous avez parfaitement le droit de choisir de rester dans l'anonymat quand vous signalez un problème. Chez Athora, nous avons mis en place des mécanismes pour protéger l'anonymat, comme le numéro d'appel anonyme pour l'intégrité.

Notre mission est d'offrir plus de valeur à nos clients en répondant à leurs attentes à long terme en matière d'assurance. C'est le cœur de notre activité. Pour y parvenir, nous créons un avenir durable pour notre organisation en faisant toujours ce qu'il convient. En incarnant nos valeurs et en suivant notre Code, nous jouons tous notre rôle dans la création et le maintien d'une culture favorisant les décisions et comportements éthiques qui nous permettront d'accomplir notre mission, de répondre aux attentes de nos clients, de nos investisseurs, de nos employés et de nos partenaires, et de sécuriser notre avenir.

Nous vous remercions tous pour votre engagement à faire ce qu'il convient pour que nous puissions assurer notre avenir et l'avenir financier de nos clients.





<https://www.athora.com/be/fr>

<https://www.linkedin.com/company/athora-belgium/mycompany/athoragroup>