



美國中聯集團

公司商業行為準則與職業道德

目錄

來自總裁的信	3	不得參與內線交易	11
<i>在中聯集團合規行事</i>	4	製作及保持準確且完整的記錄	11
誰必須遵守本準則？	5	記錄管理	12
我需要做些什麼？	6	向客戶及其他人出具準確帳單及陳述	12
獲得幫助或彙報潛在違規行為	7	禁止洗錢	13
中聯集團合規幫助熱線	7	<i>我們以正確的方式開展業務</i>	14
合規幫助熱線	7	公平、誠信競爭並遵守競爭法	15
禁止針對報告實施報復	7	從事符合職業道德的銷售與行銷	15
<i>堅持道德贏得信任</i>	8	遵守安全標準	18
預防貪腐行為	9	參與政治及遊說活動	19
避免利益衝突	9	<i>我們採取有原則的行動</i>	20
外部聘用關係	10	尊重他人隱私並保護其資料	21
金融投資與安排	10		
商機	10	<i>正確使用科技</i>	21
禮品與娛樂	10	妥善保管公司財產	22
		關於中聯集團的溝通	23
		歧視和騷擾	27
		政府調查	30

來自總裁的信

親愛的中聯集團同仁：

堅持我們正確的商業行為和道德準則絕對是建構中聯集團所有業務實踐的基礎之一，因此，這是我們每個人應閱讀和遵循的關鍵政策。

我們這份「商業行為和道德準則」是一份展現我們價值的檔，在您閱讀時，您會看到「商業行為準則和道德規範」詳細解釋了在中聯集團處理日常業務實踐必須遵循的道德慣例和行為。

我們是當今亞洲領先的保險仲介公司之一。我們的成功有很多原因，但我認為一個主要原因是我們的誠實和可靠—這就是本商業行為準則和道德規範的真正意義所在。

在中聯集團，我們每個人都有責任閱讀和遵守商業行為和道德準則，考慮其建構的原則，然後將這些原則納入我們的日常業務實踐。

如果您對「商業行為和道德規範」或您可能遇到的任何道德問題有疑問，請聯繫您的經理或法務、人力資源或合規部門尋求協助。或者，您可以通過中聯集團的熱線之一以保密方式報告如「商業行為和道德準則」中所述道德相關事宜，謝謝。



A handwritten signature in black ink, appearing to be '王明賢' (Wang Mingxian).

集團總裁暨執行長

在中聯集團合規行事

在保險業務競爭日益激烈的今天，我們發展業務必須堅持最高廉正標準。我們的聲譽和成功與此緊密相連。我們恪守承諾，致力於以正當方式誠信經營。我們是一家上市公司，對股東和市場負有遵守這些標準的責任，因此保持這些標準顯得尤為重要。我們的核心價值（下稱「價值」）決定我們的行為，其使得我們在市場上獲得成功。

代表中聯集團行事時，請始終自問你所要採取的行為是否與本行為準則的核心價值和標準一致。

誰必須遵守本準則？

- 本準則適用於中聯集團的所有董事、管理階層和員工，無論其所在地，以及世界範圍內中聯集團的所有業務單位、受控子公司、分公司及其人員（包括但不限於錠崙與定律安侯）、中聯集團持有控制權的合資企業、商業夥伴和協力廠商代表（以下合稱為「成員」）。
- 各成員必須堅守公司的價值，包括遵守中聯集團業務所在所有國家的法律。這不僅是應該做的事，而且是我們實現追求卓越和決定做優秀企業一員目標不可分割的一部分。
- *中聯集團的每個人都有責任秉持廉正文化*

我需要做些什麼？

作為中聯集團的成員，你必須：

- 熟悉、理解和堅守本準則，並瞭解與你工作職責相關的政策。
- 報告任何涉嫌違反本準則、本公司政策或法律的行為。
- 按時完成中聯集團要求之合規培訓課程。
- 簽署年度認證書，承諾你會遵守本準則中的原則。

作為中聯集團管理階層，你同時必須：

- 促進合規文化，使成員瞭解其義務，並且無顧慮地提出問題或報告可疑違規行為，而無需擔心遭到報復。
- 親自領導合規的行為，來提升職業道德、廉正與守法精神。
- 對善意舉報不符合本司價值行為的個人，絕對不進行報復或者容忍報復行為。
- 確保成員認識到，職業道德和遵守本準則比商業成果更重要。
- 如果收到涉嫌違反本準則、公司政策或法律的報告，立即通知【游緯謀 先生/+886-2-87126958 ext. 684/ compliance@cuis.asia/ 10595 臺北市松山區南京東路3段311號7樓】。
- 任何指示、批准或容忍任何違反本準則、違反公司政策或違法行為，或瞭解此類行為而未立即報告的管理階層成員，將受到紀律處分，最嚴重的可能被解除勞動關係，並報告給相關政府機構。

需要做的事：

- 商業往來過程中，應確保行為誠實、公平且符合道德。
- 僅為正當商業目的使用中聯集團財物。
- 披露引起或可能引起利益衝突的活動、經濟利益或關係。在適當情況下需獲得事先書面批准。
- 防止不當使用和披露公眾無法獲得的專有資訊。
- 營造人人都能表達自己意見的環境。
- 向中聯集團相關主管部門及合規部門報告涉嫌不道德或違法行為。

需要避免的事：

- 對指出問題或對某一做法或活動提出質疑的人採取不利行動。
- 做出使你的個人利益與中聯集團或其股東或客戶的利益產生或可能產生利益衝突的相關決策。
- 未經公司合規部事前書面同意前，購買或出售任何中聯集團的證券。
- 利用或意圖利用中聯集團資源、資訊或影響力，謀取個人利益。



• 獲得幫助或彙報潛在違規行為

- 中聯集團成員有義務報告涉嫌違反本準則的行為。中聯集團致力於確保個人不會因報告此類問題而受到報復。以下是如何報告可疑違規行為或如何在遇到此類問題時獲得幫助：
- 彙報真實或可疑違反本準則的行為，請採取以下相應方式或聯繫下列相關人員：
- 本公司合規部門
 - 電子郵件：compliance@cuis.asia
 - 傳真：+886-2-8712-5338
 - 郵寄：10595臺北市松山區南京東路三段311號7樓
 - [合規幫助熱線] +886-2-87126958 ext. 684
- 中聯集團底下任何子公司的法務部門

正確的行為

- 如某員工獲悉，其上級主管不當獲取競爭對手的專有資訊，導致中聯集團獲得不公正的商業優勢。該員工需報告此事。

錯誤的行為

- 拒絕提拔一名合格的員工，僅因為該員工以前提交過有關違反政策行為的報告。

• 中聯集團合規幫助熱線

- 中聯集團合規說明熱線過電話或網路提供每週7天每天24小時的服務。如果當地法律允許，可匿名報告涉嫌違規行為或相關問題。但是，我們鼓勵您在編寫報告時提供個人資訊，以便必要時可以獲得其他資訊。如有可能並經法律允許，我們將嚴格保密您的身份。

• 合規幫助熱線

- +886-2-87126958 ext. 684

• 禁止針對報告實施報復

- 對可能違反或不符本公司準則的行為或其他違法行為提出質疑需要勇氣，中聯集團致力於確保個人不因報告此類問題而面臨報復。被禁止的報復行為包括向彙報可疑違規行為的個人實施的解雇、降級、停職、騷擾、威脅、拒絕晉升或任何其他歧視行為。依據當地法律，參與報復行為的人將受到紀律處分，最嚴重可被解除勞動關係。如你知悉或懷疑你或你所識之人遭到報復，請立即聯繫我們的中聯集團合規幫助熱線：+886-2-87126958 ext. 684

堅持道德贏得信任

我們中聯集團不斷努力成為值得信賴的顧問。為了實現這一目標，我們必須始終如一地把道德標準納入到我們的日常商業活動中。

• 預防貪腐行為

- 禁止賄賂。賄賂政府官員的行為是違法行為，不管其發生在何處，所賄賂金錢價值多少，或官員是何等級。具體地說，中聯集團及其董事、高管和員工不得為獲得或維持業務，為實現或加速某政府行為（如給予執照、許可或合約），或為公司獲得任何其他利益，直接或間接地向政府官員提供或給予任何有價之物，包括現金、禮品、利益、慈善和政治捐款、招待或娛樂。本準則同樣適用於與中聯集團進行業務往來的公司或個人。
- 保有準確的帳簿和記錄。反貪腐法要求我們保有準確的帳簿和記錄。在本公司帳簿和記錄中不得錯誤解釋或錯誤分類交易。必須對所有支付行為和公司交易進行充分、準確地分類和記錄，不可隱藏任何支付行為或利益，以掩蓋任何安排的真實性質。
- 協力廠商。嚴禁使用協力廠商代理或業務夥伴進行不正當支付或採取與本準則不符的行為。
- 你必須嚴格遵守公司的反貪腐政策。如對反貪腐有任何疑問，請聯繫本公司合規部門。

• 避免利益衝突

- 我們發展業務，有義務從中聯集團的最大利益出發——而非基於我們的外部利益，包括相關決策可能帶來的經濟利益或個人利益。將個人利益凌駕於中聯集團利益之上會引起利益衝突，同時也是不被允許的。我們應該始終以中聯集團的最大利益行事，不應讓外部利益影響我們的履職。我們不得利用我們在中聯集團的職位，或利用中聯集團與任何協力廠商的關係，包括與客戶、顧客、代理、供應商、承包商或其他商業夥伴的關係，謀取私利，或為自己、家人或朋友謀取利益。本公司無法列出所有可能導致利益衝突的情形。本準則列出了一些引起或可能引起利益衝突的最常見情形。由於當地習俗和實務運作，可能會出現本政策中沒有描述的特殊情形，但其仍會引起利益衝突。我們必須避免任何類型的衝突，並辨識出那些造成我們個人利益與中聯集團利益相衝突或疑似相衝突的情形。
- 你必須遵守公司有關利益衝突的政策。如你對利益衝突有任何問題，請聯繫本公司合規部門。

• 避免利益衝突——外部聘用關係

- 接受外部聘用關係，如擔任諮詢專家、代理、員工、高管、董事會成員或顧問，很容易干擾我們在中聯集團的工作，尤其是擔任客戶、其他保險公司或競爭對手的上述職位。由於很難確定該外部聘用關係是否與我們在中聯集團的工作相衝突，在接受任何外部聘用關係之前，全職員工必須得到本公司合規部門對此外聘的預先批准。
- 中聯集團鼓勵其成員積極參與組織活動。然而，我們從事的其它外部工作，包括志願者工作或者把我們的時間和技能捐獻給慈善項目，也有可能會影響公司的利益。在進行任何此類活動之前，請諮詢上級主管和合規部門。

• 避免利益衝突——金融投資與安排

- 另一種重要利益衝突與我們個人的財務情況相關。為了堅守我們的崇高廉正標準，在未通知公司的情況下，我們不可持有客戶、其他保險公司或本公司競爭對手的實質性經濟利益。如果我們或我們的家庭成員（或與我們具有密切個人關係的他人）持有任何客戶、其他保險公司或中聯集團競爭對手的實質性經濟利益，必須立即向合規部門披露相關情況。

• 避免利益衝突——商機

- 為保持客觀和商業操守，我們不得利用與中聯集團相競爭的機會，也不得將中聯集團中的潛在商業機會據為己有。尤其是，我們必須避免與中聯集團相競爭的活動、投資或協會組織，或利用我們在中聯集團的職位謀取個人利益。如發現可能符合中聯集團商業目的或習慣的商業機會，必須首先通知公司，而不是個人利用此機會。該原則也適用於協助他人，包括家庭成員和朋友，利用個人機會與中聯集團競爭。

• 避免利益衝突——禮品與娛樂

- 我們不應利用公司的業務或公司其他利益換取現金、禮品、娛樂或服務。然而，根據公司政策，偶爾的並與討論日常商業或發展商業關係相關的商務禮品和娛樂（如立即食用的食品或飲料）通常被認為是可以接受的。如需進一步指引，請參閱【交際費報支辦法】，以瞭解可接受禮品及娛樂的範圍及有關批准流程。

• 不得參與內線交易

- 透過在中聯集團工作，我們之中的一些人會瞭解到一些與本公司或本公司合作公司潛在相關的重大非公開（或內線）消息。依據內線消息進行本公司或中聯集團合作公司的證券的交易行為均是違法行為，也是被嚴格禁止的行為。此外，即使不會直接受益，我們也不得將任何此類內部消息提供給或「泄露」給其他可能依賴此消息進行交易的人員。
- 你必須嚴格遵守公司內線交易與披露政策。

錯誤的行為

- 在獲得關於重大收購的保密資訊後購買公司股票

• 制作及保持準確且完整的記錄

- 我們有義務維護內部控制，並對公司帳簿與記錄的準確性（包括我們製作、維持的時間表、差旅及費用報告以及財務聲明）負責。
- 我們必須確保：
- 所有公司帳簿、記錄、帳戶以及財務聲明：
- 遵守並維持所有現行法律和標準的形式
- 準確反映所交易紀錄的真實性質
- 符合美國通用會計準則（GAAP）及公司會計政策
- 我們不得：
- 產生任何未在公司帳簿或記錄中未妥當披露的大筆款項
- 基於任何原因在公司帳簿或記錄中製作虛假或者誤導性記錄（包括任何時間表或者費用報告的錯誤記錄）
- 對一項交易做出錯誤陳述或定性
- 規避任何內部控制
- 逾越被授權的簽名範圍，並代表中聯集團作出書面承諾
- 在未經授權及提供足夠檔案的情況下分配公司資金或者其他公司財產

• 記錄管理

- 正如我們根據相關政策、規定及規章維護我們的財務及業務記錄一樣，我們應以合乎法律及道德的形式保留及處理以上記錄。因此，我們必須始終遵循並適用於我們的地點和專案的檔案保留指南，並且嚴禁銷毀記錄，除非銷毀記錄這一做法符合任何現行檔案保留計畫要求和/或任何合法保留通知。如果你對任何持有記錄的現狀存在任何問題，請在採取進一步行動之前向你的上級主管以及合規部門諮詢。

• 向客戶及其他人出具準確帳單及陳述

- 我們向客戶提供的發票所包含的資訊必須完整準確。故意向客戶提供含有未能準確反映工作內容資訊的發票是造假行為，並將導致公司背負嚴重法律責任。明知發票和證明檔不準確或虛假卻仍將其提供給客戶是公司明確禁止的行為。中聯集團對包括任何政府機關在內的客戶提供虛假或者不實主張者採取零容忍政策。



• 禁止洗錢

- 涉及犯罪或恐怖活動的個人可能會試圖通過與公司交易以實現其「洗錢」目的，即通過洗錢活動掩蓋犯罪所得或者使犯罪所得收益看似來源於正當管道。作為我們保持精確記帳承諾的一部分，我們必須對以上洗錢活動保持警覺。中聯集團承諾，僅與以來源正當、合法的資金從事合法業務、活動，並具有良好信譽的客戶發展業務。
- 中聯集團成員可通過以下方式以確保遵守所有現行反洗錢法律、規章。
- 與中聯集團相關團隊（例如財務、會計及合規部門）合作，對潛在客戶、代理機構以及業務合作夥伴盡職展開適當調查，以確保其業務活動及資金來源合法。如任何客戶、代理機構或者擬定合作夥伴不情願提供完整資訊或者提供不充分、虛假或者可疑資訊，或刻意避免回應報告或者保持記錄的要求，你應將以上情況向你的上級主管以及合規部門彙報。
- 遵守關於可接受的付款形式的規則。涉及洗錢的付款形式以及與付款相關的行為包括但不限於：
 - 使用疑似無法識別的貨幣工具支付與客戶的現金交易。
 - 異常複雜的交易結構，未反映真實商業目的的付款方式，或異常有利的付款條款。
 - 資金被匯至或者來源於與交易無關的國家或無法以常理解釋資金的客戶。
- 交易涉及避稅地區或已知恐怖活動區域、毒品販運或洗錢活動的地點。
- 交易涉及外國空殼銀行或境外銀行、無牌照經營的匯款代理人 and 貨幣兌換商，或非銀行金融仲介機構。
- 疑似逃避記帳或報告要求的支付結構（例如數額低於報告限額的多宗交易）。
- 要求通過協力廠商或未知帳戶付款或退還存款。
- **如你關於潛在洗錢存在任何問題或擔憂，請向合規部門諮詢**



我們以正確的方式開展業務

我們承諾以最高程度的誠信態度對待我們的客戶、股東、以及公眾發展業務。

• 公平、誠信競爭並遵守競爭法

- 為在市場上開展公平競爭，我們應將競爭者保密資訊與公司保密資訊一視同仁。這表明我們能以合乎道德和法律的方式收集競爭資訊，杜絕任何欺詐行為或虛假陳述。例如，未經正當授權，我們不得利用造訪客戶系統的許可權搜索其它競爭者之陳述或者其它可查詢資訊。同樣的，我們不能聘用或者使用協力廠商來做我們不應做的事情。
- 我們必須遵守業務發展所在地國家的反壟斷法及反不正當競爭法。通常而言，我們必須避免與競爭者訂立限制競爭的協議、備忘錄或者計畫（包括固定價格、分配市場）。

• 從事符合職業道德的銷售與行銷

- 我們從不透過操控、隱藏、濫用保密資訊，對事實作出虛假陳述或者其它任何不公平交易的行為，利用潛在或者現有客戶或供應商為自己牟利。



情景一：

- 一名客戶電話聯繫你並問你為什麼他收到了一封信，信中他被告知他的保險單即將失效。你查詢了資料庫，但卻未能查到他的最近一次支付保險費的任何記錄。客戶已經付款，然而資料顯示該支票被已中聯集體的一名員工兌現。你該如何做？

答案：

- 你應該將該情況向管理階層、人力資源部連絡人以及合規部門報告並交由其處理。除非你接到相關指令，否則不能夠對該事採取進一步行動。如果該員工未能將款項返還至客戶帳戶中，而將該款項自行保存，則他/她這一行為構成侵佔。

情景二：

- 你的工作職責是批准購置人壽保險的申請，在審核一項申請時，你注意到該保險申請的申請人簽字字跡與你現有的其它檔上的簽字字跡不同。你擔心可能簽字人為保險代理人而非申請人。你該如何做？

答案：

- 立即聯繫中聯集團合規部門，由合規部門與你一同決定如何採取下一步措施。當相關檔案上的簽字有可能涉嫌欺詐時，該檔案必須經酌情考慮後移交與合規部門。

• 遵守安全標準

- 我們應就任何潛在的健康及安全問題向經理即時彙報。即時彙報有助於保護我們自身和中聯集團成員的安全。
- 維護安全的工作環境是我們承諾的一部分，我們從不參與任何暴力、暴力威脅、虐待或者報復行為（包括以明示或暗示形式作出的語言威脅、恐嚇、欺凌或任何人身暴力行為）。如果我們目睹或成為暴力、恐嚇、暴力威脅、虐待、報復或其他威脅行為的受害者，我們必須立即向經理報告。如果我們或他人處於危險之中，我們必須首先聯繫當地政府。
- 除禁止在工作場合發生暴力行為之外，我們亦不允許相關工作受到藥物、毒品或酒精影響。嚴禁任何人在發展公司業務或者從事與公司財產相關工作時使用、販賣或持有非法毒品，以及酗酒或者濫用醫用處方藥。上述行為將置所有中聯集團成員與客戶於危險境地。如發現其它成員因酗酒，濫用非法物質、藥物或毒品從而影響了其正常工作，或其它成員於公司或客戶財產上使用非法物品，應立即就此情況向經理或者人力資源部門彙報。
- 另外，任何業務活動的發展必須獲得所有必要的允許、批准以及控制。



• 參與政治及遊說活動

- 我們不能：
- 未於尋求或者擔任政治職務前，通知上級主管，導致任何潛在利益衝突或違反現行法律的行為（上級主管應與我們的合規部門一起對任何此類請求進行審核）。
- 就任何政治捐贈或者開銷要求報銷。
- 代表中聯集團或任何其他公司或個人向任何政治候選人、政治委員會或政黨直接或間接捐贈。除非該捐贈合法並經合規部門預先批准（以公司名義捐贈），並遵守PAC公司章程（以PAC名義捐贈）。這一限制包括向以支持候選人、政黨或者政府單位或官員為目的的相關活動所提供的贊助、捐款或者捐贈。
- 向貿易聯盟或者他們的政治行動委員會進行捐贈（所得捐贈將直接或間接用於政治目的），除非該行為得到合規部門預先批准。
- 我們的個人政治捐贈（無論受捐贈主體為聯邦、州、市、省或其它層級）可能會受到中聯集團的審核，以確保個人捐贈符合或不會有損公司與政府之間的業務。合規部門將對此提供具體指導。
- 我們亦不能代表中聯集團遊說政府或任何政府單位或者其它機構，除非出於工作要求或者已經獲得法務部門的事先批准。大多數司

法管轄區法律均對遊說加以嚴格管制，遊說常被廣泛定義為不僅對立法產生影響的討論和舉動，同時也包括對行政行為、行政事務、政府計畫執行、監管計畫和政府契約產生影響的討論和舉動。



我們採取有原則的行動

我們承諾以遵守職業操守的方式發展業務，這代表我們應遵循以下重要指南：

- 尊重他人隱私並保護其資料
- 我們必須遵守所有現行法律法規和所有與公司、客戶政策相關的資料隱私與保護。由於中聯集團是一家跨國公司，我們必須遵守所有相關的國際法律。中聯集團僅將客戶資訊向組織內部對資訊有明確業務需求的團隊或員工披露。
- 除以下情況以外，我們不向外部公司或其他人披露客戶資訊：
 - 根據客戶的指示披露
 - 根據現行法律或規定要求披露
 - 為持續遵守現行隱私法律
 - 為防止欺詐或疑似違法活動所進行的披露
 - 為客戶提供服務所進行的披露
- 如以上資料遭到毀損，我們必須立即與合規部門聯繫【+886-2-87126958 ext. 684/compliance@cuis.asia/ 10595臺北市松山區南京東路三段311號7樓】。
- 正確使用科技
- 我們必須保護中聯集團資訊系統免於受未經授權的造訪或修改。當我們造訪客戶資訊系統時，我們應該熟悉應遵守的任何其他合約義務。
- 中聯集團的資產，如資訊系統和利用資訊系統所傳輸的消息，是公司的主要財產。在允許的情況下，公司保留對我們的資源使用進行監督、審核和檢查的權利。公司還可能會封鎖包含安全敏感內容的電子郵件。如果我們瞭解到或懷疑有違反本準則或任何政策使用中聯集團或客戶資產的行為，我們必須向合規部門披露該問題。
- 當我們以中聯集團成員的身份在職權範圍內與他人進行業務交流時，我們必須保持專業的態度，僅就恰當話題加以討論，並不得威脅、誹謗或者中傷公司或者任何人。我們應在與他人的所有溝通中（包括在社交媒體上）保持謹慎。

• 妥善保管公司財產

- 作為中聯集團的成員，我們必須保護公司和客戶的資產免於錯用、濫用或盜竊。這些資產包括貨幣和有形財產，如設備，用品，設施和資金。它們還包括無形資產，如機密資訊和智慧財產權（IP），以及我們用於發展中聯集團業務的資訊系統。雖然我們偶爾可能將中聯集團資產用於私人用途，但公司資產應主要應用於中聯集團使用。
- 保密資訊是不為公眾所知的，為我們客戶或我們公司提供商業優勢的顧客資訊，其包括但不限於策略、業務計畫、財務、銷售或定價資訊、客戶名單和資料、供銷商與供應商的協議條款和促銷計畫。
- 智慧財產權是指我們的工具、方法、創意、表達及其相關的商業價值，包括系統代碼或設計，專有電腦系統以及著作權和商標。
- 我們保護資訊的責任同樣適用於我們的智慧財產權。我們在中聯集團工作中產生的任何智慧財產權都歸屬於我們公司或我們的客戶，包括業務相關資料、技術進步或業務問題的特殊解決方案。我們所有創造出的智慧財產權，必須確保向公司披露並根據所有相關政策和合約義務進行保護。
- 所有中聯集團的人員應同樣遵守其對前雇主負有的所有法律義務。這些義務可能包括針對使用和披露機密資訊、禁止招攬原同事到我們公司工作和不競爭義務。
- 如果你瞭解到我們有任何機密資訊被洩露的情況，您應立即通知我們的合規部門。

• 你需要

- 保護中聯集團的聲譽及其專有資訊的完整性。
- 僅為了適當的商業目的使用中聯集團的資訊。
- 行事符合中聯集團承諾的以全面、公平、準確、及時和易懂的方式向公眾披露業務資訊和進行溝通。
- 防止不恰當的使用和披露中聯集團的專有資訊
- 保護和確保中聯集團任何資訊/資料（例如，客戶、員工、業務合作夥伴、產品和財務資訊）免於未經授權的使用、造訪、複製、修改或者被破壞。
- 堅持對任何形式的中聯集團專有資訊和智慧財產權進行恰當的控制。
- 以符合職業道德和負責任的方式進行溝通。
- 以符合法律、法規及安全要求的方式進行溝通。

• 關於中聯集團的溝通

- 作為一家上市公司，中聯集團有責任向公眾披露整體準確的資訊。
- 除已獲得批准的情況外，我們不得代表中聯集團、我們的客戶、競爭者或我們的行業中任何媒體或者投資界的人士（包括例如證券分析師、機構投資人、投資顧問、經紀人、交易商和證券持有人在內的市場專家）進行交流。
- 所有包括預測，新聞稿，演講和其他通信在內的公開披露，必須準確、及時並屬實。
- 如果我們與任何媒體人士、分析師或投資者聯繫，代表我們的公司、我們的客戶、競爭對手或我們的行業發言，我們應將這些疑問轉給【游緯謀 先生 /+886-2-87126958 ext. 684/ compliance@cuis.asia/ 10595臺北市松山區南京東路三段311號7樓】。我們自己不應試圖提供任何資訊。我們應該要求我們的人員聯絡並發送電子郵件給【游緯謀 先生 /+886-2-87126958 ext. 684/ compliance@cuis.asia/ 10595臺北市松山區南京東路三段311號7樓】，然後其會做出恰當的回應。
- 應該避免：
 - 除非事前獲得公司的批准，代表或者表現出代表中聯集團回應媒體的詢問
 - 把中聯集團的資料儲存在公共或者不安全的電腦或者移動設備上
 - 與任何未經授權的個人披露或者分享專有資訊
 - 除符合相應的記錄管理政策情況外，毀壞任何形式的中聯集團的記錄、資料、溝通記錄
 - 非基於業務原因使用中聯集團的系統。但在不干擾中聯集團業務或不被內部政策和標準的禁止前提下，個人偶爾使用中聯集團系統是被允許的。
 - 沒有恰當管控地向協力廠商/供銷商披露專有資訊或者系統。
 - 除為了商業目的情況並經過批准外，在中聯公司網頁或者內部網站上發佈資訊或者連結。

情景分析1：

- 你是從事新業務產品開發的一個重大團隊的成員。該產品有望重振市場佔有率。媒體已經瞭解到該產品的推出。你剛剛得知你的團隊正在進行的專案部分已被暫停。有傳言稱該項目將被取消，這將對今年的預期收入產生負面影響。
- 你的在同領域另外一家公司工作的一個朋友打電話來，在電話中詢問你一直在做的大項目進展如何。你應該如何回應？

答案：

- 在這種情況下，你不應向您的朋友討論該專案的狀況。您可能不瞭解該項目的所有事實，並且流言可能對公司造成極大的負面影響。請記住，專有資訊是一種有價值的資產，應該得到適當的保護。

情景分析1A：

- 你沒有時間接聽你朋友的電話，所以決定離開辦公室之前給他發一封電子郵件。在郵件中，你小心的避開討論這個項目，但是你含糊的提到了你的擔憂，這樣做是否合適？

答案：

- 不合適，郵件中包括的流言或者閒談可能被誤解。你寫的任何東西都可能成為公開信息。您的朋友可能決定將其發佈在部落格或其他媒體上。您必須遵守關於中聯集團資訊系統交流的當地政策和流程。

情景分析 2:

- 你參加一個一周兩次的繼續教育的商業課程。你的教授認為很有必要讓學生在課堂中使用實際生活中的例子。你聽說公司可能為保險部門購買一大批電腦。如果你不將公司正在考慮將採購的公司的名字告訴任何人，你能將上述資訊分享給你的同學們嗎？

ANSWER:

- 不能。你不能分享這些資訊。這些資訊具有敏感性。過早披露公司的敏感資訊可能會對公司造成損失。您必須小心不要在公共場所討論機密或重要的非公開信息，例如潛在的收購。不要向任何不需要知道的人透露機密資訊是同樣重要的，這包括同事，銷售人員，業務合作夥伴，顧問，供應商和熟人。

• 歧視和騷擾

- 我們必須以公平和尊重的態度對待他人，並重視彼此的個人貢獻。當我們做出包括招聘、雇用、培訓、晉升、解雇或提出其他僱傭條件的決定時，我們絕不歧視法律所保護的個人特徵，例如種族、膚色、宗教、性別、性別認同、年齡、國籍、性取向、婚姻狀況、殘疾狀況或退伍軍人身份。同時，我們遵守所有涉及就業機會平等的相關法律，包括與反歧視和反騷擾的相關法律。
- 我們絕不能容忍歧視行為、濫用權力或任何形式的騷擾，包括性騷擾。我們必須避免針對個人在特定國家受法律保護的特徵或與性有關的話題開玩笑、誹謗或做出評論。在我們發展業務的地方（例如中聯集團辦公室或客戶網站）或我們因工作相關的活動或會議聚集的其他地方（如餐廳，酒店或會議中心），我們絕不允許、鼓勵或製造無理、暴力、歧視、侮辱或敵對的環境。
- 同樣，我們也不得對善意舉報歧視或騷擾或參與調查的人進行報復。如果我們發現或遭受歧視，恐嚇，騷擾或報復，我們應立即向合規部門成員報告此行為。



- 需要：
 - 專業且有禮貌的對待中聯集團員工和所有與其相關的人。
 - 不帶有個人偏見的根據工作的需求僱傭員工。
 - 僅根據與工作相關的標準評估工作表現和做出與僱傭有關的決定或者行動。
 - 創造和維持一個開放、安全的工作環境。
 - 與管理部門配合，遵循既定的安全措施和指南。
 - 公司承諾构建專業無騷擾的工作環境，向中聯集團的管理層、人力資源部成員或者合適的時候合規部門彙報與此承諾不一致的行為。
 - 向合適的人員彙報可疑或者有威脅的行為。
 - 瞭解並遵守相應的勞工法或者勞動法。
- 應避免：
 - 根據個人特徵的不同而有差別的對待他人。
 - 在做出人事決定時考慮與個人工作資質和中聯集團業務需求之外的其他因素。

錯誤的行為

- 在沒有征得員工允許的情況下，在公司內討論其健康狀況。

錯誤的行為

- 對同事的外貌做出不恰當的評論。

情景分析：

- 你作為負責招聘的經理一直在審查候選人的簡歷，以便與外部各方進行溝通。你和你的團隊的主要成員已經對潛在的候選人進行了面試，並將總數縮小到前三名。最合適的人選是位女士。如果被錄用，她將是第一位擔任該職位的女性。這會影響你的決定嗎？

答案：

- 不會。經理必須根據候選人的資質做出所有招聘決定，不得歧視任何人，在此情景中不能因為候選人的性別而產生歧視。

- **政府調查**

- 本「準則」中的任何內容均不妨礙員工向政府機構報告違法行為或在任何政府調查中進行合作。如果您對政府調查有任何疑問，請直接聯繫合規部門。

美國中聯集團

反貪腐政策

政策生效日期:2019年3月15日

1. 前言:

本公司，美國中聯集團，與旗下子公司及關係企業，如錠律保險經紀人股份有限公司（下稱「錠律」），以及定律安侯保險代理有限公司（下稱「安侯」）（以下合稱「本公司」以及「中聯集團」），致力於遵循所有適用於本公司以及與本公司有商業往來的營運地區（下稱「地區」）國內外反貪腐與反賄賂法規。相關法規，包含但不限於美國《海外反貪腐法》（全名 U.S. Foreign Corrupt Practices Act，簡稱 FCPA），英國《反賄賂法》（全名 the U.K. Bribery Act），以及台灣、香港及中華人民民主共和國反貪腐法規（統稱「反貪腐法規」）。

儘管反貪腐法規會因為各國審判權不同而異，原則上中聯集團遵循所有及任何法律與相關法規有關禁止賄賂、尋求賄賂，以及/或者收取回扣或任何不正利益的規定。此一原則的規定可能比某些國家的法律來得更為嚴格，以美國海外反貪腐法為例，向非美國政府公務員提供任何對價以取得或保留業務或確保不正商業利益—無論金額高低—都構成犯罪。違犯反貪腐法規可能導致極其嚴重的民事及刑事責任，也會造成公司面臨相同風險。我們將會對任何被舉報違反本政策的行為進行調查。任何被發現違反本政策的員工將受到懲戒，嚴重者甚至會被解僱。

你有義務舉報所有被懷疑有違反本政策的行為，同時我們鼓勵你就任何問題或疑慮向合規部門求助。

關於合規部門的資訊，請聯絡游緯謀先生 (Mr. Wellmore Yu)，10595 台北市松山區南京東路三段 311 號 7 樓，或電+886-2-87126958 ext. 684，e-mail:

2. 本政策的適用對象為誰？

本政策對所有本公司及其所屬子公司、關係企業及位於世界上任何一地的第三方代理商、商業夥伴與合資企業董事、高階主管與員工均有適用，不論其是否具備本國國籍。所謂第三方代理商與商業夥伴包括但不限於所有代表公司的一方，包含承包商、供應商、業務聯繫人、代理商、代表人、經紀人、介紹人、贊助商、顧問公司、合資企業夥伴、供貨商、律師、創辦人，遊說人與其他中間人（以下合稱“仲介人”）。

3. 那些行為是公司的反貪腐法規所禁止的？

支付、提供、承諾或授權不正報償

3.1 直接或間接(透過第三人，包含中間人) 支付、提供、承諾或授權不正金錢或其他有價值之物為報償予任何個人或企業實體，以確保收受人之特定行為，皆違反反貪腐政策，例如：

3.1.1 影響一正式或商業行為或決策之作成（包含不作為）；

3.1.2 誘使一政府官員（或當地相關法律定義的不同用語）或個人利用其影響力去而影響任何行為或決策；或

3.1.3 為了獲得或保留而提供給任何國家的任何人的業務以保證不正當的優勢。所謂「為取得或保留業務」，舉例而言，包括但不限於下列以對價換取業務的情形：(a) 獲得訂立契約的機會或採購訂單；(b) 透過影響而取得的過程；(c) 以詐欺方式規避法律與規範而取得政府的批准、執照或通過檢驗；或(d) 逃漏稅捐、脫免刑罰、罰金，或影響案件的裁判、執行或政府部門的檢查。

3.2 上述行為包括直接或間接（透過中間人或其他方式），支付金錢或利益予第三方，同時知悉或可合理預期此一金錢或利益之一部或全部將用於賄賂個人或實體。支付金錢或其他利益（例如提供工作機會）給政府官員或私人的親屬、朋友或同事，以不正影響與收受人有關的個人亦構成一種貪污行為而被禁止。

3.3 其中，「提供」與「承諾支付」意味著違反法律而不需實際支付對價。當地習俗、實務運作與某一國特殊的文化均不得作為支付、提供或承諾支付對價的正當理由。

3.4 尋求、收受、接受不正對價之支付

任何受此政策規範者皆禁止直接或間接尋求、收受、接受不正對價與其履行相關職責或者發展活動有關的賄賂或不正利益。舉例而言，如公司員工從任何供應商、販賣商或業務夥伴收取回扣的行為，即違反本政策。

3.5 隱藏支付金錢或其他安排的本質

未保留完整的帳簿和記錄，隱藏或違規挪用資金，隱瞞或試圖隱瞞非法所得的資金、賄賂、回扣或者其他不正當利益的來源，是違反本政策的。

4. 「政府官員」需具備什麼樣的資格？

4.1 根據本政策，所謂「政府官員」係採廣義解釋。其可包含任何公務員、員工或代表任何政府機關、部門或機構行使公權力之個人，包含但不限於以下任何一項：

- 4.1.1 任何政府機關、部門或公權力受託人的職員；
- 4.1.2 議員、法官或任職於法庭的公務員；
- 4.1.3 政府機構顧問或代表該政府組織者；
- 4.1.4 任何公共國際組織（例如國際銀行、聯合國）的職員；
- 4.1.5 政黨的成員或者職員，包括任何政治職位候選人；
- 4.1.6 王室成員或主權財富基金；
- 4.1.7 任何國家控制企業體（例如國有或屬於地方自治體的商業體、企業或公司）的職員；或
- 4.1.8 任何公共單位、中心或民間組織的職員。

4.2 政府官員包括但不限於任職於金融及市場監理當局的公務員或檢查員、國營或政府掌控的公司或公立學校的採購部門的職員，或任職於國營或政府控制的新聞機構的記者、任職於獨立機關的負責人、任職於國際組織的公務員以及類似者。

4.3 所謂「公務員」並不一定要是高級官員，而可包括擔任主要行政職務的基層職員（例如海關檢查員或政府辦公室的秘書）。

5. 什麼構成「賄賂」、「有價值之物」或「財產上利益」？

5.1 所謂「賄賂」、「有價值之物」或「財產上利益」包括但不限於金錢或其相當價值之物、禮品、招待、娛樂，例如運動賽事及音樂饗宴、慈善捐款、優惠貸款、由第三人提供的服務、獎學金或工作機會，尚包括行銷、推銷以及旅費。無論其是否為有形的或具商業上價值，只要涉及的財物或承諾只需對捐贈者和接受者具有價值即可。

5.2 「賄賂」、「有價值之物」或「財產上利益」並不限於贈與或直接提供予政府官員或私人個人的物品。本政策亦禁止贈與或承諾給予該政府官員或私人任何有價值之物的情形（例如應政府官員或顧客之要求而捐贈或提供禮品給與政府官員或顧客有關係之第三人）。

5.3 其他違反本政策的情形例示如下：

5.3.1 提供智慧型手機給一位與金融監理機構合作的公務員，以求能獲得從事保險商業業務的許可。

5.3.2 提供未記載於帳目上的回扣給顧客以增加銷售量或確保雙方契約。

5.3.3 提供疏通費予一個稅務官員以加速稅務登記程序。

6. 什麼是「知悉付款將被支付」的意義？

6.1 「知悉」並不要求知道付款或不正利益最終將被收取或將收到預期的利益。在適用反貪腐法與本政策的情形上，知悉意謂者對有所確信款項被支付為實際上可能會發生。「知悉」亦包括有意識地漠視或故意無視於賄賂可能會存在的情形。因此，個人刻意忽視可疑的情況，或「標有紅旗的警訊」，或選擇不針對可疑的付款行為進行調查，將被視為已知悉。

7. 依據公司的反貪腐政策，什麼樣的行為是被要求的？

7.1 本政策要求你有道德得營業，遵循所有應適用的反貪腐法規，並且絕不尋求、支付或收受賄賂或不正當的經濟利益，或為公司獲得業務或取得商業優勢而從事或收受不正當的付款或利益。

一般原則

7.2 除非經合規部門事前、書面允許，不得支付金錢或相當於金錢的禮品（例如禮品卡、禮券或憑證、有價值的會員卡、支票、貸款、股票、黃金或無記名債券等）。

7.3 只有在依據應適用的法律、法規或所有由公司依據本政策及其他相關政策制定的規則允許的情況下，可以贈送禮品與招待。任何針對政府官員而贈送的禮品以及/或者招待必須事前經合規部門書面允許。

7.4 不得頻繁贈與禮品或招待以造成賄賂或不正利益的表象。

7.5 償還顧客或其他外部人所引起的費用是不適當的，比如說那些與旅行有

關的花費，除非這些基本花費已經完全揭露並經符合本政策的方式核准。不得償付任何政府官員所負的債務（無論金額多寡）。

如果你關於償付債務有任何問題，請勿猶豫並就進一步的細節向合規部門聯絡。

就特定款項的支付須經合規部門批准

7.6 面對政府官員：

- 7.6.1 向政府官員或對政府官員有影響力之人提供或贈與任何禮物、付款或招待前，即使是微不足道的價值，並須先經合規部門的書面核准。如果你對於核准是否被要求有任何疑問，請你在提供前或採取任何行動前務必與合規部門聯絡。
- 7.6.2 所有核准的要求均應載明申請支付、禮品或招待者的姓名、有關政府官員的受雇國家及職稱、日期、關於支付、禮品或招待的描述，已及給予支付、禮品或招待的原因。

7.7 面對其他人士及企業體

有關其它訊息，請參考公司的相關政策與程序規定。

維持充分的帳簿與會計紀錄

7.8 本政策要求公司必須準備(i) 確保公司帳簿與會計紀錄準確性的會計準則，以及(ii) 充分有效的內控與協助避免賄賂與發現不合法交易的機制。禁止隱藏、挪用資產或設置“賄賂基金”。所有支付與公司交易必須經充分與精準的分類與紀錄，不得有任何隱匿安排本質的支付款項或利益。

- 7.8.1 合規部門（包括但不限於財務主管）必須正確地以文件記錄公司所有禮品與展現招待的花費。
- 7.8.2 公司必須保留公司及其子公司已經申請的重要政府證書，許可和批准的更新列表。

盡職調查

7.9 本政策要求公司了解其在他們執行業務過程中有可能與政府官員有互動的員工或中間人的背景。某些關於中間人的紅旗預警包括：

- 7.9.1 向協力廠商仲介或者顧問支付過多的佣金；
- 7.9.2 僅包括含糊描述服務的第三方「顧問協議」；

- 7.9.3 有與其所從事業務項目不同的第三方顧問；
- 7.9.4 對供應商或販賣商不合理的巨額折扣；
- 7.9.5 中間人與政府官員關係密切；
- 7.9.6 政府官員對於第三方代理商做出過於迅速的核准程序。

反貪腐契約規範

- 7.10 本政策要求包含在特定交易的合約中規定適當的反貪腐規範，以及如果適當的情形，對中間人進行定期認證。請向合規部門詢問以確定你的契約是否被要求應包含一反貪腐規範。

合規的執行

- 7.11 你被要求執行本政策、證明文件與會計程序，尤其是關於提出與監控員工與第三人花費報告，包括支付予可能與政府官員互動的員工與第三人者。
- 7.12 政策的執行應涵蓋業務與金融業務的各個層面。某些實例包括單方協議、向個人而非向企業實體支付的費用、正當的銷貨發票與稅務收據的發行，以及聘請家庭成員、親屬和/或親密朋友進入公司任職或作為供應商的人力資源決策。

8. 疏通費可被允許嗎？

- 8.1 疏通費亦被稱為「油水」、「加速」、「速度」或「加急」費用。這是為加快行政或書記官員採取他或她應作為而無裁量權限的行動的速度的非標準費用，例如為加速取得於外國從事商業活動所必要的執照、許可或其它官方文件、處理如護照或工作訂單等文件、提供警方協助、郵件服務、安排檢查日期，或為特定用途（例如電話、水、電）或其他政府服務而額外支付的費用。公司的政策規定疏通費是不被允許的，無論額度多少。

9. 關於政治獻金、遊說行動、慈善捐款所付出的費用？

- 9.1 政治獻金、遊說行動、慈善捐款可能是違法或是違反本政策的。在支付任何前開款項前，你必須取得合規部門的核准。

10. 違反反貪腐法規有何處罰？

某些國家關於違反反貪腐法規設有嚴格的處罰，包括對公司的罰款和處罰，以及對違反規定的個人的監禁。

依據美國海外反貪腐法（FCPA），對公司的裁罰可按違規次數處以最高兩百萬美元的罰金，對違法的個人可按次處以最高二十五萬美元的罰金，並/或五年有期徒刑。

故意違反美國海外反貪腐法關於帳簿與會計紀錄規範將可能導致公司被處以高達兩千五百萬美元的罰金，對違法的個人則可處以最高五百萬美元的罰金並/或二十年有期徒刑。

在其它國家，違反反貪腐法規可能被處以更為嚴厲的處罰。舉例而言，依據英國反賄賂法最重的處罰，對於公司的處罰並未設有罰金額的上限，而且可能伴隨嚴重的後果，比如說取消董事資格、禁止公司參與公共契約，以及沒收公司資產程序。至於台灣及中華人民共和國的法律也對於違反的行為處以嚴厲的民事及刑事責任。

11. 我如何舉報一個可疑為違反反貪腐政策的行為？

- 11.1 你有責任於盡可能早的階段舉報任何已發生或可疑為處理不當或違反本政策的行為。如你發現、察覺或合理懷疑有違反本政策的行為，你應即時提醒合規部門。
- 11.2 我們的政策禁止對任何舉報違反政策、提供證據或善意參與調查的員工為歧視或報復。如你確信自己曾經歷前述遭遇，你應通知合規部門。

合規部門聯絡資訊

游緯謀 先生 (Mr. Wellmore Yu)

+886-2-87126958 ext. 684

compliance@cuis.asia

105-95 台北市松山區南京東路三段 311 號 7 樓

美國中聯集團

利益衝突政策

政策生效日期：西元 2019 年 3 月 15 日

簡介

美國中聯集團及其業務單位、子公司以及分公司（包括但不限於錠律保險經紀人股份有限公司「錠律」及定律安侯保險代理有限公司「安侯」）（以下合稱「中聯集團」或「公司」）皆致力於最高標準的專業服務及職業道德操守，以遵守美國證券法律以及其他應適用的法律。

為實現這一目標，作為一名中聯集團職員，以公司最高利益作為出發點行事，並執行合理判斷是你的義務，你應確保上述義務不受個人利益或者你的其他責任義務所影響。當你的個人活動或者關係妨礙到你關於實現公司利益最大化的判斷及客觀性時，將產生利益衝突。本利益衝突政策「政策」的目的在於幫助你識別並處理已有的或潛在利益衝突的情形。

哪些人是本利益衝突政策的適用對象？

本政策適用於中聯集團的所有董事、高階主管和職員（無論其所在地點），以及代表公司利益的協力廠商代理機構（以下合稱「成員」）。

違反此政策的職員 - 包括未於僱傭關係開始前或僱傭過程中產生的利益衝突向公司揭露、作出不完整、不準確或者具有誤導性的揭露、未能對業已揭露的利益衝突的任何變更向公司報告，或違反旨在解決利益衝突的條件或決議，將受到公司紀錄處分，且在當地法律允許的情況下，最嚴重可解除僱傭關係。

什麼是利益衝突？

利益衝突指外部利益（包括財務或者個人利益）與公司利益或者與個人工作相關的職責產生衝突或疑似產生衝突的情形。作為一名成員，你應該隨時以公司

最高利益為中心，杜絕外部利益對你的工作職責產生影響。你不得利用你的公司職位，或公司與任何協力廠商的關係包括客戶、消費者、代理機構、供應商、承包商或者其他業務夥伴（以下合稱「**相關人員**」）以實現私人利益或為自己、家庭成員或朋友牟利。

利益衝突的例子有哪些？

由於無法窮盡列舉所有產生利益衝突的情形，此政策列舉了幾項產生或疑似產生利益衝突的最常見的情形。本政策也許未能涵蓋由當地習俗或者慣例所導致利益衝突的特別情形，但上述情形仍適用本政策。作為一名成員，你必須避免任何形式的利益衝突，並對導致個人利益與公司利益產生衝突或者可能產生衝突的情形加以識別。

外部僱傭關係或服務

未經公司合規部門預先書面批准，你不得在本公司任職期間與其他單位建立僱傭關係，或向第三方提供服務，例如擔任顧問、代理人、職員、高階主管、董事會成員或者諮詢顧問。在第三方兼職或向其提供服務會妨礙你為公司工作並造成潛在利益衝突。

識別潛在利益衝突並向合規部門揭露是你的義務。

私人利益

你不得接受不正當的私人利益或者利用公司職務為家庭成員、朋友或者業務合作夥伴安排接受私人利益。涉及禁止私人利益的情形包括但不限於：

違法收受費用或收取「回扣」

你不得接受相關方為從公司獲取業務機會或其他利益為目的而提供的任何數額的利益費用、「回扣」或者貸款。

禮品與娛樂

不應以公司業務或公司其他利益換取相關人員的現金、禮品、娛樂或服務。然而，根據公司政策，偶爾提供的與討論日常業務或發展商業關係相關的商務禮品和娛樂（如立即食用的食品或飲品）通常被認為是可以接受的。

如需進一步指導，請參閱【交際費報支辦法】，以瞭解可接受禮品及娛樂的範圍及有關批准程序。

商機

你不得將透過使用公司財產、資產或資訊而獲得的外部商機據為己有。不得借助本應屬於公司的機會而為個人謀取私利。如果你得知某一商機可能符合公司的商業目的或慣例，你必須向公司揭露此機會。

未經事先批准，你不得將個人商品或服務或家庭成員及朋友的商品或服務銷售給公司（超出你的指定或隱含職責範圍之外）。如果任何此類銷售獲得批准，這些商品或服務的所付價格不得高於本公司在公開市場購買類似商品或服務的價格。

此外，切記避免參與與公司的商業行為相競爭的活動、投資或關聯。

不當使用中聯集團財物

為保證公司合法運營及保護公司利益，未經適當授權，不得使用或允許他人使用公司的財產或服務。禁止擅自移走公司材料、設備或用品，或擅自使用公司財產，此類行為可被視為竊盜。

不當使用中聯集團資訊

你不得向公司以外的任何人揭露或提供公司任何敏感或機密資訊（包括但不限於財務資料、商業秘密、未來計畫）。同樣地，你不可因個人利益或家人或朋友的利益，徵詢或使用透過在本公司就職而獲得的相關人員的機密資訊。

金融投資與安排

為了貫徹公司高度誠信原則，你不得持有客戶、其它保險公司或公司競爭對手的重大經濟利益。如果你或者你的家庭成員（或與其有密切私人關係的他人）持有客戶、其它保險公司或公司的競爭對手的重大經濟利益，你必須立即就此經濟利益向公司合規部門揭露。

當面臨利益衝突時，你有哪些責任和義務？

一旦得知任何有關利益衝突或潛在利益衝突的資訊，你應該立即揭露此類資訊。本揭露義務適用於知悉或任何訊息有關任何潛在利益衝突或潛在違反本政策的行為，包括涉及本公司其他相關人員的情形。

你務必立即聯繫你的直屬主管，口頭或書面均可；如果該行為涉及你的直屬主管，請儘快與合規部門聯繫。請提供盡可能詳細的資訊。

公司政策積極鼓勵所有成員提出任何疑慮。請參閱公司的行為準則，以獲取更多聯繫方式。

公司將如何處理我們的報告？

合規部門將酌情與有關人員協商，確定是否存在利益衝突。涉及首席執行官或董事會成員的利益衝突將被迅速報告至審計委員會。

管理層解決此類衝突的方式有：實程序性保障措施、取消職員在衝突領域的自由裁量權、轉移工作職責、委派其他職員或禁止參與衝突事件。

禁止報復

針對有關潛在利益衝突或違反本政策行為的善意報告，或對相關調查的配合的職員，而實施任何形式的處罰、反擊、恐嚇或報復是公司嚴格禁止的行為。



美國中聯集團

內線交易與揭露政策

政策生效日期：西元 2019 年 3 月 15 日

目錄

1.	目的.....	1
2.	內線交易政策適用對象是誰？.....	1
3.	一般性原則.....	2
4.	合規部聯繫資訊.....	2
5.	此內線交易政策禁止什麼行為？.....	3
6.	重大非公開訊息定義.....	3
7.	什麼是「重大訊息」？.....	3
8.	什麼是「非公開」訊息？.....	4
9.	一般性禁止活動.....	4
10.	其他禁止性交易.....	5
11.	非交易期不可交易及取得合規部批准.....	5
12.	對電子公告欄、網路聊天室或網頁的使用.....	6
13.	公司計劃下的特定交易.....	7
14.	對內線交易以及違反此內線交易政策的懲罰措施.....	7
15.	彙報違規行為並發聲.....	8

1. 目的

1.1 美國中聯集團是一家在美國《1934 年證券交易法》（下稱「交易法」）下的德拉瓦州的申報公司，因此必須遵守美國證券法律。本內線交易與揭露政策（以下簡稱「內線交易政策」）規定美國中聯集團（連同其受控子公司和分公司，包括但不限於錠崙保險經紀人股份有限公司（以下簡稱「錠崙」）及定律安侯保險代理有限公司，

(以下合稱「公司」)掌握機密訊息的同時交易本公司證券或其他公開交易公司證券以及引起此等交易的行為標準。本內線交易政策旨在防止內線交易及不正當行為的出現，公司通過採取合理措施履行監督公司董事、高階主管、職員以及某些資深業務專業人員和銷售代理人(以下合稱「職員」)，排除其他非本公司員工的業務專業人員和銷售代理人，以及幫助職員避免觸犯內線交易法產生的相關嚴重後果。你有義務瞭解和遵守本內線交易政策。

2. 內線交易政策適用對象是誰？

- 2.1 公司各董事、高階主管和職員均須遵守和遵從本內線交易政策，並在相關人員終止為公司服務或在公司任職結束後繼續適用，直至相關人員所掌握的任何及所有尚未被公司公開的相關公司、公司運營及公司財務的重大訊息(以下簡稱「重大非公開訊息」或「MNPI」)被公司公開或不再是重大訊息。針對你的限制同樣適用於共同居住的配偶、重要他人、子女、父母或其他家庭成員，也適用於任何你有能力對其證券投資施加影響或作出決策的投資基金、信託、退休計劃、合夥關係、公司或其他實體或個人。你有責任確保上述所有及任何與你相關的人員遵守此內線交易政策，包括可能進行此類交易的人員。

3. 一般性原則

- 3.1 如欲購買、銷售本公司證券或對本公司證券進行任何形式的交易，必須取得公司合規部的預先批准。無合規部的明確書面批准，不可進行交易。交易包括但不限於購買或銷售本公司證券或參與決策購買或銷售本公司證券。
- 3.2 為進一步澄清，該預先批准要求同樣適用於你指示或指令他人對公司證券進行任何操作，即使你不會由此操作中獲取私利。
- 3.3 如交易前未取得預先批准，你可能會受到最高至解僱的行政紀律處分，且可能受到刑事起訴。

4. 合規部聯繫資訊

- 4.1 你可通過下列方式聯繫到合規部：

10595 台北市松山區南京東路三段 311 號 7 樓
+886-2-87126958 轉 684
compliance@cuis.asia

5. 此內線交易政策禁止什麼行為？

5.1 任何掌握重大非公開公司訊息的董事、高階主管或其他職員交易公司證券的行為都是違法行為。公司任何董事、高階主管或其他職員向可能根據該訊息進行交易的其他人揭露重大非公開的公司訊息的行為也是違法行為。這些違法行為通常被稱為「內線交易」。

6. 重大非公開訊息定義

6.1 如你掌握本公司既「重大」又「非公開」訊息，本內線交易政策即禁止你買賣本公司證券。

7. 什麼是「重大訊息」？

7.1 如可合理預期公司的訊息會影響股東或投資者的投資或投票決定，或者如可合理預期訊息的揭露會顯著改變原來市場中公司訊息的整體，則該公司訊息即為「重大」。簡言之，重大訊息是(i) 可以合理預期會影響公司證券市場價格的任何類型的訊息，或者(ii) 一個理性的投資者在決定是否購買、出售或持有公司證券時認為重要的任何類型的訊息。正面和負面訊息都可能是重大訊息。雖不能逐一定義所有「重大」的訊息，但下列各項通常將被視為重大訊息：

7.1.1 對未來收入、收益或損失的預測，或其他財務指導（如營業利潤率）或此類預測的變化；

7.1.2 收益、收入或其他財務訊息；

7.1.3 公司財務報表的修改、審計師的變更、審計師下達公司不可再依賴於審計師審計報告的通知、以及審計師對公司內部控制的評估；

7.1.4 重大未決或擬進行的合併、收購、投標出價、合作投資或者重大資產或業務的轉讓；

7.1.5 管理階層或董事會的變更；

7.1.6 重大實際或受到威脅的訴訟、管制行動或政府調查或此類事項的重大進展；

7.1.7 營運的重大變更；

7.1.8 關於產品、服務、客戶、供應商、訂單、契約或融資來源的重大發展（例如，重大契約或客戶的獲得或損失）；

7.1.9 股息政策、股票分割申報、股票回購或公開或私下出售附加證券的變化；

7.1.10 公司信用協議或契約下的潛在違約，或存在實質流動性不足的情況；

7.1.11 破產或破產財產管理。

7.2 美國證券交易委員會（SEC）已經指出，沒有固定的量化標準來決定該訊息是否重大，即使數字變化非常小，但如果這些變化可能導致公司證券價格的變動，也可以被定性為重大。如有疑問，應推定公司該訊息為重大且尚未向公眾揭露的訊息。如對什麼是重大訊息有任何疑問，你有義務聯繫合規部，以獲取進一步的資訊。

8. 什麼是「非公開訊息」？

8.1 如重大訊息並未使其投資者得以普遍得知，則該訊息即為非公開之重大訊息。為證明該訊息為公開訊息，有必要指出一些事實來證明該訊息已經公開可用，例如向美國證券交易委員會提交報告、通過廣泛傳播的新聞或通訊社發布新聞稿，或者由公司通過合理設計以提供廣泛公共知悉的其他手段。在掌握重大非公開訊息的人能夠交易之前，也必須有足夠的時間讓市場作為總體來理解已經揭露的訊息。就本內線交易政策而言，在公司公佈該訊息後的第二個完整交易日交易結束後，訊息將被視為公開訊息。如你對什麼是「非公開」訊息有任何疑問，你有義務聯繫合規部，以獲取其它相關訊息。

9. 一般性禁止活動

9.1 如你瞭解或掌握重大非公開的公司訊息，則不得從事下列活動：

9.1.1 交易公司證券，包括普通股、購買普通股的選擇權、公司可能發行的任何其他類型證券（如優先股、可轉換債券、權證、交易所買賣選擇權或其他衍生證券）和任何提供與本公司證券有等同經濟所有權的衍生證券，或直接或間接從公司證券價值任何變化中獲利的機會；

9.1.2 指使他人代替你交易公司證券；

9.1.3 提供任何形式的關於本公司的交易建議，但除了在適當的情況下，如有違反法律或本內線交易政策，你應建議他人停止交易；

9.1.4 向其他可能隨後進行交易的人揭露本公司的重大非公開訊息，或向任何人推薦買賣本公司證券（此等做法被稱為洩露內部訊息）。

10. 其他禁止性交易

10.1 公司任何董事、高階主管或其他職員進行公司證券的短期或投機性交易的行為，是被公司視為不適當和不正當的。因此，本公司政策規定，董事、高階主管和其他職員不得從事下列任何交易，且合規部將不會批准下列交易：

10.1.1 **不得買賣衍生證券**。任何董事、高階主管及其他職員在任何時間不得買入本公司的認購期權、賣出本公司的認購期權、買賣本公司的其他衍生證券或任何與公司任何證券等同經濟所有權的衍生證券，或直接或間接從公司證券價值的任何變化中獲利的機會；

10.1.2 **賣空**。賣空公司證券表明賣方有證券會貶值的預期，於是向市場發出信號，表明賣方對公司或其前景沒有信心。此外，賣空可能會削弱賣方提振公司業績的動機。出於此等原因，公司禁止賣空公司證券。同時，《美國證券交易法》第 16(c) 條禁止申報公司高階主管和董事的賣空行為。

11. 非交易期間不可交易及尋求合規部批准

11.1 公司每季度財務業績以及向證交會提交的年度及季度報告的公佈幾乎總是能對公司的證券市場產生重大影響。雖然在對外公開之前你或許不瞭解財務業績，但如果你在財務業績向公眾揭露之前進行交易，這種交易可能會被視為不當行為，從而可能使你和公司受到內線交易的指控。因此，除在有限的例外情況下，合規部僅能批准你在四個季度的交易期交易公司證券。除非另行通知，四個交易期自公司發布新聞稿（或其他廣泛公開發布的方法）公佈季度或年度收益後的第二個完整交易日市場收盤後開始，於發布公告的該季度結束前第十五日收市時終止。即使在交易期開放期間，所有交易同樣必須經過合規部的批准。如對公司交易期有任何疑問，請諮詢合規部。

11.2 有時，其他類型的重大非公開公司訊息（如合併、收購或轉讓的談判、網路安全事件的調查和評估或新產品開發），可能待定且未公開揭露。儘管此類重大非公開訊息待確定，公司仍可規定特殊封鎖

期間，在此期間高階主管、董事和其他職員應禁止買賣公司證券。如果公司實行特殊封鎖期，合規部應通知受影響的職員。

12. 對電子公告欄、網路聊天室或網頁的使用

12.1 儘管公司鼓勵股東以及潛在投資者盡可能多方獲取公司訊息，但是公司認為公眾所獲取的訊息應來自公司公開提交予美國證券交易委員會的報告、新聞報導和外部網站，或來自公司指定的發言人，而非來自本公司董事、高階主管或職員的猜測或未經授權的揭露。因此，本公司已指定特定管理階層成員對有關公司業務及前景的問題做出回覆。這種集中式溝通的目的在於確保公司所揭露的訊息準確，並與公司先前揭露的訊息一致。公司在公開正式公告之前，公司管理層和法律顧問通常會對公告進行審核。任何未經審核的訊息溝通都會增加公司以及對負責訊息溝通的個人承擔民事和刑事責任的風險。

12.2 此外，隨著網路、電子公告欄和聊天室的出現，關於公司及其業務前景的網路討論已經變得普遍。由於讀取訊息的人數十分眾多，網路上傳播的不當訊息本來就可能帶來更大的風險。這些論壇有可能會迅速地對股票價格產生巨大的影響，然而通過電子公告欄和聊天室傳播的訊息往往是不可靠的，在某些情況下，此類訊息可能是故意捏造的。美國證券交易委員會已經調查並起訴了多起利用電子公告欄以及聊天室的詐騙案件。在網路上，你也許會看到你認為是對公司有害或者虛假的訊息，也可能會看到你認為是對公司有利或者真實的訊息。雖然你可能會有在電子公告欄或聊天室否認或確認此類訊息的直覺，然而任何形式的回應，即使是對正確訊息的揭露，都可能被視為不當揭露，並導致你和公司承擔法律責任。因此，根據公司政策，除非受到公司特別授權，否則禁止任何高階主管、董事或者其他職員參與此類論壇討論或者在此類媒體上發布任何訊息。

12.3 公司致力於防止對公司重大、非公開訊息的非故意揭露，防止對網路證券詐欺的不知情參與以及避免與公司相關的個人出現不當行為。因此，除非出於履行職務的需要，此內線交易政策禁止你與任何人（包括其他公司職員）討論公司重大非公開訊息。在任何情況下，未經公司事前允許，你都不能向新聞媒體、任何經紀自營商、分析師、投資銀行家、投資顧問、機構投資經理、投資公司或股東提供訊息或與其討論涉及公司事務（即使上述人士直接主動與你聯繫）。無論你是否表明自己的身份與公司相關，此政策均適用於你。你應該將所有此類聯繫或詢問轉交給我們的合規部：

13. 公司計劃下的特定交易

- 13.1 **行使股票選擇權。**本政策不適用於股票選擇權的行使，也不適用於在你選擇讓公司預扣選擇權中的股票以滿足在扣稅的要求或稅款預扣權的行使。然而，任何以支付選擇權所需現金為目的市場銷售，如有經紀人協助的無現金選擇權或以部分股票方式支付的選擇權，都屬於本政策適用範圍。
- 13.2 **受限股票，受限股票單位，業績獎勵股票單位或類似證券。**本政策不適用於公司基於公司股票獎勵政策、為滿足現行預扣稅款要求、對發行或贈與的受限股票、受限制股票，業績獎勵股票單位或類似證券的股票的預扣，且（a）此等預扣符合相應計劃或獎勵協議中的要求；或（b）行使此稅款扣繳權利是由計劃參與人在遵守本內線交易政策的前提下的選擇。
- 13.3 **員工認購股票計劃。**如你根據在加入員工認購股票計劃時所做的選擇，通過定期向該計劃付款而購買公司股票，此類購買將不適用本政策。如你在加入員工認購股票計劃之初選擇了一次性支付，則該一次性購買公司股票同樣不適用本政策。如你掌握重大非公開訊息，無論你選擇何時參與該計劃，本政策均適用，同樣適用於你依據計劃購買公司股票而後的銷售行為。

14. 對內線交易以及違反此內線交易政策的懲罰措施

- 14.1 美國證券交易委員會及美國金融業監管局(FINRA)可以非常有效地調查和發現內線交易。美國證券交易委員會與聯邦檢察官一同積極地對內線交易的違法行為提起訴訟。例如，成功起訴公司職員通過設立外國帳戶，由家庭成員及朋友進行的，或以小數額股權進行的內線交易案件。
- 14.2 對違反禁止內線交易或者洩露內部訊息的相關規定的懲罰的規定十分嚴重，包括：
- 14.2.1 對從內線交易中所獲的利益以及可避免的損失的金額行使歸入權；
- 14.2.2 對因未違法而同期購買或出售同類股票而遭受損失的個人支付賠償；
- 14.2.3 處以五百萬美元以下罰金的刑事處罰；

14.2.4 支付因違法而獲利或避免損失之數額三倍以下的民事罰款；

14.2.5 處以 20 年以下有期徒刑。

14.3 公司以及內線交易之人的管理者也可能被要求處以總計一百二十七萬五千美元以下的民事罰款或者獲利或避免損之數額三倍以下的罰款，並處以兩千五百萬美元以下的刑事罰金。並且，公司以及內線交易之人的管理者在某種情況下可能面臨私人提起之訴訟。

14.4 違反此內線交易政策或任何聯邦或州內線交易法可能會使違反此類政策或法律的人受到公司的紀律處分，最嚴重可包括解僱。公司保留根據現有訊息自由裁量決定該行為是否違反內線交易政策的權利。公司可以決定具體行為是否違反了本內線交易政策、是否同時亦違反相關法律。公司無須等候有關民事或刑事訴訟備案或結案，即可對被指控違規者施以紀律處分。

15. 彙報違規行為並主動檢舉

如果你違反了此內線交易政策或者任何約束內線交易的聯邦的或者各州的法律，或者你知道任何董事、高階主管或者其他職員違反了以上政策和法律，你必須立即向合規部彙報。

我們的公司施行開門政策，並且鼓勵職員提出疑慮和意見。關於更多提出疑慮和意見的方式，請參見公司行為準則。

如您未能遵守此內線交易政策，則將導致嚴重的法律責任（包括罰金以及有期徒刑），並會產生其他嚴重後果（包括終止您與本公司的僱傭關係或服務關係）。

美國中聯集團
政策和程序確認函

2019年3月6日

姓名/職位

員工工號

地點

電話

郵箱地址

本人, _____, 確認已經收到美國中聯集團及其子公司、關聯公司要求的行為準則、內線交易政策、利益衝突政策、反腐敗政策。本人理解並同意如下：

- 本人已閱讀並同意遵守公司的所有政策和程序；
- 如本人對公司遵循政策以及相關法律法規有任何疑問，本人有義務向公司尋求指導和澄清；
- 本人有義務向公司報告任何違反或涉嫌違反遵循政策和程序的行為；
- 本人同意將配合公司將來為滿足遵循要求採取的所有措施，如參加培訓、完成課程問卷等。

本人理解並同意違反上述要求將可能導致解僱在內的紀律處分。

簽名

日期

合規部：應公開交易項目表

姓名：

頭銜：

員工 ID：

部門：

1. 請問您是否已閱讀、知悉並同意遵循本公司之內線交易政策？

是 否

2. 請問您最近是否持有任何尚非公開重大訊息？

是 否

如可合理預期公司的訊息會影響股東或投資者的投資或投票決定，或者如可合理預期訊息的揭露會顯著改變原來市場中公司訊息的整體，則該公司訊息即為「重大」。如重大訊息並未使其投資者得以普遍得知，則該訊息即為非公開之重大訊息。如果您不了解「重大」、「尚非公開」之意義，請參考內線交易政策的說明或是與遵循部聯絡。

3. 在您計畫買進或賣出美國中聯集團股票前，您會持有公司尚非公開重大訊息嗎？

是 否

如果在交易當時您對於前開問題之答覆有所更改，請您於交易前務必先行通知遵循部關於此一更改。

交易計畫細節

買進或賣出：

計畫交易日期：

總計交易股權：

如果您還有任何問題、評論或疑慮，請聯繫遵循部 compliance@cuis.asia