

MENSAGEM DO CEO

Na Ducon Seguros, acreditamos que o crescimento sustentável e a credibilidade de uma empresa são construídos, acima de tudo, sobre valores sólidos e atitudes éticas. Nosso Código de Ética representa mais do que um conjunto de regras: ele reflete quem somos, como atuamos e como nos relacionamos com clientes, parceiros, colaboradores e com a sociedade.

Agir com ética significa conduzir nossos negócios com integridade, transparência, respeito e responsabilidade, mesmo diante de situações desafiadoras. É esse compromisso que fortalece a confiança em nossa marca e assegura relações duradouras e justas.

Cada colaborador da Ducon Seguros tem um papel fundamental na vivência diária desses princípios. O Código de Ética deve servir como guia para a tomada de decisões, orientando nossas condutas e reforçando o padrão de comportamento que esperamos em todas as esferas da empresa.

Reforço que não toleramos práticas que contrariem nossos valores, e incentivamos um ambiente em que dúvidas, questionamentos e relatos sejam tratados com seriedade, confidencialidade e respeito.

Conto com o comprometimento de todos para que a ética continue sendo um pilar essencial da nossa cultura organizacional e um diferencial da Ducon Seguros no mercado.

Atenciosamente,

Peterson Goi

Diretor – CEO

SOBRE O MANUAL

Para fins de cumprimento do disposto no Art. 119, do Decreto 60.459, de 13/03/1967 e mantido pela Fenacor, é instituído o **Código de Ética Ducon Seguros**.

A Ducon Corretora de Seguros foi fundada em 2018, com atuação de excelência, prestando assessoria, busca sempre oferecer uma consultoria estratégica na gestão de riscos e soluções financeiras, ajudando nossos clientes a entenderem e se protegerem dos riscos com a melhor opção do mercado. Nosso Código de Ética tem como objetivo estabelecer os princípios de um relacionamento ético da Corretora entre seus colaboradores, parceiros, clientes, sociedade e o governo. Além disso, direciona a Corretora na gestão de profissionais e na tomada de decisões de modo moralmente sustentável. Com a publicação deste CÓDIGO DE ÉTICA, nós formalizamos nosso compromisso com o exercício de atividades, de maneira lícita e respeitosa em relação ao público interno e externo, fornecendo subsídios para que a sociedade e seus clientes saibam que atuará em seus negócios de maneira íntegra e justa.

Tenha uma boa Leitura!

MISSÃO, VISÃO E VALORES

Missão

Realizar consultoria estratégica em gestão de riscos e soluções financeiras, aplicando nossa expertise para proteger nossos clientes oferecendo sempre as melhores opções disponíveis no mercado.

Visão

Ser reconhecida como a principal referência em soluções de seguros e produtos financeiros, destacando-se pela liderança, inovação e excelência no atendimento, proporcionando segurança no presente e no futuro, com uma equipe altamente comprometida e qualificada.

Valores

- Excelência no Atendimento;
- Profissionalismo e Conhecimento Técnico;
- Qualidade e Responsabilidade;
- Credibilidade e Ética;
- Clareza e Transparência.

O PAPEL DA LIDERANÇA

Se você é uma liderança, você desempenha um papel fundamental na aplicação deste Código de Ética. Esse papel não começa apenas quando surge um problema, ele começa a cada dia, com pequenas ações que estabelecem segurança, empatia e confiança em seus times e entre seus colegas. É sobre como você responde a situações desafiadoras e como você reage quando alguém do seu time traz uma preocupação. Trata-se de celebrar pequenas conquistas, não apenas o resultado final. E quando você erra, é sobre ser humilde e compartilhar seus aprendizados com o time. Esses pequenos atos diários, criam um espaço seguro para seu time te abordar honestamente e sem medo, quando vê problemas.

CANAL DE DENÚNCIAS

Situações incompatíveis com as diretrizes do Código de Ética e das políticas internas, são possíveis. Por esse motivo, temos um canal para denúncias, acessível a todos. O canal está à disposição para que todas as partes interessadas possam relatar, de forma segura e anônima, fatos, atitudes ou situações que sejam incompatíveis a este Código de Ética ou qualquer lei ou regulamentação aplicável a Ducon Seguros. Não permitimos e não toleramos a retaliação contra denunciante de boa-fé.

DIREITOS HUMANOS

Com apoio à Declaração Universal de Direitos Humanos, das Nações Unidas e à Declaração de Princípios e Direitos Fundamentais no Trabalho da Organização Internacional do Trabalho, nós acreditamos que as empresas devem respeitar os direitos humanos - privacidade, trabalho justo e um padrão de vida adequado. Além disso, também devemos ter certeza de que nossos próprios produtos e as operações também refletem esse compromisso fundamental.

Por isso, nosso time se compromete a:

- Não permitir e não tolerar o uso de trabalho forçado ou em condições parecidas a escravidão, trabalho infantil, exploração sexual e tráfico de seres humanos em suas atividades;
- Garantir condições de trabalho seguras e decentes;
- Garantir a privacidade e os direitos de proteção de dados de todas as pessoas;
- Promover ao time Ducon, oportunidades justas e iguais para todos.

REPRESENTATIVIDADE

Queremos ser uma empresa que traz representatividade da sociedade que impactamos. Acreditamos em um ambiente com diversidade de opiniões, vivências e experiências, onde todos se sintam acolhidos e possam se desenvolver e performar no seu melhor. Um time diversificado, proporciona perspectivas variadas, que nos ajudam a ir além, evoluir nossa cultura e construir as melhores soluções para nossos clientes.

Diversidade

Valorizamos a pluralidade de opiniões, vivências e experiências e respeitamos todas as diferenças com empatia. Queremos que a nosso time tenha o máximo possível de representatividade da sociedade que habitamos e impactamos;

Equidade

Temos o compromisso de promover e garantir oportunidades e condições justas para o crescimento e desenvolvimento de todas as pessoas dentro da Ducon, excluindo qualquer ação tendenciosa em nossas decisões;

Inclusão

Queremos promover um ambiente seguro, acolhedor e de bem-estar para que todas as pessoas, especialmente as de grupos sub-representados, se sintam acolhidas e se considerem parte da Ducon Seguros.

DISCRIMINAÇÃO E ASSÉDIO

Prezamos pelo respeito entre todas as pessoas e, desta forma, estamos empenhados em oferecer um ambiente livre de qualquer tipo de violência, discriminação e assédio, seja moral ou sexual. Portanto, não toleramos qualquer forma de assédio e comportamento discriminatório e incompatível com um ambiente de trabalho saudável e seguro.

Comportamentos que, se praticados, podem causar ações disciplinares:

- Comentários ofensivos e/ou pejorativos;
- Praticar abuso verbal ou físico;
- Piadas com conotação sexual e/ou preconceituosa;
- Tocar pessoas de maneira que elas se sintam desconfortáveis;
- Expor publicamente outra pessoa;
- Demais comportamentos considerados não profissionais.

O que é: Assédio Moral e Assédio Sexual?

Assédio Moral é quando uma pessoa ofende, constrange ou humilha outra, atacando sua dignidade e personalidade, com o objetivo de fragilizar, ridicularizar e menosprezar;

Assédio Sexual é qualquer comportamento indesejado de cunho sexual que tem como objetivo perturbar, constranger, humilhar ou intimidar uma pessoa. Atacar a liberdade sexual de alguém.

SAÚDE, SEGURANÇA E BEM-ESTAR

Aqui na Ducon, nos esforçamos para que todos se sintam emocional, física e mentalmente saudáveis e em segurança, com empatia e a cuidado. Cada colaborador é responsável por cumprir as regras e práticas de segurança aplicáveis ao seu trabalho, bem como por tomar as precauções necessárias para proteção de todas as pessoas, incluindo o reporte imediato de qualquer acidente, danos e/ou condições inseguras a que estejam submetidos.

Comportamentos que, se praticados, podem causar ações disciplinares:

Levar qualquer tipo de bebida alcoólica ou entorpecente para o ambiente de trabalho;

Adentrar o ambiente de trabalho com qualquer tipo de arma ou instrumento considerado perigoso;

Trabalhar sob efeito de substâncias que possam prejudicar o desempenho ou comprometer a segurança das pessoas.

LIBERDADE DE EXPRESSÃO

Respeitamos a liberdade de expressão e as associações políticas da nossa Tripulação, pois acreditamos em criar equipes fortes e diversas. Não participamos de ações político-partidárias e, portanto, é expressamente proibido prometer, oferecer, autorizar ou dar, direta ou indiretamente, em nome da Creditas ou utilizando seus recursos, qualquer tipo de contribuição política para partidos políticos ou para candidatos a cargos públicos.

Comportamentos que, se praticados, podem causar ações disciplinares:

- Usar ferramentas e plataformas da Ducon, para realização de atividades políticas;
- Realizar declarações políticas em nome da Ducon ou associar o nome a campanhas e posicionamentos políticos;
- Realizar, em nome da Ducon, qualquer contribuição em valor, bens ou serviços para campanhas ou causas políticas;
- Utilizar adesivos de candidatos ou partidos políticos dentro do ambiente de trabalho ou quando estiver a serviço da Ducon.

Sobre Liberdade de Expressão!

É assegurado ao time Ducon o direito de realizar, em nome próprio e com seus recursos particulares, qualquer tipo de contribuição política para partidos políticos ou para candidatos a cargos públicos.

RELAÇÕES INTERPESSOAIS

Os colaboradores podem desenvolver amizades e, às vezes, relacionamentos afetivos com colegas de trabalho, pois as relações interpessoais contribuem para um ambiente de trabalho agradável e colaborativo. No entanto, tais relações não devem envolver qualquer tipo de favorecimento (próprio ou alheio), para não perdermos o profissionalismo. Tratar a todos com respeito, educação e simpatia, passamos mais tempo em nosso ambiente de trabalho, com os colegas, do que em nossas casas com a família. Todos querem um ambiente agradável, prazeroso, em que se sintam bem.

O, “**por favor**,” “**obrigado**” e “**desculpe-me**”, são essenciais no trato com o próximo.

Essas orientações também servem para o relacionamento entre colaboradores e líderes. Todos os colaboradores devem respeito e subordinação aos seus superiores.

Aos líderes, vale lembrar, que precisam desempenhar seu papel, transmitindo comprometimento, respeito, ética e dedicação. Precisam estar atentos em sua postura, comportamento e atitudes, devem liderar pelo exemplo para que consigam inspirar a todos!

Comportamentos que, se praticados, podem causar ações disciplinares:

- Utilizar relações afetivas e pessoais para influenciar decisões e/ou obter qualquer tipo de favorecimento;
- Relações afetivas e pessoais dentro da mesma liderança/nível de estrutura;
- Desrespeito, fofocas, intrigas, grosseria e insubordinação.

RESPONSABILIDADE SOCIAL

Nosso sucesso não depende, apenas, da saúde física e mental de nossa tripulação, mas também da segurança e saúde da comunidade em que atuamos.

Quais são os nossos compromissos diários?

- Manter o bem-estar e a sustentabilidade por meio de nossos produtos e serviços.

- Em cada nova ação, trabalhar em prol da ética, da transparência e da integridade, pois esses valores beneficiam Tripulantes, negócios, clientes e parceiros.
- Construir relacionamentos com as comunidades nas quais atuamos.
- Impactá-las de forma positiva e significativa, com responsabilidade, produtividade, prestação de bons serviços e oferecimento de produtos acessíveis.

SUSTENTABILIDADE

Nós entendemos a responsabilidade ambiental como base para uma expansão correta e sustentável e conduzimos nossos negócios de maneira ética e socialmente responsável, em relação ao impacto que nossas atividades, direta ou indiretamente, causam ao meio ambiente. Prezamos pelo cunho sustentável de nossos produtos e oferecemos um processo eficiente, predominantemente digital e centrado no tratamento humano; Temos o compromisso de conduzir nossos negócios em conformidade com a legislação ambiental e trabalhista; Nos esforçamos para proporcionar um ambiente de trabalho seguro e saudável para evitar impactos adversos ao meio ambiente e à sociedade.

DOAÇÕES E PATROCÍNIOS

Nós permitimos a doação de bens e valores, desde que realizada dentro dos limites legais e esteja em conformidade com todas as nossas políticas e procedimentos internos.

Como patrocínios devem ser realizados:

- De forma transparente;
- Por meio de contrato;
- Para fins comerciais legítimos;
- De acordo com a finalidade estabelecida junto ao organizador do evento;
- Sempre em conformidade com as políticas e os procedimentos internos.

O que é Doação e o que é Patrocínio?

Doação é um apoio voluntário, concedido sem a expectativa de receber alguma coisa em troca;

Patrocínio é promoção do nome e da imagem da empresa, seus produtos ou serviços, por meio de sua associação com eventos, atividades e organizações esportivas e culturais.

USO E PROTEÇÃO DE RECURSOS

O uso dos recursos da Ducon deve ser feito com responsabilidade, zelando pela integridade do que está sendo utilizado. Os recursos de tecnologia da informação, tais como e-mails, internet, software, hardware, telefones, entre outros, devem ser utilizados com o propósito de atender as necessidades de trabalho.

Informações da Ducon, só devem ser acessadas de acordo com as políticas internas;

Respeitar a propriedade intelectual de parcerias e terceiros. Por exemplo, nunca copiamos materiais protegidos ou utilizamos propriedade intelectual de terceiros - como código, imagens ou outros trabalhos criativos — sem autorização.

O que são Recursos?

São instalações, equipamentos, sistemas, informações, dinheiro, marcas, móveis, patentes, tecnologias, etc.

SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO, PROTEÇÃO DE DADOS E INFORMAÇÕES CONFIDENCIAIS

Para preservar a confiança, a Ducon deve proteger todos os dados de clientes, funcionários e pessoas com quem interage. As informações e os documentos devem ser armazenados em ambientes seguros. As informações disponibilizadas pelos clientes estão protegidas pela LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados - Lei nº 13.709/2018). Para prevenir práticas ilícitas e prejudiciais à Ducon, essas informações não devem ser compartilhadas ou usadas para qualquer finalidade, que não seja a proposta pela finalidade do nosso trabalho.

O que são Informações Confidenciais?

São dados pessoais ou documentos, de clientes, colaboradores, parceiros e prestadores de serviços.

MÍDIAS E REDES SOCIAIS

Nossos negócios são conduzidos apenas por meio dos canais aprovados, mas entendemos que as mídias sociais são uma fonte de informação e um meio de comunicação com amigos, familiares e contatos de trabalho, porém, elas não devem ser utilizadas para disseminar opiniões e informações em nome da Ducon. Devemos usar as

mídias e redes sociais de forma responsável, para evitar impactos negativos na imagem da empresa.

Comportamentos que, se praticados, podem causar ações disciplinares:

- Criar perfil nas redes sociais com o nome da Creditas sem aprovação prévia;
- Disseminar opinião em nome da Ducon;
- Dar entrevistas e divulgar informações sem autorização prévia. recursos da Ducon para obter benefícios pessoais.

CONFLITO DE INTERESSES

Os interesses comuns da empresa devem estar sempre acima de interesses pessoais no trabalho. Uma situação de conflito de interesses pode surgir quando os interesses da empresa, de clientes ou de colaboradores entram em competição, direta ou indireta. Os colaboradores devem reportar à sua liderança e aos canais adequados sempre que houver a identificação de qualquer situação de conflito de interesses ou de ganho pessoal, mesmo que apenas eventual ou potencial, ou seja, apenas o risco e a possibilidade de acontecer já pode caracterizar um conflito de interesse.

Ter um conflito de interesse não representa necessariamente uma violação deste Código de Ética, mas não informar o conflito de interesse é uma violação.

O que é um conflito de interesses?

É quando, por interesse próprio, uma pessoa que exerce ou exerceu um cargo/emprego, age contra os princípios da empresa, tomando uma decisão inapropriada ou deixando de cumprir alguma de suas responsabilidades.

RELACIONAMENTO COM CLIENTES E PARCEIROS

Temos o compromisso de fazer com que nosso cliente sinta-se especial.

Por isso, devemos proporcionar a ele toda informação e confiança possível, para que ele perceba o quanto estamos focados em superar suas expectativas e surpreendê-lo positivamente:

- Mantenha uma relação profissional, porém calorosa;
- Entenda se seu cliente é formal ou casual e replique o comportamento, percebendo detalhes, se ele mandar áudio, mande também, se ele digitar mensagens, responda digitando, se ele telefonar, telefone de volta, se ele quiser visitar nossas

instalações ou marcar uma reunião presencial, devolva a gentileza, mantenha contato visual;

- Relacione-se com simpatia, sempre sorrindo e atento ao que o cliente diz;
- Tenha uma postura positiva e gentil;
- Comunique-se de forma clara e honesta, certifique-se de que tudo foi entendido da forma correta, antes de encerrar;
- Demonstre real interesse às necessidades e transparência foco na satisfação dele.

Comportamentos que, se praticados, podem causar ações disciplinares:

- Utilizar relações afetivas e/ou pessoais para obter qualquer tipo de favorecimento pessoal e/ou financeiro;
- Contratar, direta ou indiretamente, qualquer parceiro ou fornecedor influenciado por interesses pessoais;
- Beneficiar fornecedores e/ou clientes em razão de parentesco ou relacionamento;
- Não observar os procedimentos internos da empresa.

BRINDES E PRESENTES

Oferecer brindes, presentes e entretenimento pode ser uma prática usual e legítima no ambiente empresarial, no entanto, é preciso adotar certos cuidados para que a cortesia não seja considerada um ato ilegal. Não encorajamos essa prática e apenas oferecemos ou recebemos tais itens quando necessário e seguindo as diretrizes internas.

É responsabilidade de todo o time, evitar situações que possam influenciar no desenvolvimento das atividades na Ducon. Qualquer dúvida pode ser levada para a sua liderança direta ou ao RH.

Comportamentos que, se praticados, podem causar ações disciplinares:

- Oferecer ou receber presentes, brindes ou entretenimento com intuito de obter vantagens indevidas e/ou influenciar qualquer tipo de decisão;
- Oferecer ou receber presentes em dinheiro;
- Oferecer ou receber brindes, presentes e entretenimento para agentes públicos e seus parentes próximos.

COMBATE A CORRUPÇÃO

Não toleramos, executamos e/ou fomentamos a prática de qualquer forma de corrupção, bem como não permitimos qualquer atividade que possa favorecer ou beneficiar, indevidamente, pessoas ou entidades, caracterizando atos de fraude, suborno, extorsão, propina, etc.

Observamos e cumprimos toda legislação pertinente ao tema. Atividades e comportamentos relacionados à corrupção não fazem parte da nossa cultura e são proibidos.

PREVENÇÃO DE FRAUDES

Nosso time jamais deve burlar leis, regras ou procedimentos para obter ganhos por meio de fraude, seja para si mesmo, para parceiros de negócios ou até mesmo para a própria Ducon.

Comportamentos que, se praticados, podem causar ações disciplinares:

- Falsificar documentos (atestados médicos, faturas etc.);
- Utilizar documentos ou faturas falsas para encobrir pagamentos ilegais;
- Inserir dados falsos em nossos sistemas;
- Alterar ou falsificar indicadores ou resultados gerenciais, a fim de obter vantagens indicando o falso cumprimento de metas.

O que é Fraude?

É o ato intencional de enganar alguém ou utilizar métodos desonestos ou falsos, a fim de obter ganhos de forma ilícita e enganosa. Exemplos: a falsificação de documentos; a simulação de situações e fatos; a sonegação de informações; o desvio de valores; o roubo ou a criação de identidade. Erro intencional, adulteração ou declaração falsa em relação aos relatórios financeiros. Tentativas de enganar ou influenciar de modo impróprio a auditoria independente.

REGISTROS FINANCEIROS

Nosso compromisso, é manter o mais alto padrão de qualidade no armazenamento de registros contábeis, certificando que reflitam a realidade em cada detalhe, prezando pela transparência de dados. Os registros não devem, de forma alguma, passar por qualquer

forma de distorção para ocultar ou alterar a real situação financeira da empresa. Assim, prezamos pela garantia do registro rigoroso e real de nossos balanços contábeis, sendo todos reportados de maneira correta, sem margem para inconsistências ou informações incompletas, conforme exigido pela legislação tributária aplicável.

PREVENÇÃO A LAVAGEM DE DINHEIRO E AO FINANCIAMENTO DO TERRORISMO

Temos o compromisso de preservar nossa reputação e cumprir as leis e regulamentos que tratam de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo. A violação a estas leis podem acarretar severas penalidades civis e criminais para a Ducon. Adotamos procedimentos internos rígidos e realizamos uma diligência de todos os relacionamentos com clientes e terceiros. Asseguramos que nossos produtos e serviços não são utilizados para facilitar a lavagem de dinheiro e o financiamento do terrorismo e repudiamos qualquer prática de fraude e corrupção.

PROGRAMA DE ÉTICA

Todo colaborador deve cumprir as diretrizes deste Código de Ética, bem como as Políticas e Normas Internas da Ducon Seguros e cooperar com as investigações, sempre que necessário. O descumprimento deste Código de Ética pode estar sujeito a medidas judiciais, sanções administrativas e medidas disciplinares internas, conforme legislação aplicável.

As apurações internas têm objetivo de averiguar a veracidade dos fatos relatados, em busca de um ambiente de trabalho ético e saudável.

Quando confirmadas as alegações, poderão resultar nas seguintes medidas disciplinares, de acordo com nível e gravidade, estipulados pela diretoria e demais responsáveis envolvidos:

1. Se o fato envolver um colaborador:

- Advertência verbal;
- Advertência escrita;
- Suspensão;
- Rescisão do contrato de trabalho, podendo ser por justa causa;
- Em caso de necessidade, reporte às autoridades competentes.

2. Se o fato envolver um terceiro (cliente ou parceiro de negócio):

- Aplicação de penalidades contratualmente previstas;
- Rescisão contratual;
- Em caso de necessidade, reporte às autoridades competentes.

Dúvidas?

Se você se sentir confortável, é sempre válido pedir o apoio da sua liderança, quando precisar.

O time de Compliance está a sua disposição para qualquer dúvida.