



行为准则



我们的目标是通过重新构想AIG可以为您做些什么来发现新的潜力。

我们的价值观以及如何践行价值观：

主动负责

- 我们设定**期望**
- 我们**积极主动**
- 我们**尽职尽责**

设定标准

- 我们始终**保证品质**
- 我们以**客户为中心**
- 我们**引领业界**

合作共赢

- 我们**携手共进**
- 我们**团结一致**
- 我们是一支**团队**

成为盟友

- 我们努力实现**包容性**
- 我们**倾听和学习**
- 我们用**行动说话**

正确行事

- 我们**诚信正直**
- 我们**以身作则**
- 我们**激励社区**

目录

来自首席执行官的信息	4	我们对股东的承诺	28
来自首席合规官的信息	4	财务和税务报告	29
实现我们的承诺	5	准确的业务记录	29
为什么我们要有此准则？	6	记录管理	29
此准则的适用对象是谁？	6	保护 AIG 资源安全	30
个人责任	7	有形财产	30
经理的额外责任	7	个人安全	30
提出问题和反映疑虑	8	差旅安全	30
禁止报复政策	10	知识产权	30
纠正措施	10	专有信息/商业秘密/机密信息	31
准则免责	10	资金	31
我们对彼此的承诺	12	AIG 技术资源	32
全球多元化、公平性和包容性	13	我们作为企业公民的承诺	34
尊重他人	13	可持续发展	35
尊重人权	13	全球企业公民责任	35
无骚扰和无恐吓的工作环境	14	政治活动	36
安全、健康和安定的工作场所	14	证券交易	36
酒精和药物使用	14	防止洗钱	37
员工隐私	15	经济制裁、反联合抵制法和出口管制法	37
我们对市场的承诺	18	与公众交流	38
客户隐私和数据安全	19	与主管部门和其他政府官员沟通	38
利益冲突	20	社交媒体	38
企业机会	20	政府业务	38
私人关系	20	反腐败和贿赂	39
外部活动	20		
礼物和招待	21		
向政府官员提供的礼物和招待	22		
与业务伙伴的关系	23		
供应商多元化	23		
公平交易	24		
反垄断和公平竞争	25		
竞争信息	26		

在此行为准则中，“AIG”指美国国际集团公司 (American International Group, Inc.) 及其全球各地的附属公司。业务单位和司法管辖区可能有与此行为准则相同或更加严格的其
他准则。这些准则可能会令那些业务单位和司法管辖区的 AIG 员工负有更多责任。对此行为准则规定与当地法律之间可能存在冲突的疑虑应上报给合规官。

来自董事长兼首席执行官的信息



尊敬的各位同事：

秉承道德和诚信的原则开展运营是我们在 AIG 所做一切工作的核心，这也是我们的行为准则如此重要的原因。始终正确行事并为广大员工维持一个敢于提出疑虑的安全环境对于赢得并维持我们利益相关者的信任至关重要。

AIG 的宗旨和价值观声明指引我们如何作为公司和个人行事。该声明以发现新的潜力和重新构想 AIG 可以为您做些什么为核心。我们的价值观，即合作共赢、主动负责、设定标准、正确行事和成为盟友，为在 AIG 工作意义何在设定了明确的期望，并鼓励采取推动变革和长期成功所必需的各种行为。

AIG 行为准则概述了适用于所有员工的各种标准和政策，并就我们如何与（员工）彼此、客户、分销合作伙伴、监管机构和其他利益相关者合作提供了指导原则。该准则和您良好的判断力及决策力将为您行动提供指导。

在我们努力建设 AIG 未来的过程中，感谢您致力于维护我们的价值观和 AIG 最高水平的道德和诚信标准。

A handwritten signature in black ink, reading "Peter Zaffino".

Peter Zaffino

董事长兼首席执行官

来自全球首席合规官的信息



尊敬的各位同事：

AIG 行为准则包含我们每个人在从事日常活动时应该牢记的规则和指南。

该行为准则反映了 AIG 的宗旨和价值观，并概述了我们作为一家公司所遵循的法律和法规。通过遵守这些标准，我们将维护 AIG 的透明度声誉，并培育一种道德和诚信文化。

这一行为准则旨在帮助大家正确行事。虽然它为大多数情况提供了指南，但它并非包罗万象的资源。如果您对可能不清楚的特定情况、业务或公司团队存在疑问，请联系您的经理、人力资源业务伙伴或合规

官。此外，如果您注意到与准则中概述的原则不相符的地方，请勇于直言。

感谢您继续维护 AIG 强大的卓越文化，并感谢您继续遵守 AIG 的行为准则。我们的努力可建立信任，并让我们的客户、分销合作伙伴、监管机构和其他利益相关者相信 AIG 的实力和可靠性。

A handwritten signature in black ink, reading "Karen J. Nelson".

Karen J. Nelson

高级副总裁

全球首席合规官

实现我们的承诺

AIG 业务的核心是我们承诺将支持我们的产品和服务。个人及组织的诚信对于实现这一承诺以及保护我们的声誉至关重要。

实现我们的承诺对于我们的员工、客户、分销和其他业务伙伴、监管机构、股东和我们所处以及从事商业活动所在社区至关重要。

实现我们的承诺

为什么我们要有此准则？

AIG 行为准则（以下简称“准则”）为 AIG 范围内业务的开展提供了道德准则。此准则是为所有 AIG 高级管理人员和员工使用的资源。此准则无法解决我们可能遇到的所有问题，但在不知道如何做出正确选择时，它确实可提供指引和资源。通过本文档各链接以及在我们的企业政策中，可找到包括相关规则 and 政策的额外信息。

此准则的产生是基于我们向以下群体的每个人所做的承诺：

- 我们的同事相信我们会重视和尊重他们。
- 我们的客户和分销及业务伙伴信任我们的正直。
- 我们的监管机构期望我们保持透明和诚信行事。
- 我们的股东信任我们的管理。
- 全球社区信赖我们是负责的企业公民。

此准则的适用对象是谁？

此准则适用于全体 AIG 员工和高级管理人员。像代理和顾问等一些 AIG 业务伙伴对公众而言代表了 AIG，他们在代表 AIG 公司工作时，应遵守准则的意图以及 AIG 第三方行为准则、AIG 供应商行为准则和任何合同承诺的适用规定。

AIG 是一家大型组织，我们通过保证实现我们的承诺而团结在一起。我们每个人都有责任去赢得和维护大家对我们的信任。

最新版本的准则可在 AIG 的[公司治理](#)网站上查阅。此准则可随时修订；修订一经公布，即刻生效。



实现我们的承诺

个人责任

履行我们的责任可使我们的企业在今天和将来取得成功和发展。
我们每个人要做到：

- 理解此准则和 AIG 政策、适用法律及法规并根据其行事。
- 如有问题，应寻求管理层、合规人员或 AIG 法律顾问的指导。
- 迅速向管理层或下页所列资源之一举报可能违反此准则、AIG 政策或适用法律法规的问题。
- 参与道德和合规培训以了解当前的标准和期望。
- 全力配合任何内部调查。

包括希望实现业务目标在内的任何理由决不能成为违反此准则、AIG 政策、法律或法规的借口。

经理的额外责任

每个经理另需担负下列职责：

- 恪守最高道德标准，树立行为榜样，营造和维持信任、诚实、正直和尊重的文化。
- 成为员工的求助资源。确保员工知悉、理解和了解在日常工作中如何应用此准则和 AIG 的政策、适用法律及法规。
- 让员工能在一个安全可靠的环境中向你提出问题、抱怨或不满，并强化 AIG 的禁止报复政策。确保这些问题得到公平和及时的处理。
- 在对任何特定情况无法确定如何适当响应时，寻求其他经理或 AIG 法律顾问、合规官员或人力资源专家的帮助，或者通过 AIG 合规帮助热线进行报告。
- 积极主动。采取合理的方式防止和识别不当行为。举报可能影响员工代表 AIG 合乎道德行事的能力的情况。

头条新闻测试

做出更好的决策



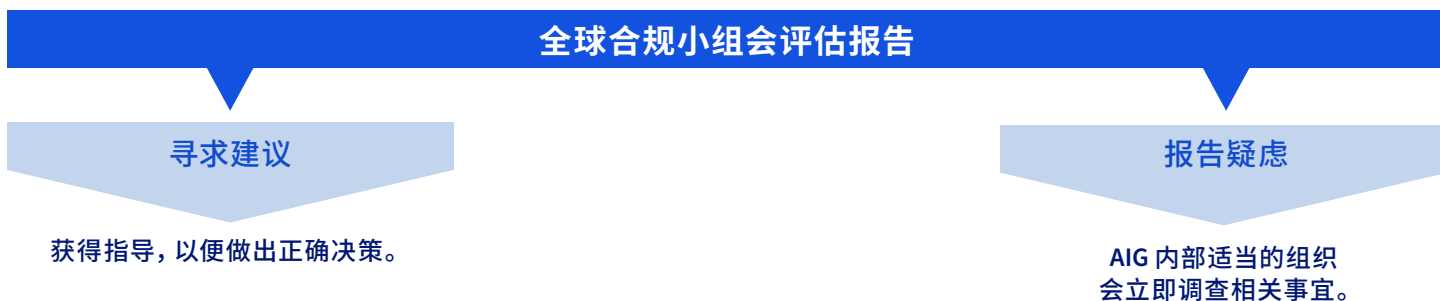
实现我们的承诺

提出问题和反映疑虑

通过与管理层、人力资源部、员工关系部或您的指定合规官员交谈和合作，可解决在工作中可能面临的大多数问题。另外，AIG 员工可通过以下任何方式而提出问题、质疑或举报不遵守此准则、AIG 政策或适用法律法规的情形：

- 致电 +1 646 857-1877 联系 AIG 全球合规团队或发送电子邮件到 corporatelegalcompliance@aig.com。
- 如当地法律允许，可拨打 AIG 合规帮助热线 + 1 877 244-2210 或在线访问 www.aigcompliancehelpline.com，或扫描下列二维码。合规帮助热线的工作人员由独立第三方配备，该第三方向 AIG 的全球合规小组提供书面报告。如当地法律允许，可以匿名向帮助热线举报，并可以使用所有主要语言拨打。

对于有关会计、内部会计控制或审计问题的疑虑，如当地法律允许，员工可使用以上任一联系方式（通过帮助热线以匿名方式联系），或者可发送电子邮件至 boardofdirectors@aig.com，以引起 AIG 董事会审计委员会主席的关注，还可寄信至：Chairman of the Audit Committee, American International Group, Inc., 1271 Ave of the Americas, Floor 41, New York, NY 10020-1304。



实现我们的承诺

问与答

提出问题和反映疑虑

问：当我向 AIG 合规帮助热线举报时会发生什么？

答：接到电话后，外部服务提供商会将此举报转予 AIG 全球合规小组。如果举报是在网上提交，则外部服务提供商会直接将此举报发送至全球合规小组。

1. 如果您寻求建议，他们会就有关问题联系您，并为您提供指导和解释，以便您可做出正确决定。
2. 如果您想举报涉嫌违规行为，外部服务提供商会记下任何相关信息并将举报转予全球合规小组。任何与有问题的会计、内部会计控制和审计事项相关的举报，均将与全球调查小组代表一同审核，然后，如有必要，将向 AIG 董事会的审计委员会报告。
3. 如果问题可被 AIG 内另一内部组织（如法律部、内部审计部、全球安全部或人力资源部）更为适当地解决，全球合规小组可将举报发送予该组织处理。

问：我可以举报违规行为并保持匿名吗？

答：AIG 鼓励员工以能识别本人身份的方式举报，以便迅速、彻底地调查信息。如果我们能直接联系举报问题的员工，会加快调查进度。但如当地法律或劳动协议允许，您也可在向 AIG 合规帮助热线举报问题时选择保持匿名。

问：有关保密和报复的问题？

答：公司将根据法律和 AIG 政策，尽一切努力为善意举报违规或涉嫌违规行为的任何员工保密。AIG 严禁对任何善意举报实际或涉嫌违反此准则、其他 AIG 政策、或适用法律或法规的员工进行报复。如违反此禁止报复政策，则可能导致纠正措施，甚至解除劳动合同。

实现我们的承诺

禁止报复政策

AIG 严禁对任何善意举报实际或涉嫌违反此准则、其他 AIG 政策、或适用法律或法规的员工进行报复。如违反此禁止报复政策，则可能导致纠正措施，甚至解除劳动合同。

纠正措施

违反此准则、其他 AIG 政策、或适用法律或法规，或鼓励他人从事此类行为，将使 AIG 面临声誉受损的风险，因此可能导致采取纠正措施。未能迅速举报他人的已知违法违规行为也可能违反此准则。纠正措施可包括告诫、口头或书面警告、终止劳动合同和失去相关的雇佣福利。

准则免责

AIG 可不时修改或豁免此准则的某些规定。任何相信自己可获豁免的员工应与其指定合规人员进行讨论。只有 AIG 董事会或其提名者和公司治理委员会有权授予 AIG 高级管理人员对准则特定规定的豁免。



实现我们的承诺

问与答

问：我的业务单位设定了我们要实现的各种目标。有时，为实现这些目标，我被迫违反准则。这是否可接受？

答：否。虽然成功的企业经常设置高目标并尽力去实现它们，但您决不应为实现目标而违反准则或其他 AIG 政策。为了实现业务目标，我们绝不能降低诚信标准。

问：在向我们的经理报告有关可能的不当行为时，她一般不采取任何措施。她给提出问题的同事制造困难。现在我有一个问题：一名同事在做错事。我应该怎么做？

答：报告。我们的准则写明您应举报不当行为并且不用担心为此受到报复。虽然向您的直属经理举报通常是让问题得以解决的最佳方式，但如果您认为这样不恰当，您应向其他管理层人员、人力资源部或您的指定合规官员举报。此外，您还可以致电 AIG 的合规帮助热线，或在线向其提交报告。

问：如果我认为当地法律与此准则有冲突，我该怎么办？

答：如果您认为当地法律与准则有冲突，请与您的合规官讨论该问题。

我们对彼此的承诺

AIG 公司及其前身作为保险业的全球领先者已有 100 多年，这是因为我们始终相信多元化、有才能的人员能够创造价值，并且为客户、分销合作伙伴、股东和其他利益相关者实现价值。

我们对彼此的承诺

全球多元化、公平性和包容性

正如《[AIG 全球人力资源政策](#)》中规定的那样，AIG 致力于实现人员、理念和技能的包容和多样化。

AIG 雇用并提拔最优秀的人才，提供生机勃勃的环境，将具有不同技能和思想的人团结在一起。一个包容、多元化及公正的员工队伍可促进创新并增强我们在全球市场中的领先者地位。

AIG 倚赖当地员工的贡献，这些员工最理解我们开展业务所处国家/地区和司法管辖区的文化。AIG 始终致力于聘用当地专家，并为当地人才提供专业的业务环境、成为领导人才的机会和公平的报酬。

AIG 向员工提供学习、在工作中追求卓越、随企业一起发展并在财务上受益的机会。

尊重他人

尊重他人意味着我们不会因为以下特性而歧视他人，例如年龄、种族、性别、性别认同或性别表达、语言差异、国籍或原籍国、妊娠、家庭或婚姻状况、身体、心理和发展能力、民族、宗教或信仰、性取向、肤色、社会或经济阶层、教育、工作和行为风格、政治派别、兵役、社会等级，以及受适用的当地法律保护的任何其他状况。

尊重也意味着重视他人的不同。我们尊重彼此的意见，并且公平、有尊严地对待所有同事。

尊重人权

AIG 致力于尊重我们所服务全球社区的人权，按照国际公认的人权标准开展业务，并确保 AIG 内部不存在使用童工、现代奴役或贩卖人口的行为。

实现我们的承诺

尊重他人

- 基于与工作表现有关的业绩和客观标准，为员工提供机会。
- 遵守当地劳动和雇用法，包括涉及歧视、工作场所欺凌和骚扰的法律。
- 提供没有骚扰（包括性骚扰）、工作场所欺凌和歧视的工作环境。
- 将您对工作场所环境的顾虑上报人力资源部、员工关系部或您的指定合规人员。



我们对彼此的承诺

无骚扰和无恐吓的工作环境

AIG 将不会容忍单次或重复出现的恐吓或欺凌等不当行为。欺凌或恐吓行为可能是在工作场所和/或雇佣期间一个人或多个人针对他人做出的有意或无意的、直接或间接的行为。欺凌或恐吓的形式可能是口头的、非口头的、线上/网络的、身体上的、姿态上的，以及采用排挤行为。

安全、健康和安定的工作场所

AIG 员工和客户在 AIG 场所时，AIG 承诺以保护他们健康、安全和安定的方式开展业务。对于可能造成健康、安全、安定或环境危险的情况，必须迅速向管理层或全球安全部报告。

维护一个安全可靠的工作场所要求所有员工在办公室和任何他们可能代表 AIG 开展业务的地方保持警惕。如有任何可能影响 AIG 安全、应急准备或消防和生命安全应变的问题，应通知管理层或全球安全部。

AIG 认识到，我们员工的健康与幸福对于公司的组织健康而言至关重要，并会对我们如何更好地服务客户、业务合作伙伴、股东、社区和彼此产生影响。我们致力于营造一种促进员工身心健康和社会幸福感的工作环境，并且不会容忍任何有损于这一承诺的行为。

酒精和药物使用

禁止在 AIG 服用、出售、处理非法药物，或在非法药物影响下工作。也禁止在开展 AIG 业务时过度或不当饮酒。不当行为不能因为是受酒精或其他物质的影响而被原谅或视为合理。

禁止行为

骚扰

- 不受欢迎的手势或身体接触。
- 展示色情或冒犯性图片或其他内容。
- 侮辱性言语、不恰当的笑话或轻蔑的评论（露骨的或暗讽的）。

暴力和恐吓

- 在公司场所或通过公司沟通渠道针对员工、客户或访客实施或威胁实施任何恐吓行为和/或暴力。
- AIG 员工在代表公司开展业务期间实施或威胁实施任何恐吓行为和/或暴力。

我们对彼此的承诺

员工隐私

AIG 必须采取措施：

- 预防、检测或调查犯罪、洗钱、欺诈、金融犯罪和/或其他违反适用法律的行为；
- 遵守适用的法律和法规，以及任何适用的 AIG 政策和程序，包括此准则；
- 防止 AIG 公司信息的丢失、被盗、未经授权或非法收集、使用、披露、销毁或以其他方式处理或滥用；
- 预防、检测或调查未经授权使用 AIG 信息技术系统（“IT 系统”）和 AIG IT 系统数据的行为；
- 确保 AIG IT 系统（包括电话、电子邮件和互联网）的有效运行；
- 出于安保或健康及安全目的；
- 出于管理目的；
- 协助调查、投诉、监管要求、诉讼、仲裁、调解，其他法律程序或个人义务或要求；
- 确定事实存在（例如保存交易记录）；
- 确保遵守与 AIG 有关的监管机构或自我监管实践或程序；
- 确保或证明使用 AIG IT 系统的人员已达到或应达到的标准，包括遵守此准则和其他 AIG 政策、标准、流程、指南或与使用 AIG IT 系统有关的任何使用条款，包括但不限于与信息安全和网络安全有关的条款；或
- 在我们业务的运营支持和发展过程中，例如，出于评估客户服务质量、效率、成本和风险管理等目的。

如需详细了解此主题，请参阅[《员工隐私声明》](#)。

就上述目的而言，在适用法律允许以及在 AIG 员工隐私声明披露的情况下，AIG 可监控您对 AIG IT 系统的访问和使用，以及您在 AIG IT 系统中移动和驻留所产生的任何数据。

在适用法律允许的情况下，员工不应期望在使用 AIG IT 系统方面，或在 AIG 系统、AIG 场地及其他设施内的任何物品或信息方面获得隐私。

AIG 也可监控和查阅员工和访客进出 AIG 场地和其他设施时的监控视频现场录像和录音、及进出记录。

此外，AIG 可检查、查阅、复印及保留 AIG 场地及其他设施（比如工作站、办公室、办公桌、档案柜及其他储物地点）内的文件和其他物品。

如需了解更多信息，请参阅《AIG IT 系统登录声明》（可在登录 AIG IT 系统时查阅并接受）和[《AIG 全球监控声明》](#)。



我们对彼此的承诺

什么是 AIG 公司信息？

AIG 的公司信息指的是被分类为“高度机密”、“机密”或“内部”的信息（如《[AIG 全球信息处理政策](#)》和[标准](#)所定义）。这些类别包括个人信息和业务信息。

AIG 公司信息的示例包括但不限于：

高度机密信息

敏感个人信息：姓名、政府签发的身份证号、财务账号或医疗或健康信息

业务信息

- 非公开的 AIG 敏感财务信息
- 董事会会议信息
- 商业秘密
- 非公开的拟议业务活动
- 律师与客户之间的特许保密通讯、律师工作成果和其他特权文件

机密信息

个人信息：未向员工公布的姓名和薪酬数据或个人联系方式

业务信息

- 商业客户名单
- 商业受保人或索赔人的保险单或理赔信息
- 市场研究和风险分析

内部信息

个人信息：姓名、员工身份识别号

业务信息

- 员工之间非敏感的内部通信
- 非敏感的营销计划或策略
- AIG 内部网络上保留的信息



我们对彼此的承诺

问与答

问：我的经理和我的几个同事在讲黄色笑话，我觉得很反感。我没有投诉，因为我知道他们会说这不关我的事或者我是无事生非。他们是对的吗？

答：不，他们不对。黄色性质的笑话，即使在私人交谈中也可能被他人听到而引起反感，可构成骚扰。首先，您应尝试告诉您的经理和同事。如果这样做不起作用，或者您不方便这样做，可告诉人力资源代表、员工关系部、联系您的指定合规人员，或者通过 HRSharedServices@aig.com 联系 HR 共享服务。

问：多元化不是只是美国问题吗？为什么将它纳入像 AIG 这样的全球企业的准则中？

答：多元化是一个全球问题。我们多元化的全球员工队伍始终共同努力，充分利用他们独特的才能和价值观。多元化是 AIG 取得成功的关键因素之一。为做出良好的决策并为我们全球客户服务，我们需要借鉴广泛的价值观和背景。

问：我听到我的经理跟她的同事讨论一名同事医疗记录中包含的一些私人信息。我应该怎么做？

答：医疗或健康信息属于高度机密的敏感个人信息，必须严格保密。不当共享此类信息违反了 AIG 全球信息处理政策。您必须向相应的管理人员举报该问题。如果您觉得不便向管理人员举报该问题，则可向人力资源部、员工关系部或您的指定合规人员举报问题。此外，如当地法律允许，您可以联系 AIG 合规帮助热线。

我们对市场的承诺

AIG 被誉为市场领先者。我们主动竞争，以便为我们的客户和其他利益相关者创造新的商机。我们只通过合法和道德的业务行为寻求竞争优势。

我们对市场的承诺

客户隐私和数据安全

我们的客户希望我们谨慎处理并保护他们分享给我们的信息。切勿以违反 AIG 全球信息处理政策和标准或面向客户的隐私政策的方式，或向没有合法业务需要此类信息的人披露客户的高度机密或保密信息（包括个人信息），从而损害客户的信任。

个人信息的分类因国家/地区而异。处理客户信息的员工要负责了解和遵守适用的数据隐私和信息安全法。在所有情况下，我们必须对客户的高度机密或机密信息（包括个人信息）保持适当的实体、行政和技术防护措施。

在与其他方共享个人信息（即便是为合法商业目的）及跨国（尤其是向国外司法管辖区的执法部门或政府机构）传递个人信息时，必须在遵守法律、法规和政策方面特别小心。如果员工收到此类要求，必须立即通知 AIG 隐私办公室。如果对数据隐私和/或信息安全有任何疑问，请咨询您的经理、业务单位法律顾问、隐私官、指定合规官员或隐私办公室。

员工必须立即将牵涉到对个人信息的机密性、完整性或可用性造成危害或增加此类危害风险的事件（“隐私风险事件”，包括涉及第三方的此类事件）报告给相应的 AIG 隐私团队，以及如果此类事件与 IT 有关或可能对个人信息以外的信息构成信息安全风险，还需报告给全球网络风险防御中心。

如需详细了解此主题，请查看[《AIG 全球信息处理政策》](#)和[标准](#)。



我们对市场的承诺

利益冲突

您不可利用您在 AIG 的职位为自己或家庭成员谋取不当个人利益。必须避免在个人利益与 AIG 利益之间造成或甚至可能造成利益冲突的任何情况。[《AIG 全球利益冲突政策》](#)概述了几个示例以帮助员工识别潜在冲突，并指明报告这类潜在冲突的步骤。

您应向管理层报告潜在利益冲突，由管理层与您的指定合规官员协商确定如何恰当地处理该情况。

员工在未按照本政策的规定，获得其经理和适当的合规人员书面批准之前，不得参与任何行为（例如接受外部职位、接受有争议的礼物或招待、竞选公职等）。

实现我们的承诺

利益冲突

- 始终做出最有利于 AIG 和我们客户利益的决策 – 不要将个人利益放在前面。
- 始终注意个人活动可导致潜在冲突，如在 AIG 客户、供应商或竞争对手中兼职或进行投资。
- 对于任何可能被认为存在潜在利益冲突的情况，应与您的经理讨论。
- 主动提出可能使您的或您家庭成员或朋友的利益与 AIG 有潜在冲突的情况。

企业机会

员工不得自行利用或指示第三方通过使用 AIG 公司财产、信息或职位发现的商机，但 AIG 已经得到要约并拒绝该商机时除外。禁止员工利用公司财产、信息或职位谋取 AIG 之外的个人利益，也不得参与与 AIG 任何业务存在竞争的外部业务。

私人关系

员工在处理工作场所中的私人关系（如雇用亲属、亲密关系）时，应避免私人/家庭关系与工作职责和效率之间有任何实际或可感知的冲突。

直系家庭成员、家庭成员和您与其有良好个人关系的个人决不可不当影响业务决策。

如需详细了解该主题，请参阅[《AIG 全球人力资源政策》](#)，阅读该政策时，须同时参照当地员工手册和标准（如有）。如果您有任何问题或披露，请联系人力资源部、员工关系部或您的指定合规人员。

对外活动

AIG 尊重所有员工的隐私；然而，除非你所处的国家当地法律禁止此类报告，否则你必须披露并获得管理层和合规部门的批准，才能从事特定类型的外部活动，包括但不限于以下活动：

- **为外部公司或贸易协会服务，无论是作为员工、所有者、董事、高级管理人、受托人、合伙人或顾问**，无论该公司正在或者寻求与 AIG 开展业务、正在或寻求与 AIG 进行竞争，也无论您是否获得报酬；在从事此类型对外活动前，需要得到您的经理和指定合规官员的事先书面批准。经理及合规审批必须每年重新进行一次，在原批准所依据的相关事实发生变化时，上述审批也必须重新进行一次。此规定不适用于以下情况：加入您居住地的合作社、业主协会或类似实体；仅为您或您家人的地产或税务规划建立的控股公司、信托机构或类似实体；或者加入 AIG 或其子公司要求员工加入的实体董事会。

我们对市场的承诺

- **为基金会、慈善机构或非营利组织服务，并将得到服务报酬或担任承担财务或受托责任的职位**（例如，财务主管、机构组织董事会的审计委员会成员或投资委员会成员）；在从事此类型对外活动前，需要得到您的经理和指定合规官员的事先书面批准。经理及合规审批必须每年重新进行一次，在原批准所依据的相关事实发生变化时，上述审批也必须重新进行一次。此规定不适用于“志愿者休假”活动，此类活动应遵守 AIG 志愿者休假计划指南。
- **演讲、发言或担任评论嘉宾并因此获得出场费、版税、酬金或其他款项**；只有经授权的人员才可代表 AIG 发言，此外，在外部发言、小组讨论或活动中发言需要员工遵守 AIG 指南，并与 AIG 全球传播政策保持一致。在演讲之前，可能需要根据公司、业务单位或 AIG 政策对将在演讲、发言或作为评论嘉宾期间使用的任何材料进行审核。此外，在接受任何报酬之前，您需要得到您的经理和指定合规官的事先书面批准，并且您可能被要求将收到的报酬转交给 AIG 处理。
- **担任公职人员（例如政府机构（包括任何政府部门、机关或咨询委员会）成员、官员、主管或职员）、担任政府机构的被任命人或竞选公职**；必须得到 AIG 全球首席合规官或其指定人以及您经理的事先书面批准。当任期到期时以及在寻求改选或连任之前，必须进行重新审批。

为避免出现任何与 AIG 利益冲突的情况，无论何时，当您参与非 AIG 赞助项目以外的社区支持工作时，您决不应暗示 AIG 认可该工作。

礼物和招待

适当的礼物和招待有助于加强业务关系，但这些商业礼仪无论是由 AIG 员工给予或接受，决不能不当影响业务决策。

礼品是指在双方之间存在或可能存在业务关系的情况下，由员工赠送给非 AIG 员工或员工收受非 AIG 员工赠送的任何有货币价值的物品。招待是指包括 AIG 员工和非 AIG 员工的出席的具有特定商业目的的活动。如果只有 AIG 员工出席活动，AIG 员工必须将该活动视为礼物，并遵循适用的金额限制。

如果您收到的礼物或招待不符合《[AIG 全球利益冲突政策](#)》规定的标准，则应礼貌地拒绝礼物或招待。如果拒绝礼物会冒犯或伤害业务关系，请代表 AIG 接受礼物，并将其转交给您的经理，您的经理将与您的指定合规官员一起决定礼物的适当处理。

现金或现金等价物，包括礼券、支票、旅行支票或汇票、投资证券、可流通票据、支付信用卡消费或类似项目，无论数额多少，均不得接受或提供。

业务单位或地区/地方可能制定额外的礼物和招待限制与报告要求。员工有责任理解并遵守适用于他们的所有政策文件。



我们对市场的承诺

适当的礼物或招待无论是给予或接受均应符合以下条件：

- 有特定的业务目的。
- 得体且不奢华、过分或铺张。
- 与同一客户来源的来往次数合理。
- AIG 和收受方所在组织的政策均允许。
- 在交换发生的国家或地区是合理、普通、符合习惯且合法的。
- 无意不当影响业务决策。
- 不是由 AIG 员工索要。
- 不是现金或现金等价物（如礼券），不论金额多少。
- 礼物价值不超过 150 美元。

向政府官员提供的礼物和招待

AIG 与许多政府拥有或控制的客户开展业务。他们包括中央银行、金融部门、养老金和其他企业（包括航空公司和商业银行）。根据适用的地方或国际反腐败法律，这些客户的许多代表均被视为政府官员。因此，与政府客户接触的员工必须意识到可能因与这些客户进行交易而产生的潜在问题和风险。

在向这些客户提供礼物和招待时，要特别小心。任何礼物、招待或旅行必须符合 [《AIG 全球反腐败政策》](#) 和当地法律。AIG 开展业务或业务所在的许多国家/地区对其政府官员可以接受的礼物、招待和旅行的价值设有限制。

除符合 [《AIG 反腐败政策》](#) 外，向政府官员提供的所有旅行、礼物和招待必须符合 [《AIG 全球费用管理政策》](#) 以及任何适用的当地业务政策。

实现我们的承诺

礼物和招待

- 绝不允许由于赠送或接受商业礼物和招待而不当影响业务决策。
- 记住，如果赠送者不在场时，则招待应遵守礼物政策。
- 交换商业礼物和招待时，要考虑当地的和文化的敏感性。
- 绝不提供或接受奢侈的礼物或奢华的招待。
- 不得索要礼物、好处或招待。
- 向您的经理和指定合规官员报告向您提供或者您收到的任何价值超过 150 美元的礼物，并将此类礼物交给他们处理。
- 向非政府官员提供价值超过 150 美元的礼物需要得到您的经理和指定合规官员的事先书面批准。
- 绝不提供可能会被视为行贿或其他不当付款或礼物的任何物品。向政府官员提供礼物或招待时，遵守 [《AIG 全球反腐败政策》](#)。在提供有政府官员出席的价值超过 50 美元的餐饮之前，或者在向政府官员提供任何价值的礼物、旅行或其它招待之前，必须得到您的经理和指定合规官员的事先书面批准。

我们对市场的承诺

与业务伙伴的关系

我们的业务伙伴是 AIG 的延伸。在代表 AIG 公司工作时，业务伙伴应遵守准则意图、[《AIG 第三方行为准则》](#)和/或[《AIG 供应商行为准则》](#)以及任何适用合同规定。

业务伙伴不得以员工被禁止或认为不当的方式行事。我们必须完全确保客户、生产商、代理和供应商不利用其与 AIG 的关系或使用 AIG 的名义从事任何欺诈、不道德或不诚实交易。

AIG 业务伙伴不得鼓励员工或与 AIG 开展业务的其他方违反准则标准。

负责任的选择和管理业务合作伙伴是我们业务的核心。AIG 员工必须遵守[《AIG 全球商品和服务采购政策》](#)。具体而言，员工在签订协议、传达任何正式请求和/或授权供应商提供货物和/或服务之前，必须与[全球采购和获取服务部 \(“GS&PS”\) 联系](#)。

如果您有与采购需求相关的问题，请直接向 GS&PS 咨询。如需获得与采购产品和服务相关的协助，员工可通过[AIG 地方支持工具](#)与 GS&PS 联系。

供应商多元化

正如[《AIG 供应商多元化政策》](#)中定义和规定的那样，AIG 致力于包容、考虑和采用多元化的供应商。AIG 寻求与众多企业建立供应商关系。我们特别重视与 AIG 一样对包容性、多元化所做贡献和承诺并确保增加和支持环境、社会和治理承诺的供应商。

我们希望每个人通过促进使用符合资格的供应商来支持[《AIG 供应商多元化政策》](#)。

实现我们的承诺

与业务伙伴的关系

- 注意 AIG 代理和其他代表的业务行为，确保使用了适当的方式提供我们的服务。
- 在雇用潜在代理、顾问、独立承包商和供应商服务前，对其进行适当的尽职审查。
- 切勿强迫或鼓励 AIG 供应商或代理参与不当活动。
- 以尊重和关心的态度对待供应商、代理和其他代表。

我们对市场的承诺

公平交易

AIG 只通过合法和合乎道德的业务行为寻求竞争优势。我们每个人都必须以公平的方式与我们的客户、服务提供商、供应商和竞争对手开展业务。不要贬损竞争对手或其产品和服务。AIG 不容许通过操纵、隐瞒、滥用特权信息、故意误导重要事实或任何其他不公平行为来不当利用任何人。

实现我们的承诺

公平交易

- 以展示我们公平竞争承诺的方式与客户和供应商开展业务。
- 提供真实、准确的营销信息。
- 只根据合法和适当的途径，并以提高 AIG 诚信度的方式收集有关竞争对手的信息。
- 切勿使用不当或有问题的方法收集有关竞争对手的信息。
- 在与潜在或当前 AIG 客户或业务伙伴的业务往来中，切勿虚假介绍自己或自己的目的。

警告

反垄断和公平竞争

反垄断和竞争法在不同的国家/地区之间各不相同。这些不同导致某些行为在一些国家/地区或州是被允许的，而在其他国家/地区或州则是被禁止的。如果您遇到下述任何活动，并且不确定这些活动是否合法，请联系您的指定合规官员寻求关于如何继续处理下列事项的建议：

- 尝试指示或控制客户的转售价格。
- 以客户购买另一产品或服务作为销售任何产品或服务的条件。
- 向客户提供比与其地位类似的竞争对手更优惠的价格或条款。
- 限制客户或供应商与竞争对手交易。
- 以低于成本或其他不公平定价或促销行为的方式销售产品或服务。

我们对市场的承诺

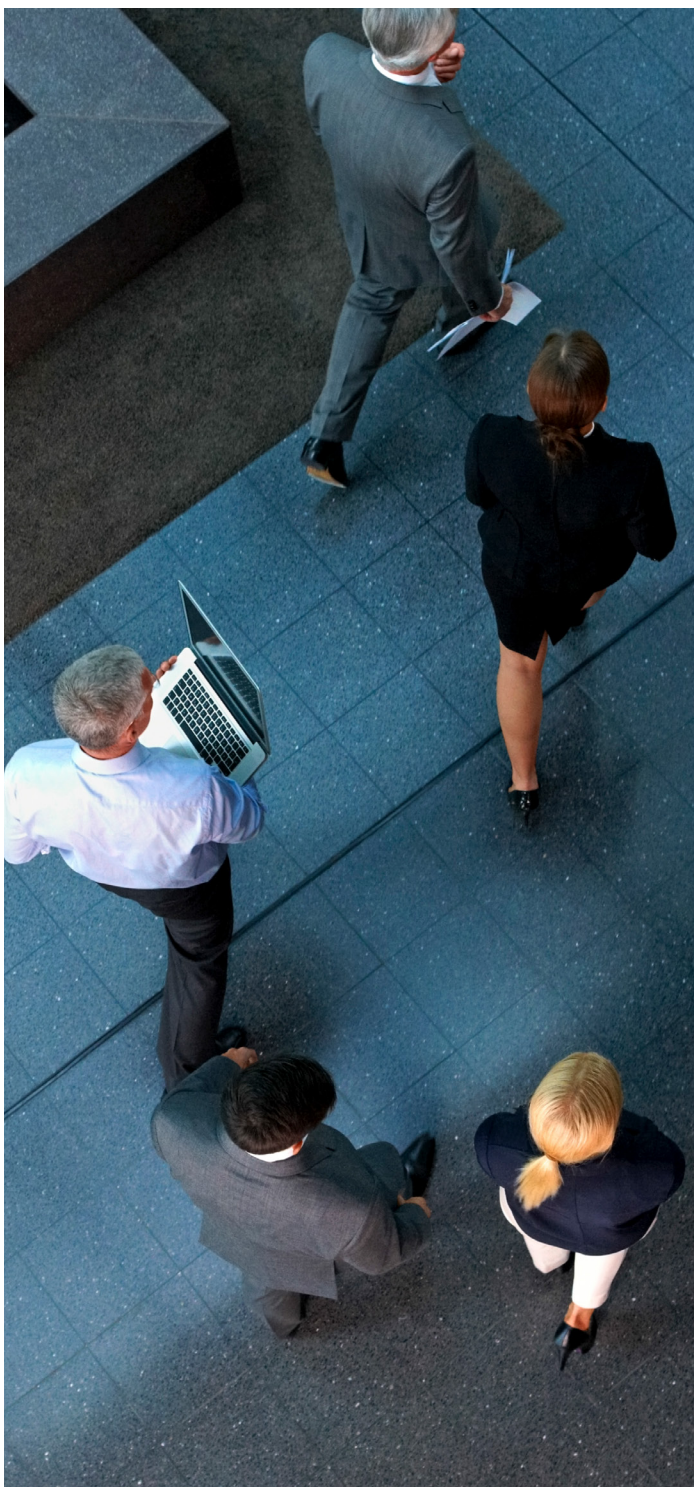
反垄断和公平竞争

AIG 在全球积极、公平地开展竞争。我们寻求通过卓越的产品和服务而不是通过不当或反竞争的行为来保持和增长业务。我们努力理解和遵守全球竞争和反垄断法。

这些法律非常复杂。不确定行为是否适当的员工应咨询其指定合规人员以了解更多的信息和寻求解释。下面的准则将有助于确保正当的商业行为和适当的竞争。如需详细了解此主题，请查看 [《AIG 全球反垄断和竞争政策》](#)。

 要	 不得
- 在 AIG 参与的每个市场中积极合法地竞争，以最有利于 AIG 利益为出发点做出所有业务决策。 - 仅从合法和适当来源获得有关 AIG 竞争对手的信息。 - 仅基于实际信息对竞争对手或其产品或服务进行评价。	- 与竞争对手达成正式或非正式的协议，设定价格或其他销售条款，串通投标，设定生产或销售量，或者分配客户、市场或经营地域。 - 与竞争对手讨论以下任何话题：价格、投标、客户销售、佣金、销售条款、利润、利润率、成本、生产、库存、供应、营销计划或其他竞争性敏感信息。 - 与竞争对手一起出席讨论上述两类敏感信息的会议。 - 与 AIG 外的他人就与哪些供应商或客户开展业务达成协议。 - 与竞争对手或其产品或服务进行无根据或不真实的比较。 - 从 AIG 竞争对手或已知有责任为此类竞争对手保密的人获得竞争性敏感信息。 - 与第三方达成不招聘、招募或雇用彼此员工的正式或非正式协议。

我们对市场的承诺



竞争信息

AIG 禁止使用非法或不道德的手段获取竞争对手或供应商的机密信息，包括商业机密。您仅可从合法和适当来源获得有关 AIG 竞争对手的信息。不要从 AIG 竞争对手或已知有责任为此类竞争对手保密的人获得竞争性敏感信息。

切勿不当获取、公开或使用他人的商业机密。收到可能不当获取的机密信息必须立即向您的指定合规官员报告。

警告

获得以下竞争情报时需谨慎，例如：

- 保留前雇主的文件或计算机记录。
- 强迫或鼓励 AIG 新员工讨论前雇主的机密信息。
- 通过可视为“刺探”、“间谍”或任何您不愿意完全公开的行为获得信息。
- 不当地依赖第三方有关其业务情报是通过适当方式获得的声明。

我们对市场的承诺

问与答

问：数据隐私法是否只涵盖敏感个人信息，如医疗数据、社保号码、信用卡号和财务帐号？

答：否。数据隐私法可能适用于识别个人身份或与可识别身份的个人相关的所有信息，包括公开信息。例如，关于行为和生活方式的信息、联系信息、喜好和互联网协议 (“IP”) 地址、语音及图像等与可识别的个人相关时，此类数据全部是受适用数据隐私法保护的个人信息。

问：接受礼物或招待的有效业务目的是指什么？

答：员工由 AIG 支付薪酬，其行为要符合 AIG 的最大利益。接受招待有效业务目的的一个示例是与业务伙伴共进午餐，讨论业务问题并构建更牢固的工作关系。与此相反，接受诸如珠宝等个人物品礼物并不会促进 AIG 的业务利益。此类礼物会损害员工忠诚度或形成对赠送者的债务，因此应予拒绝。

问：为有助于更好地在 AIG 工作，我保留了前雇主的几份文件。这些文件描述了前雇主使用的营销创意。我是否可以在 AIG 使用这些文件？

答：如果文件包含前雇主的机密或专有信息，则您不可使用或共享此信息。AIG 希望所有员工重视任何公开内容，或者对从前雇主或其他第三方得到的机密信息加以限制。在咨询您的指定合规官员前，不要使用或共享此信息。

问：我想购买一个新的软件解决方案，价格为 10 万美元。它是业内经常使用的领先产品，并将帮助 AIG 实现其业务目标。虽然我不确定是否签订了合同，但我确认提供该解决方案的公司已通过获批准的基于类别的风险评估 (“CBRA”)。我可以继续与该供应商谈判吗？

答：否。AIG 要求员工遵守《AIG 全球商品和服务采购政策》。在这个价位上，任何新的聘用或采购都需要签订合同。在与供应商进行任何沟通之前，应通过采购请求与 GS&PS 联系。如果您不确定是否签约，必须咨询 GS&PS。

我们对股东的承诺

股东将其资产委托给我们。
AIG 通过所有业务行为中
保持诚实守信来保护这些资产。

我们对股东的承诺

财务和税务报告

股东、业务伙伴、监管部门、分析师和公众依赖我们的财务报告和税务记录的完整性来评估 AIG 的业绩成果和财务状况，以支持他们的决定。

我们的财务报告必须真实、完整、及时、公平、准确和容易理解。为确保我们一直满足这些标准，只有经授权的员工才可向外提供财务报告。

我们必须按照我们开展业务所在的司法管辖区的适用税法提交税务披露，且必须准确和完整。我们不会为有意违反适用税法的任何人的任何活动提供便利，其中包括逃避缴税或向税务机关隐瞒信息。此外，只有获授权的员工和代理人可以向外界提供有关 AIG 税务的信息。

准确的业务记录

业务记录的编制必须始终诚实、准确。切勿谎报或变更有关业务记录的信息。在维护 AIG 记录方面，我们决不可不诚实或有欺骗行为，或者尝试误导 AIG 的管理层、审计师、监管部门或股东。业务记录包括在任何介质中的信息，包括硬拷贝、电子记录、电子邮件、即时消息、视频和电子储存媒体。

记录管理

我们必须始终遵守《[AIG 档案和信息管理政策](#)》和所有其它适用的记录和信息管理政策、标准、指南和程序。这些文件对由 AIG 在任何介质中创建、接收或备存的所有信息的保留及处置进行管理，包括但不限于硬拷贝、电子记录、电子邮件、即时消息、视频及电子储存媒体。

我们必须备存对 AIG 营运及管理具可观价值的信息和/或在适当保留清单（“保留清单”）上指定的期限内受限于法律、法规或业务保留规定（“公司记录”）的信息。然而，在不存在保留通知的情况下，非公司记录（包括复印件）、草稿、临时信息和公司记录（其保留期限根据适用保留清单已届满）应予以销毁。

“保留通知”（有时也称为“依法保留”）是 AIG 内部法律顾问向员工发出的指示，要求保存涉及未决诉讼或合理预期诉讼的文件或信息（无论是纸质还是电子形式，无论存储或维护在何处）。

当您收到保留通知后，您必须立即采取行动保留——且不得删除、销毁或另行以任何其他方式更改——属于保留通知指定类别的任何文件和信息，直至您收到来自 AIG 内部法律顾问团队的书面通知，获知保留通知不再有效，而无论适用保留清单内的保留期限是否已届满。若有关于保留通知的任何问题，应询问发出保留通知的人员。



我们对股东的承诺

保护 AIG 资源安全

保护员工和财产对 AIG 来说至关重要。全球安全部门在公司内部的角色是建立在支持 AIG 人员、客户和实物资产的保护和安全原则之上。

有形财产

包括房地产、数据基础设施、设备和耗材在内的 AIG 财产必须受到保护，以防止不当使用、损坏、偷窃或其他不当处理。

个人安全

全球安全致力于通过培训、技术和员工的专业知识，利用威慑、检测和响应措施来识别和减轻对 AIG 同事员工、资产和财产的风险；由遍布全球的多元化区域安全团队组成，具有执法、军事和私营部门安全背景。

该部门的全球安全行动中心 (GSOC) 全天候运作，收集和分析数据，同时积极应对在 AIG 业务开展地区的安全和安保事件，并为商务旅客提供帮助。

员工应对安全情况保持警惕，并应立即向全球安全部门报告任何可疑情况。特别重要的是，要及时报告对员工的任何威胁和工作场所暴力疑似案件。在紧急情况下，一定要拨打当地的紧急电话。

差旅安全

全球安全部门积极支持员工差旅，确保已采取适当的风险缓解措施。员工必须遵守 [《AIG 全球费用管理政策》](#)，并使用首选的 AIG 在线预订工具或旅游管理公司预订差旅。这使得 GSOC 能够了解员工的差旅计划；从而能够在紧急情况下灵活反应提供援助。

请将问题转至 +1 212-458-2020 或 gsoc@aig.com 或您各自的区域安全经理寻求帮助。

知识产权

AIG 知识产权可包括但不限于：通常具有商业价值的创意成果、工艺或发明。与 AIG 业务有关的知识产权分为五个类别：商标和服务标记、版权、域名、专利和商业机密。我们每个人要保护属于 AIG 及其业务伙伴的知识产权，并尊重第三方的知识产权。

根据当地法律，员工可能被要求把任何在 AIG 或使用 AIG 专有信息开发的发明（专利或非专利）转让给 AIG。

实现我们的承诺

知识产权

- 切勿不当使用 AIG 知识产权。
- 未经同意，切勿公开未公开的知识产权。
- 通过适当的方式获得或帮助他人获得专利、商标、服务标记或版权，保护 AIG 知识产权。
- 未经允许，切勿使用前雇主的知识产权。
- 除非许可协议中有指定，否则，切勿使用或复制软件或文档。AIG 尊重开发商或分销商对软件所设的使用限制。

我们对股东的承诺

专有信息/商业秘密/机密信息

离职后，员工不得继续使用或对外披露在为公司工作期间访问或获取的任何专有信息、商业秘密或机密信息。此类信息包括但不限于业务计划书、客户信息、供应商信息、定价信息、竞争数据和员工信息。

例如，严禁因预计将从AIG离职而将机密信息转发至您个人的非AIG电子邮箱地址、电脑或其他设备。请员工务必在劳动合同解除日之前归还所有机密信息。这项规定是对员工与AIG签署的任何协议中单独保密契约项下的保密义务的补充，而非代替。

您在AIG任职期间或之后，您的保密义务并不妨碍您向AIG或政府机构（在不通知AIG的情况下）提出实际或疑似违反此准则、法律或监管的行为。您未被阻碍在政府机构的调查或诉讼程序中提出投诉、进行沟通、提供信息或参与此类调查或诉讼程序。

警告

避免做出下列行为，保护我们的敏感信息

- 在他人可能听到时大声或公开讨论机密信息。
- 与未经授权和未签订适当披露协议的第三方讨论AIG专有信息。
- 与未经适当批准，且未确认关系状态和信息为机密或非机密的情况下，与客户或供应商讨论AIG专有信息。
- 不当丢弃机密草稿和笔记。

资金

AIG资金仅可以负责任的方式用于AIG业务。向员工发放的用于支付业务费用的公司信用卡不可用于个人开销。我们每个人都有责任保护AIG资金，防止不当使用或偷窃，并确保在花费AIG资金时AIG得到良好的回报。根据[《AIG全球费用管理政策》](#)，我们只报销实际、合理和经授权的业务费用。



我们对股东的承诺

AIG 技术资源

AIG 的技术资源以及通过这些资源获取的信息都是 AIG 的宝贵资产。我们每个人都有责任保护 AIG 的技术资源（无论这些资产是在 AIG 办公室、家中还是任何其他地方使用）和这些资源上存储的信息，以免他人未经授权访问、损坏、丢失或偷窃这些资源和信息，同时我们还有责任在使用 AIG 技术资源时遵守所有适用的 AIG 政策。您在使用 AIG 的技术资源时应运用良好的商业判断力，并以促进合乎道德商业行为的方式使用 AIG 的技术资源。

AIG 技术资源是指且包括任何 (1) AIG 提供或批准使用的计算机、计算机网络、计算机应用、成像设备、存储设备或介质、移动计算设备或任何其他信息技术硬件或软件；以及 (2) 其他公司信息技术资源，例如电话（包括手机）、通过 AIG 网络进行的互联网访问、闭路电视和建筑物出入系统以及在每种情况下在此类资源中包含的数据、信息、文件和/或记录。AIG 技术资源的示例包括但不限于以下方面：

- 笔记本电脑、台式机和 WYSE 终端机
- AIG 提供或批准使用的软件应用
- AIG 提供或批准使用的手机或在 AIG 的自带设备 (BYOD) 计划中进行注册的个人手机中的 AIG 容器
- AIG 提供或批准使用的平板电脑（例如 iPad、Microsoft Surface 平板电脑）或在 AIG 的自带设备 (BYOD) 计划中进行注册的个人平板电脑中的 AIG 容器
- OneDrive 和 SharePoint
- 语音邮件、电子邮件、短信息、文本和即时消息服务和消息
- 内部网 (Connect) 和内联网
- 文档、电子表格和其他数据、信息、文件和/或记录

员工在代表 AIG 开展业务时，只能使用 AIG 的技术资源，且必须主要出于合法的 AIG 业务目的而使用 AIG 技术资源。为免存疑，非 AIG 电子消息账户和语音信箱不得用于 AIG 相关业务通讯。除非 AIG 政策或适用法律或劳资协议明确禁止，否则个人偶尔也可以适当地使用 AIG 技术资源（例如拨打或接听有限数量的个人电话通话），前提是此类使用不可干扰您的工作表现，对 AIG 技术资源的操作造成不当影响，为 AIG 带来额外风险或者违反任何其他 AIG 政策、准则、标准或适用法律。

AIG 的技术资源不得用于：

- (1) 创建、存储或传输敌对、恶意、非法、性描写、歧视、骚扰、威胁、亵渎、辱骂或贬抑的信息；
- (2) 故意访问包含类似内容的互联网网站或其他在线服务；
- (3) 登录在线平台上传、提供或以其他方式使用 AIG 公司信息，前提是该平台已通过 AIG 政策和标准所规定的技术、法律、合规与其他尽职调查流程获得批准；
- (4) 上传或下载任何第三方知识产权（例如软件、电影、音乐、图像等），前提是 AIG 对此类内容拥有适当的权利；
- (5) 开展与 AIG 无关的业务或个人政治活动。

我们对股东的承诺

问与答

问：我认为我在一份将要提交进行公开披露的财务摘要中发现了一个错误。我该如何提出我的疑虑？

答：您必须通知有权解决该问题的人，这一点至关重要。错误可能是严重的。您有责任立即向适当的人员提出您的疑虑。如果不确定，请联系您的经理、指定合规人员，或者致电 **+1 877-244-2210** 以联系合规帮助热线，或者发送电子邮件到 accountinghotline@aig.com 以联系会计热线。

问：我的经理要求我准备一个价值为 3 万美元的服务采购订单。她的开支授权只有 25,000 美元。我是否可将该订单分成两个采购订单以避免更高层批准？

答：您不可以这样。未得到适当的批准违反了 AIG 政策，而政策是为了确保有效保持和实行适当的内部会计控制。如果您觉得不便告诉您的经理，则可告诉您的指定合规官员。

问：我出席了在一家酒店会议室与其他几位 AIG 经理举行的会议。午餐时，每个人都将自己的笔记本电脑留在没有上锁的会议室内。我觉得有点不安，但也一样将计算机放在会议室中。我是否应选择别的方式？

答：是的，这种情况应以不同的方式处理。笔记本电脑和电脑上的信息是 AIG 财产，通常包括 AIG 公司信息。您有责任确保设备和信息不会丢失、被窃或无意中泄露。您和您的同事应保护设备/会议室的安全，或者选择某个人留下来看护设备。

问：我刚了解到供应商的员工得到了我们网络的广泛访问权限。我认为他们工作时不需要这种类型的访问权限。这是否会使 AIG 信息有泄露的危险？我应该怎么做？

答：您可能是对的，但您可能没有全面的信息。您应先与您的经理讨论这种情况。如果需要采取进一步措施，您或您的经理应联系您的指定合规官员。

我们作为企业公民的承诺

通过我们的产品、服务和负责的业务，AIG 努力提升我们工作、生活所在的社区，并且服务我们的客户。AIG 遵守适用于我们业务的法律法规。

我们作为企业公民的承诺

可持续发展

AIG 对可持续性的承诺通过解决社会和环境因素来帮助面向未来的社区，同时促进经济进步。在我们的目标和价值观的驱动下，我们致力于采用全面的方法来实现我们的可持续发展承诺，包括在 2050 年或更早之前在我们的承保和投资组合以及运营过程中实现净零排放。我们的方法支持我们的企业战略，并满足我们许多关键利益相关方（包括投资者、监管机构、客户、分销合作伙伴、供应商和员工）的期望。

通过 AIG 的员工可持续发展网络，员工能够支持 AIG 整体可持续发展日程，并在本地、基层层面参与此类举措。此网络为员工提供了一个论坛，让员工能够获得有关全球可持续发展和气候相关举措的最新信息，并与全球各地怀有类似抱负的同事互动。

作为一家全球保险公司，AIG 利用自身的风险专业知识和数据驱动理念来帮助减少温室气体排放，并支持客户和社区过渡到低碳经济。

如需详细了解 AIG 的可持续发展举措，请访问 [《AIG 可持续发展网站》](#)。

全球企业公民责任

AIG 承诺，通过开展能够充分发挥公司员工技能、经验、知识和热情的项目及合作，回馈所服务的社区。

通过 AIG 志愿者休假计划，AIG 员工每个日历年最多可以抽出 16 个小时（以小时为单位）前往包括学校在内的非营利/慈善组织进行志愿服务。AIG 还很自豪地通过 AIG 匹配捐款项目来支持员工的慷慨捐赠。AIG 每个日历年将以 2:1 的配捐比例，为符合条件的员工和/或其配偶/伴侣向符合条件的机构提供最高 10,000 美元的员工捐款匹配。

AIG 慈悲同事基金会（以下简称“基金会”）为我们的员工提供救济，帮助他们克服因不可预见的财务状况而造成的经济困难，以支持符合资格的事件和费用。员工向基金会的捐款可通过匹配捐款项目获得匹配资格。

AIG 认真对待当地合伙关系和社区投资，我们与非营利组织的合作范围反映了我们员工的多元化。AIG 帮助全球非营利合作伙伴推进其使命，同时将员工与慈善领域联系起来。目前，AIG 不会接受主动提出的拨款提议。

参与这些计划的或代表 AIG 作出贡献的员工都有责任证明其理解并遵守计划指南和 AIG 员工手册中概述的要求。AIG 视员工在慈善方面的努力为个人和私人的行为，不应向员工施加压力，要求他们做志愿者、捐款或利用匹配资助计划。涉及这些计划的任何问题都应询问 AIG 全球企业公民部。全球企业公民政策、标准、指南和程序适用于所有员工，以确保我们坚持最有利于 AIG 品牌的标准，并为员工提供机会，推动有意义的社会影响。

更多有关 AIG 企业公民工作的信息，请访问 [AIG 企业公民网站](#)。



我们作为企业公民的承诺

政治活动

规范企业政治活动、游说和捐赠的法律和法规很复杂。AIG 的政府事务部（美国联邦、美国州和国际的）确保哪些活动被许可并符合 AIG 的企业战略。关于政治活动的限制在[《AIG 游说与政治活动政策》](#)中有详尽说明。

- 未经合适的政府事务部或法务部事先批准和协调（如政策所述），任何员工不得代表 AIG 就政治活动或游说联系当选或获委任的政府官员。
- 未事先咨询合适的政府事务部，不得将 AIG 的资金或资产用于政治目的。
- 只有经授权的代表可代表 AIG 向竞选公职的候选人捐赠。

个人的政治活动或利益不得与在 AIG 所履行的职责产生冲突或暗示得到 AIG 支持。在自愿政治活动中，任何员工不得使用 AIG 的名称以暗示公司资助或批准，或使用除法律许可之外的公司资源。考虑竞选公职候选人资格的 AIG 员工必须首先获得 AIG 全球首席合规官的书面批准，并不应当使用 AIG 的名称（指明 AIG 为其雇主除外）。

证券交易

开展 AIG 业务时，员工通常会在 AIG 或其他公司的重要信息公开之前了解这些信息。

在拥有重大非公开信息时进行证券交易，或将该信息“透露”给他人违背了 AIG 政策，并违反了有关法律。

有关交易证券（包括 AIG 证券和其他公司的证券）的限制详述于[《AIG 全球内部交易政策》](#)（该政策适用于所有员工及其直系家庭成员）。一般而言：

- 当您拥有 AIG 重大非公开信息时，不可购买、出售或以其他方式交易 AIG 证券。
- 如果您在受雇于 AIG 期间拥有从另一家公司获得的重大非公开信息，您不可直接或间接购买或出售该公司的证券。
- 当您拥有有关 AIG 或任何其他实体的重大非公开信息或机密信息时，如果该信息是您在受雇于 AIG 期间获得，您不可将该信息传递（或“透露”）给他人或建议任何人购买或出售 AIG 或该公司的证券。

禁止所有员工和直系亲属参与以下活动：

- 涉及 AIG 证券的对冲交易；
- “卖空” AIG 证券；
- 交易衍生证券，如与 AIG 证券有关的“卖出”或“买进”期权、远期合约、股权置换或套利；
- 使用 AIG 证券支持保证金借款、贷款或其他信用展期；以及
- 抵押 AIG 证券。

对于[《AIG 全球内部交易政策》](#)中所界定的身为“指定人员”和“知情人员”的员工，还有额外限制。

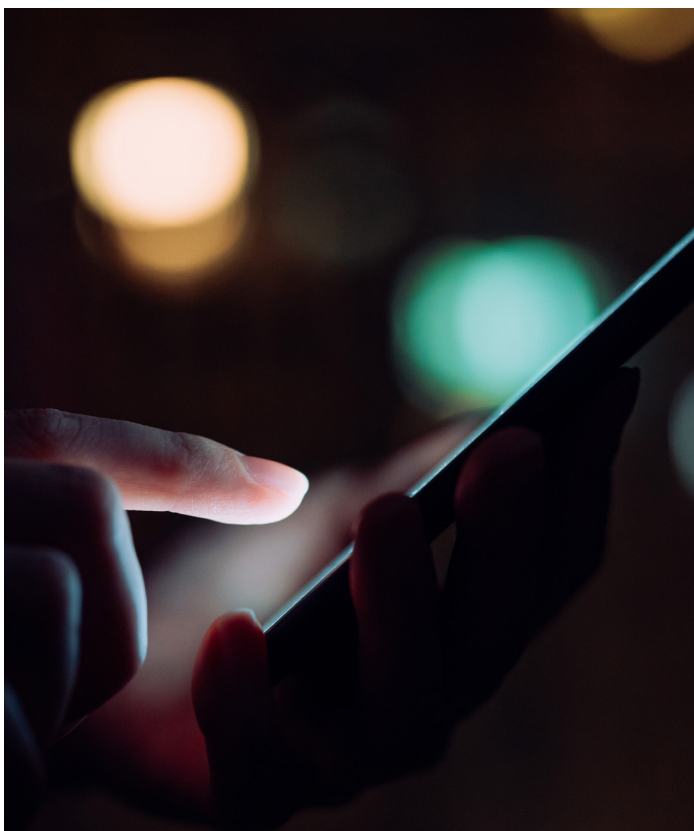
在参与任何证券交易活动之前，应查阅[《AIG 全球内部交易政策》](#)，以确定您的交易在该政策下是否被允许。此外，AIG 某些子公司的员工在其个人交易活动方面可能还要符合其他内部交易政策，包括预检和报告义务。

有关[《AIG 全球内部交易政策》](#)或上文所述规则和限制的任何问题，应发送至 AIGtradingpreapproval@aig.com。

我们作为企业公民的承诺

防止洗钱

AIG 承诺履行其职责，帮助防止洗钱和资助恐怖活动。这些职责一般包括根据适用法律识别客户，监视客户活动和报告可疑或异常活动。员工要遵守 AIG 及其业务单位建立的反洗钱政策。可疑活动报告要求时效性很强。一旦您怀疑活动异常或可疑，应尽快联系您的经理或指定合规官员。欲知这一主题的更多信息，请参见[《AIG 全球反洗钱政策》](#)。



经济制裁、反联合抵制法和出口管制法

根据美国和其他适用经济制裁程序，员工不得与以下个人或实体开展业务或使其受益：

- (1) 指定个人或实体（参与诸如全球恐怖主义、武器扩张或毒品贩运等某些活动，或与之相关的活动）；
- (2) 某些国家/地区、其政府（包括政府代理机构和国有实体）、国民以及位于这些国家/地区的私人实体；以及
- (3) 实体中的一个或多个受制裁人——直接或间接——拥有 50% 或更高权益的实体。要确定当事方是否符合这些限制，请咨询您的指定合规官员。涉及已确认受制裁方的事项，或者员工不确定的事项，都必须告知公司合规部的金融犯罪小组（“FCG”）。

作为一个全球组织，AIG 员工可能要遵守多个司法管辖区的经济制裁或禁运法。由于不同国家/地区的法律可能有冲突，因此，在此类情况下，重要的是联系 FCG。

员工不得参与除美国政府支持外的联合抵制。如果您被要求参与此类联合抵制或提供可用于促进此类联合抵制的信息，应立即向您的指定合规官员举报。

员工也必须遵守适用的出口管制法。要确定出口或再出口或此类出口或再出口的保险业务是否要遵守控制或禁令，请咨询您的指定合规官员。

欲知更多有关这些主题的信息，请参见[《AIG 全球经济制裁政策》](#)、[《AIG 全球反联合抵制政策》](#)，以及[《AIG 全球出口管制政策》](#)。

我们作为企业公民的承诺

与公众交流

只有经授权的人员才可代表 AIG 发言，并且他们提供的信息必须完整、公平、准确、及时并容易理解。媒体的所有请求必须不予置评地交由 AIG 企业传播部或支持相关业务单位的企业传播团队处理。不允许员工在未获授权的媒体上做出声明或回答问题。

经纪、分析师、投资经理、其他证券市场专业人员以及 AIG 的证券持有人的所有请求必须不予置评地立即交由 AIG 公司投资关系部处理。

如果与 AIG 相关的任何重大非公开信息在任何外部交流中被无意披露，则必须立即通知 AIG 的法律总顾问，以便可以立即做出公开披露。

代表 AIG 与公众沟通时，所有 AIG 企业和员工都必须让公众了解信息和服务，包括但不限于通过网站、表格或其他通信设备提供的信息。每个国际国家市场、AIG 业务单位和公司职能部门都有义务根据适用国家、州和当地的无障碍法律（包括 1990 年《美国残疾人法案》），通过实施和维护控制，确保遵守本政策。

与主管部门和其他政府官员沟通

政府监管部门和政府官员的要求如超出 AIG 正常的政府监管关系，员工在做出响应前，必须立即向全球法律合规和监管部代表（例如：指定合规人员、指定业务单位律师或监管小组）报告。对政府监管部门的答复必须完整、真实、准确。在政府监管部门视察或检查期间，不得隐藏、销毁或变更文件，也不得对监管部门说谎或做出误导性陈述。

社交媒体

社交媒体使用会对 AIG 的声誉产生影响。社交媒体，即网站和在线工具使用户与他人相互联系，可能引起 AIG 的机密或专有资料被披露，传输有关 AIG、其员工和/或客户的非法骚扰、威胁、诽谤或歧视评论，或者违反当地、州或联邦法律，或者自律组织的规则。即使 AIG IT 系统不允许进入某些社交媒体网站，AIG 对您在工作时以及工作之外使用社交媒体仍有利益关系。除非您获得管理层的明确授权代表 AIG 发言，否则您在使用社交媒体时，必须明确表明所表述的观点仅是您个人的观点；在任何情况下您不应表明是在代表 AIG 发言。如对社交媒体的使用或管理社交媒体使用的适用[政策](#)或[指南](#)有任何问题，应咨询您的指定合规官员、AIG 企业传播部，或全球员工关系部。

政府业务

与政府开展业务可能存在与商业市场中开展业务不同的风险。与国际、联邦、州及当地机构订立合约有关的法律一般更严格和更复杂。商业活动中可接受的某些行为和惯例在公共部门中是被禁止的。因此，在做出与政府实体开展业务有关的任何决策前，应咨询管理层或您的指定合规官员。



我们作为企业公民的承诺



反腐败和贿赂

我们决不可使用不正当手段影响他人的业务判断。员工、代理或任何代表 AIG 行事的第三方都不可向他人提供贿赂或其他不当利益，以便在涉及的任何业务往来中获得或保持业务或不公平利益。

决不可向政府官员或员工提供报酬或承诺支付有价值物以获得或保持业务或确保不当利益。政府官员可包括由政府完全或部分控制或拥有的企业中的员工。

反腐败法也禁止制作不准确或虚假的帐簿和记录，它们要求公司制订和保持有关企业资产和会计的适当控制。所有员工和官员（无论其位于何处），除了遵守所在国/地区的反腐败法，也要遵守美国反海外腐败法。

任何员工如了解或善意地怀疑发生了违反这些法律、法规或政策的任何行为，必须迅速向其指定合规人员举报。如需详细了解此主题，请参见[《AIG 全球反腐败政策》](#)。

我们作为企业公民的承诺

问与答

问：我从经理那里听到，对于在四周后即将发布的一个新开发的产品，将使用一个新的供应商。对那个供应商进行投资似乎是一个不错的投资想法。我是否可让其他人知道？

答：否。这种类型的信息被视为重大非公开信息。在知道此类信息时，您不可进行交易，也不可与其他人共享。

问：一个媒体从业人员要我就 AIG 的财务前景发表看法，如果我因此发言，是否可给出我的意见？

答：否。未经 AIG 企业传播部事先批准，您不得向新闻界提供任何评论，或者提供个人意见。不作任何评论，并立即将所有媒体的信息请求转到企业传播部。

问：一个国营公司高管人员暗示，如果我们向当地一家慈善机构捐赠，那么他相信我们在他国家/地区的销售工作将得到更优惠的待遇。我对此很困惑。我应该怎么做？

答：您觉得困惑是正确的。该款项可能违反了反行贿赂法。请与您的指定合规官员讨论该情况。



AIG 行为准则不是雇用合同。此行为准则中的任何内容概不得被视为任何类型的承诺，或就工资或其他任何工作条件订立的合同。在不抵触任何书面雇用安排的情况下，员工拥有无限制的权利于任何时候以任何理由终止他们的雇用关系。同样，在不抵触任何适用法律和任何书面雇用安排的情况下，AIG 有权解雇任何员工或对其处以纪律制裁，而无论是否有合理理由或事先发出警告。

员工可以参考位于 AIG 内部网的 AIG 公司政策。