



# 行為準則



我們的目的是  
透過重新詮釋  
AIG 可為顧客達成之事，進而發掘全新潛能。

我們的價值觀  
以及如何實踐：

負責任

- 我們設定明確的**期待**
- 我們**積極進取**
- 我們**認真負責**

設立標準

- 我們永遠**提供高品質**
- 我們**以客戶為中心**
- 我們走在業界**前端**

雙贏心態

- 我們**團結**變得更強大
- 我們**同心一致**
- 我們**重視團隊**

成為盟友

- 我們致力落實**包容性**
- 我們**傾聽並學習**
- 我們**身體力行**

行正確的事

- 我們**秉持誠信行事**
- 我們**以身作則**
- 我們**提升我們的社區**

# 目錄

|                |    |                   |    |
|----------------|----|-------------------|----|
| 行政總裁寄語         | 4  | 我們對股東的承諾          | 28 |
| 合規總監寄語         | 4  | 財務與稅務報告           | 29 |
| 實現我們的承諾        | 5  | 精確的業務記錄           | 29 |
| 為什麼我們有準則？      | 6  | 記錄管理              | 29 |
| 本準則的適用對象為何？    | 6  | 保管 AIG 的資源        | 30 |
| 個人責任           | 7  | 實體財產              | 30 |
| 主管的其他責任        | 7  | 個人安全              | 30 |
| 提出疑問以及提出顧慮     | 8  | 旅行安全              | 30 |
| 禁止報復政策         | 10 | 智慧財產              | 30 |
| 糾正措施           | 10 | 專屬資訊/商業機密/機密資訊    | 31 |
| 準則之排除適用        | 10 | 資金                | 31 |
| 我們對彼此的承諾       | 12 | AIG 技術資源          | 32 |
| 全球多元、平等和包容     | 13 | 我們作為企業公民的承諾       | 34 |
| 尊重他人           | 13 | 永續經營              | 35 |
| 尊重人權           | 13 | 全球企業公民            | 35 |
| 零騷擾與零恐嚇的工作環境   | 14 | 政治活動              | 36 |
| 安全、衛生、有保障的工作場所 | 14 | 證券交易              | 36 |
| 酒精與藥物之使用       | 14 | 預防洗錢              | 37 |
| 員工隱私權          | 15 | 經濟制裁、反杯葛法令與出口管制法令 | 37 |
| 我們在商場上的承諾      | 18 | 與公眾的溝通            | 38 |
| 客戶隱私權與資料安全     | 19 | 與主管機關以及其他政府官員的溝通  | 38 |
| 利益衝突           | 20 | 社群媒體              | 38 |
| 企業商機           | 20 | 政府業務              | 38 |
| 個人關係           | 20 | 反貪腐和賄賂            | 39 |
| 外部活動           | 20 |                   |    |
| 餽贈與招待          | 21 |                   |    |
| 向政府官員提供的餽贈和招待  | 22 |                   |    |
| 與業務合作夥伴的關係     | 23 |                   |    |
| 供應商多樣化         | 23 |                   |    |
| 公平交易           | 24 |                   |    |
| 反托拉斯與公平競爭      | 25 |                   |    |
| 競爭資訊           | 26 |                   |    |

在本《行為準則》中，「AIG」係指 American International Group, Inc. 及其全球附屬公司。業務單位和司法轄區可能訂有與本行為準則相同或更嚴格的其他準則。該等準則可能會讓位於這些業務單位及司法轄區的 AIG 員工承擔其他額外責任。若擔心本行為準則規定與當地法律發生潛在衝突者，應將該疑慮向合規主管提出。

## 董事長兼執行長的話



親愛的同事：

秉持道德與誠信經營是 AIG 所有作為的首要重點，所以我們的《行為準則》極為重要。堅持做正確的事，以及維護一個安全的環境讓同仁提出需關切事項，是贏得並保有利害關係人信任的關鍵。

AIG 的目標與價值觀聲明指引我們作為公司與個人的行事方式。該聲明的核心在於探索全新潛能，並重新發掘 AIG 可為顧客達成之事。我們的價值觀是合作共贏、主動負責、訂立標準、做正確的事以及成為盟友，對 AIG 工作的內涵設定明確期望，並鼓勵推動改革和長期成功所需的行為。

《AIG 行為準則》概述適用於全體 AIG 同仁的標準與政策，指導我們同事之間如何共事，以及與顧客、經銷合作夥伴、監管機關及其他利害關係人如何合作。本準則加上您優秀的判斷和決策，將會指引您的行動。

在我們努力創造未來 AIG 的同時，感謝您堅守我們的價值觀並秉持最高道德與誠信水準。



**Peter Zaffino**  
董事長兼執行長

## 全球合規長的話



親愛的同事：

《AIG 行為準則》包含我們每個人從事日常業務活動時應謹記在心的規定及指導原則。

《行為準則》反映出 AIG 的目的與價值觀，並概述了我們作為公司所應遵守的法律與規範。我們遵守這些標準，便能維護 AIG 在透明度方面的聲譽，並培養道德與誠信的文化。

本《行為準則》之設計，是為了幫助您正確行事。儘管本準則為大多數情況提供了指導原則，但本準則無法涵蓋所有情況。如果您對於特定情況、業務或企業集團有任何疑問，請聯絡您的經理、人力資源業務夥伴或合規

主管。此外，如果您注意到似乎與本準則所載原則不符之情事，也請您勇敢表達。

感謝您持續維護 AIG 穩健的卓越文化，並持續遵守 AIG 的《行為準則》。我們的努力會建立信任，並讓我們的顧客、經銷合作夥伴、監管機關及其他利害相關人對 AIG 的優勢及可靠性保持信心。



**Karen J. Nelson**  
資深副總裁  
全球合規長

# 實現我們的承諾

AIG 業務的核心，是我們「成為產品與服務的靠山」的保證。為了實現這項保證並保護我們的聲譽，個人與組織的誠信是極為重要的。

對我們的員工、顧客、經銷與其他業務合作夥伴、監管機關、股東及我們所生活與經營事業的社群而言，實現我們的承諾是極為重要的。



# 實現我們的承諾

## 為什麼我們有準則？

AIG 的行為準則（下稱「準則」）提供所有 AIG 公司從事業務時的道德原則。這份準則是所有 AIG 主管與員工的資源。本準則無法處理我們可能遇到的所有問題，但是在正確選擇並不明確的時候，是我們參考的指引與資源。其他資訊，包括相關規則與政策，可在本文件內的連結及公司政策中找到。

本準則是以我們為以下族群實踐的承諾作為基礎：

- 公司員工相信我們會瞭解他們的價值並尊重他們。
- 我們的顧客和經銷及業務合作夥伴相信我們的誠信。
- 我們的監管機關期許我們保持透明度並秉持誠信行事。
- 我們的股東相信我們會盡善良管理人責任。
- 全世界的社群仰賴我們會成為負責任的企業公民。

## 本準則的適用對象為何？

本準則適用全 AIG 的主管與員工。代表 AIG 面對大眾的一些業務合作夥伴，例如代理人及顧問等，在代表 AIG 公司執行工作時，應遵守本準則的宗旨以及 AIG《第三方行為準則》、《AIG 供應商行為準則》及任何相關契約規定的適用條款。

AIG 是一個大型組織，但是我們仍然上下一心，致力於實現承諾。我們每個人都有責任贏得並保持外界對我們的信任。

請至 AIG 的[公司治理](#)網站存取最新版本的準則。本準則可能不定時修訂；此類修訂會在公告後立即生效。



# 實現我們的承諾

## 個人責任

盡我們的責任，能讓我們的事業在今日及未來成功、發展。我們每一個人都被期盼能：

- 瞭解本準則、AIG 政策、適用法律及法規，並據以作為行為依據。
- 在遇到問題的時候，向管理階層、合規人員或 AIG 的顧問律師尋求指引。
- 擔心可能發生違反本準則、AIG 的政策或適用法律及法規的行為時，請及時向管理階層或下一頁列出的其中一項資源通報。
- 參加道德與合規訓練課程，以瞭解目前最新的標準與期望。
- 全面配合內部調查。

對於違反本準則、AIG 政策、法律或法規的行為，不接受任何藉口，包括後渴望達成業務目標為理由者。

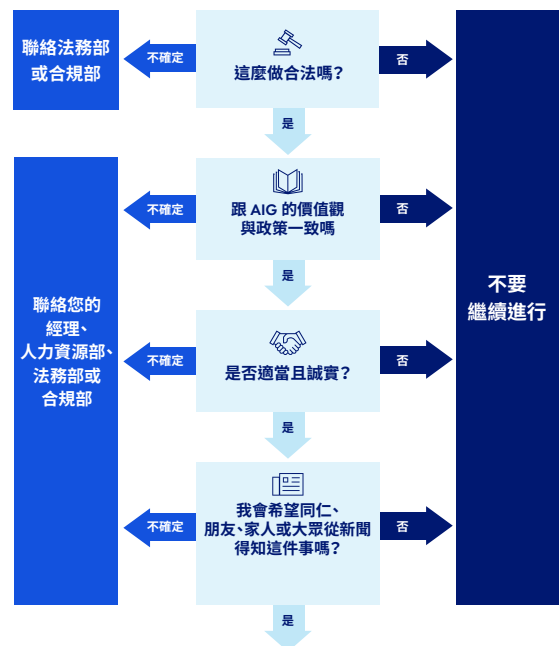
## 主管的其他責任

我們期盼每位主管額外負起下列責任：

- 展現最高道德標準，並創造及維持一種信任、誠實、誠信與尊重的文化，進而樹立典範。
- 成為員工的資源。確保所有員工都能知悉、瞭解，並知道如何在日常工作中，運用本準則、AIG 的政策及相關法律與規範。
- 讓員工可以在受保護的安全環境中隨時向您提出問題、投訴或申訴，同時加強落實 AIG 的禁止報復政策。確保公平及時處理這類問題。
- 如果不確定應該如何適當回應特定狀況，請向其他主管、AIG 的法律顧問、合規主管或人力資源專家尋求協助，或向 AIG 合規協助專線通報。
- 積極主動。採取合理的行動來避免及識別不當行為。若有情況可能會影響員工以合乎道德的方式代表 AIG 行事的能力，應通報該情況。

## 頭條測試

為了作出更好的決策



**您的決定看來符合本準則規定。**

如果有其他任何問題，  
可以隨時聯絡您的經理、  
人力資源部、法務部或合規部。

# 實現我們的承諾

## 提出疑問以及提出顧慮

在工作中產生的顧慮，絕大多數都可透過和管理階層、人力資源部、員工關係或指定合規主管主管會談及合作來解決。此外，員工若想提出疑問、提出顧慮，或通報違反本準則、AIG 政策或相關法律與規則的行為，可連繫下列任一相關方：

- AIG 全球法令遵循部 +1 646 857-1877 或發送電子郵件至：[corporatelegalcompliance@aig.com](mailto:corporatelegalcompliance@aig.com)。
- 致電 +1-877-244-2210 或造訪 [www.aigcompliancehelpline.com](http://www.aigcompliancehelpline.com) 聯絡 AIG 合規協助專線，或掃描下方 QR 碼（須遵守當地法律規定）。合規協助專線的人員是獨立第三方人員，會向 AIG 全球合規部提出書面報告。在當地法令之限制下，與協助專線之間進行的通訊可以是匿名的，並且可以所有主要語言作出。

如員工對會計、內部會計控制或稽核事項有疑慮，可聯絡前述任一人（透過服務專線匿名通報，須遵守當地法律），或寫電子郵件到 [boardofdirectors@aig.com](mailto:boardofdirectors@aig.com)，或寫信至以下地址，把其疑慮告知 AIG 董事會的稽核委員會主席：Chairman of the Audit Committee, American International Group, Inc., 1271 Ave of the Americas, Floor 41, New York, NY 10020-1304.





# 實現我們的承諾

## 問與答

提出疑問及表達關切

**問：** 當我向 AIG 合規協助專線通報時會發生什麼事？

**答：** 接到電話後，外部服務提供者會向 AIG 全球合規部轉交此報告。如果是在網路上提交報告，外部服務提供者會直接將此報告發送予全球合規部。

1. 如果您要求提供建議，他們會就有關問題聯絡您，並為您提供指引和解釋，以便讓您能作出正確決定。
2. 如果您想通報疑似違規行為，外部服務提供者會記下任何相關資訊並向全球合規部轉交此報告。凡是有關可疑會計、內部會計控制和稽核事項的通報，均會與全球調查部代表一同審核，然後視需要通報 AIG 董事會的稽核委員會。
3. 如果由 AIG 其他內部組織（如法務部、內部稽核部、全球安全部或人力資源部）來解決有關事項是比較適當的做法，則全球合規部可能會把通報內容發送給該組織處理。

**問：** 我可以匿名通報違規行為嗎？

**答：** AIG 鼓勵員工以能識別自身的方式通報，以便可迅速、徹底地調查情況。如果我們能直接聯絡舉報問題的員工，調查進度會加快。但如果當地法律或勞動協議允許，您也可在向 AIG 合規協助專線通報事項時選擇保持匿名。

**問：** 保密和報復的問題如何處理？

**答：** 根據法律和 AIG 政策，我們會盡一切合理努力，為基於善意通報違規或疑似違規行為的任何員工保密。對於任何善意通報實際或疑似違反本準則、其他 AIG 政策或適用法律和法規之情事的員工，AIG 禁止對該員工進行報復。違反此禁止報復政策者可能會面臨矯正措施，情節重大者包括解雇。

# 實現我們的承諾

## 禁止報復政策

對於任何善意舉報實際或疑似違反本準則、其他 AIG 政策或相關法律與規範情事的員工，AIG 禁止任何對該員工的報復行為，違反此禁止報復政策可能導致糾正措施，情節重大者包括解雇。

## 糾正措施

違反本準則、其他 AIG 政策或相關法律或規範、或鼓勵他人作出前述行為，而致使 AIG 的聲譽受威脅者，可能會招致糾正措施。已知悉他人違規卻未及時通報者，也可能違反本準則。矯正措施可能包括輔導、口頭或書面警告、終止聘僱關係及喪失聘僱相關福利。

## 準則之排除適用

AIG 可能會不時更改本準則或排除其中特定規定的適用。如有員工認為排除適用是適當的做法，應與指定的合規主管討論。唯有 AIG 董事會或其提名及企業治理委員會可允許 AIG 的執行主管不適用本準則中特定規定。



# 實現我們的承諾

## 問與答

**問：** 我的業務單位設下各種應該要達成的目標。為了達成這些目標，我覺得有時候會被迫違反準則。可以這麼做嗎？

**答：** 不可以。雖然成功的事業常常會設定高目標，並且要很努力才能達到，但是您絕對不能為了達成目標而違反行為準則或其他 AIG 政策。我們絕對不能為了達成業務目標而使誠信標準受損。

**問：** 每當我們提出可能的人為不當行為，我們的主管通常不會採取任何行動。她還刁難提出問題的同事。現在我有個問題：同事做了不該做的事。我該怎麼做？

**答：** 說出來。我們的準則規定，您應該通報不當行為，而且不必擔心會遭到報復。雖然說向直屬主管通報，通常是解決疑慮的最佳方式，但如果您認為這麼做不合適的話，您應該跟管理階層的其他成員、人力資源部，或您的指定合規主管談談。此外，您也可撥打電話或提交線上通報至 AIG 合規協助專線。

**問：** 如果我覺得當地法律和本準則有衝突，我該怎麼做呢？

**答：** 如果您認為當地法律和準則有衝突，請與您合規主管討論這個問題。

# 我們對彼此的承諾

100 多年來，AIG 公司及其前身一直是保險業界的世界級領袖，因為我們始終相信，多元、有才華的員工能為顧客、經銷合作夥伴、股東及其他利害關係人創造價值及提供優質服務。

# 我們對彼此的承諾

## 全球多元、平等和包容

正如 AIG 全球人力資源政策所述，[AIG 重視人才、想法及技能的多元性與包容性](#)。

AIG 透過提供高度動態的環境，將擁有各種不同技能與想法的人集結在一起，藉以聘僱及拔擢最有才華的員工。一個包容、多元且平等的工作團隊，能促成創新，並強化我們身為全球市場領導者的地位。

對於我們在內經營業務的國家與司法轄區，AIG 仰賴最能瞭解當地文化的在地員工的貢獻。聘僱當地專業人士，並為當地人才提供專業的業務環境、領導機會與公平報酬是 AIG 一直以來的承諾。

AIG 提供機會，讓員工學習、在工作上得到卓越成就、與組織一同成長，並在財務上獲利。

## 尊重他人

尊重待人即代表我們不基於下列各種因素歧視他人，包括：年齡、民族、性別、性別認同或表達、語言差異、國籍或原國籍、懷孕、家庭或婚姻狀態、身心與發展能力、種族、宗教或信仰、性取向、膚色、社經地位、教育、工作和行事風格、政治立場、服役軍種、社會階級及其他受相關當地法律保護之身分。

尊重也代表重視彼此之間的差異。我們尊重彼此的意見，並以公平有尊嚴的方式對待所有同事。

## 尊重人權

AIG 堅持尊重我們所服務的全球社群之人權，根據國際公認的人權標準執行業務，並確保 AIG 內部不會發生童工、現代奴役或人口販賣行為。

## 實現我們的承諾

### 尊重他人

- 以表現及與工作表現有關的客觀標準為基礎，為員工提供機會。
- 遵守當地勞動及就業法律，包括因應歧視、工作場所霸凌及騷擾之法令。
- 提供無騷擾（包括性騷擾）、無工作場所霸凌及無歧視之工作環境。
- 您可以將工作場所環境相關問題向上呈報給人力資源部、員工關係部或您的指定合規主管。



# 我們對彼此的承諾

## 零騷擾與零恐嚇的工作環境

AIG 不會容忍恐嚇或霸凌行為，這類行為可能是單一事件或反復出現的不當行為。在職場及/或受僱過程中，一人或多人對另一人或其他人所進行的霸凌或恐嚇，可以是直接或間接、有意或無意間造成。欺凌或恐嚇可能透過語言、非語言、線上/網路、肢體、手勢和排斥行為表現出來。

## 安全、衛生、有保障的工作場所

員工及顧客身在 AIG 辦公場所時，AIG 承諾其經營業務的方式將保護員工及顧客的健康、人身安全與安全性。如有會對健康、人身安全、安全性或環境造成危害的情形發生，應迅速向管理階層或全球安全部通報。

維持安全可靠的工作場所，需要全體員工在辦公室以及無論在何處代表 AIG 執行業務時，都要提高警覺。如有任何會對 AIG 的安全、緊急措施或消防與生命安全準備措施造成影響的問題發生，應通知管理階層或全球安全部。

AIG 意識到員工的身心健康對於公司的組織健康至關重要，同時影響我們能夠如何更好地對待客戶、業務合作夥伴、股東、社會和彼此。我們致力於培養促進員工身心和社會福祉的工作場所文化，且不會容忍破壞此承諾的行為。

## 酒精與藥物之使用

禁止在 AIG 使用、銷售、持有非法藥物，或在受非法藥物影響的情況下工作。亦禁止在為 AIG 執行業務時過量或不當飲酒。酒精或其他藥物影響概不得作為任何不當行為之藉口或合理事由。

### 禁止行為

#### 騷擾

- 不受歡迎的手勢或肢體接觸。
- 出示明顯猥褻或令人反感的圖片或其他資料。
- 羞辱言語、不當玩笑或毀謗性意見（明顯或影射）。

#### 暴力和恐嚇

- 在公司的辦公場所或是透過其通訊管道對員工、顧客或訪客施加的恐嚇及/或暴力的行為或威脅。
- AIG 員工在代表公司執行業務時做出任何恐嚇及/或暴力的行為或威脅。



# 我們對彼此的承諾

## 員工隱私

AIG 必須採取以下步驟：

- 預防、偵測、或調查犯罪、洗錢、詐欺、金融犯罪及/或其他違反相關法律情事；
- 遵守相關法律與規範、及任何適用之 AIG 政策與程序，包括本準則；
- 防範 AIG 公司資訊受到遺失、竊取、未授權或違法蒐集、使用、揭露、毀損、或其他處理或濫用情事；
- 預防、偵測、或調查 AIG 資訊科技系統（下稱「IT 系統」）及 AIG IT 系統資料的未授權使用情形；
- 確保 AIG IT 系統（包括電話、電子郵件及網際網路）的有效運作；
- 基於資訊安全或健康或安全目的；
- 基於行政目的；
- 協助調查、申訴、監管請求、訴訟、仲裁、調解或其他法律程序或義務或個人的請求；
- 確立事實的存在（例如：保存交易記錄）；
- 確定符合 AIG 相關的監管或自律實務或程序；
- 確定或展現 AIG IT 系統使用者所達到或應該達到的標準，包括符合本準則及其他 AIG 政策、標準、流程、指導原則，或與使用 AIG IT 系統相關之任何使用條款，包括但不限於資訊安全與網路安全相關者；或
- 在營運支援與業務開發過程中，例如評估顧客服務品質、效率、成本及風險管理目的等。

如欲瞭解更多關於此主題的資訊，請參閱 [《員工隱私權注意事項》](#)。

針對前述目的，依適用法律允許及《AIG 員工隱私權注意事項》所揭露，AIG 可能會監控您對 AIG IT 系統的存取與使用情形、以及在 AIG IT 系統傳輸或留存的任何資料。

在遵守適用法律的前提下，員工對於自己使用 AIG IT 系統之情形，或是關於 AIG 系統、AIG 辦公場所或其他設施內的任何項目或資訊，不應期望能享有任何隱私權。

AIG 亦得監控並審查視訊即時影片與錄影，並且存取員工與訪客能進入的 AIG 場所及其他設施相關的記錄。

此外，AIG 得檢查、查閱、複製及保留 AIG 場所及其他設施（比如工作站、辦公室、辦公桌、檔案櫃及其他儲物地點）內的文件和其他項目。

如需更多資訊，請參閱《AIG IT 系統登入通知》（在您登入 AIG IT 系統時可供檢閱和接受）和 [《AIG 全球監控注意事項》](#)。



# 我們對彼此的承諾

## 什麼是 AIG 公司資訊？

如 [《AIG 全球資訊處理政策及標準》](#) 所定義，AIG 公司資訊是指分類為極機密、機密或內部使用的資訊。這些資訊類別包含了個人資訊與業務資訊。

## AIG 公司資訊的例子包括但不限於：

### 極機密

**敏感個人資訊：**姓名與政府核發的身分證號碼、金融帳戶號碼、或醫療或健康資訊

### 業務資訊

- 非公開的 AIG 敏感財務資訊
- 董事會議資訊
- 商業機密
- 非公開的業務活動提案
- 受律師-客戶保密特權保護的通訊、律師工作內容及其他特權文件

### 機密

**個人資訊：**姓名與報酬資料或個人詳細聯絡資料，不會向工作團隊公開

### 業務資訊

- 商業客戶名單
- 商業被保險人或索賠申請人的保險單或理賠資訊
- 市場調查和風險分析

### 內部

**個人資訊：**姓名、員工身分證號碼

### 業務資訊

- 員工之間非敏感的內部通訊
- 非敏感的行銷計畫或技術
- AIG 內部網路資訊



# 我們對彼此的承諾

## 問與答

**問：** • 我的主管和幾名工作同事說了一些  
• 我覺得非常噁心、有性暗示的笑話。我沒有抱怨，因為我知道他們會說我管太多了，或是無風起浪。他們是對的嗎？

**答：** • 不，他們是錯的。以性為本質的冒犯性笑話，縱使是在可能被他人聽到的私人談話中說出，也是一種騷擾。首先，您應該試著和您的主管及工作同事談一談。如果這個做法無效，或您對此感到不自在，請和人力資源代表、員工關係部討論，聯絡您的指定合規主管，或聯絡 HR Shared Services，電子郵件為 [HRSharedServices@aig.com](mailto:HRSharedServices@aig.com)。

**問：** • 不是只有美國才有多樣化聘僱的問題  
• 嗎？為什麼在 AIG 這種世界級企業的準則中納入這個項目？

**答：** • 多樣化聘僱是在全世界都有的問題。我們一直以來都共同合作，藉以運用這世界級多樣化工作團隊所擁有的獨特才華與觀點。多元化是 AIG 取得成功的關鍵因素之一。為了作出好的決策並服務全球的客戶，我們需要很多種觀點與背景。

**問：** • 我聽到我的主管和他的同事討論某工作同事醫療記錄中的私人資訊。我該怎麼做？

**答：** • 醫療或健康資訊是高度敏感性個人資訊，必須嚴格保密。不當分享該等資訊，係屬違反 AIG 全球資訊處理政策。您必須向適當的管理人員提出這項議題。如果您對於向管理階層提出這個問題感到不自在，請向人力資源部、員工關係部或您的指定合規主管通報。此外，您也可以聯絡 AIG 的合規協助專線（須遵守當地法律規定）。

# 我們在商場上的承諾

AIG 是知名的市場領導者。我們積極競爭，為顧客和其他利害關係人創造新機會。我們只會透過合法及合道德的業務行為尋求競爭優勢。

# 我們在商場上的承諾

## 客戶隱私權與資料安全

我們的客戶期盼我們會小心處理並保護他們向我們分享的資訊。請勿破壞客戶的信任，包括以違反 AIG《全球資訊處理政策及標準》或我們面向顧客之隱私權政策的方式，揭露客戶的極機密或機密資訊（包括個人資訊），或是向非基於合法業務需求索要這類資訊的人士揭露。

不同國家對個人資訊的資訊分類未必相同。處理客戶資訊的員工有責任瞭解並遵守適用資料隱私及資訊安全法律。在任何情況下，我們都必須在實體面、管理面及技術面，為客戶極機密或機密資訊（包括個人資訊）維持適當的保護。

在與其他各方分享個人資訊（即便是為合法業務目的）及跨國傳送個人資訊時，尤其是外國司法轄區的執法機構或政府機構，我們必須特別注意下列法律、規則及政策。如果員工收到此類要求，必須立即通知 AIG 隱私權辦公室。如果您對資料隱私及/或資訊安全有任何疑問，請諮詢您的主管、業務單位法律顧問、隱私權主管、指定的合規主管或隱私權辦公室。

員工必須將涉及破壞個人資訊的機密性、完整性或可用性的事件，或此類損害所增加的風險（「隱私風險事件」），包括涉及第三方的事件立即向適當的 AIG 隱私權團隊通報。如果該事件與 IT 有關，或可能對個人資訊以外的資訊構成資訊安全風險，也必須通報全球網路風險防護中心。

欲瞭解此主題的更多資訊，請參見《[AIG 全球資訊處理政策及標準](#)》。





# 我們在商場上的承諾

## 利益衝突

您不得利用在 AIG 的地位為自己或自己的家庭成員謀取不當的個人利益或好處。應避免任何會在個人利益及 AIG 利益間造成衝突，或甚至是看似會造成衝突的情形。[AIG《全球利益衝突政策》](#)概述幾個實例，幫助員工識別潛在衝突，並訂立通報這類潛在衝突的程序。

應向管理階層通報潛在的利益衝突，管理階層將與您的指定合規主管合作，決定如何處理該情況。

員工在獲得其經理和適當合規主管的書面核准之前，不得參與任何行動（如接受外部職位、接受有爭議的贈禮或招待、競選公職等），如本政策所述。

## 實現我們的承諾

### 利益衝突

- 永遠基於 AIG 及其客戶的最佳利益做決策，而非為增進個人利益。
- 時時注意個人的活動會如何造成潛在衝突，例如在 AIG 的客戶、廠商或競爭對手那裡兼差或對其投資。
- 請和您的主管討論任何會被認為具有潛在利益衝突的情形。
- 請積極處理可能會使您、您的家人或友人的利益與 AIG 的利益間發生潛在衝突的情形。

## 企業商機

員工不得自行或指揮第三方運用透過使用 AIG 公司財產、資訊或地位所發現的業務商機，除非該商機已向 AIG 提供且被 AIG 拒絕。員工不得使用公司財產、資訊或地位在排除 AIG 的情況下獲取個人利益，也不得參與和 AIG 有任何業務競爭的外部業務。

## 個人關係

員工於工作場所應妥善管理其私人關係（如聘僱親戚、親密關係等），避免在個人/家庭關係與工作職責及生產力之間造成任何實際衝突或被認為有所衝突。

直系家庭成員、家族成員以及親密私交絕不能不當影響商業決策。

欲瞭解此主題的更多資訊，請參見 [AIG 全球人力資源政策](#)，該政策必須搭配當地員工手冊與標準（如有提供者）一起檢閱。如果您有任何問題或欲揭露內容，請聯絡人力資源部、員工關係部或您的指定合規主管。

## 外部活動

AIG 尊重全體員工的隱私；然而，除您工作所在國家的當地法律禁止舉報者外，您必須先揭露並取得管理階層與合規部門的核准後，才能參與特定類型的外部活動，包括但不限於以下活動：

- **以員工、所有人、董事會成員、主管、受託人、合作夥伴或顧問的身分，任職於外部企業或貿易協會**，不論是目前正在與 AIG 有業務往來或有意與 AIG 有業務往來、正與 AIG 競爭或有意與 AIG 競爭、或是您獲得報酬之事業；在從事此類外部活動前，您須獲得您所屬主管和指定合規主管的事先書面核准。主管人員和合規部的核准必須每年更新，並且在授予原核准所基於的相關事實有發生變動時，亦須隨之更新。本條不適用於任職於您居住所在的合作公寓、共管公寓或類似實體的管委會，或僅為您或您家人的遺產或稅務規劃而成立的控股公司、信託或類似實體，或參與 AIG 或 AIG 子公司要求該員工任職之實體的任何董事會。
- **任職於基金會、慈善團體或非營利組織，並且將就您的服務獲得報酬或擔任負有財務或信託責任的職位**（例如，擔任財務主管、稽核委員會成員或該組織的董事會投資委員會成員）；在從事此類外部活動前，您須獲得您所屬主管和指定合規主管的事先書面核准。主管人員



# 我們在商場上的承諾

和合規部的核准必須每年更新，並且在授予原核准所基於的相關事實有發生變動時，亦須隨之更新。本條款不適用於受 AIG 的《義工活動計劃指南》規範的「義工活動休假」。

- **在給您提供費用、權利金、酬金或其他款項的小組討論上簡報、演講或服務；**只有獲得授權的人員才能代表 AIG 發言，此外，在外部演講、小組討論或活動中發言的員工必須遵守 AIG 的指導原則以及 AIG 的《全球溝通政策》。簡報、演講或小組討論期間使用的所有資料，事前都應依據企業、業務單位或 AIG 政策進行審查。此外，在收受任何費用之前，您需事前獲得所屬主管和指定合規主管的書面核准，而且您可能需要將收到的費用交給 AIG。
- **擔任公務員（例如政府機構（包括任何代理、機關或諮詢委員會）成員、官員、主管或同事）、擔任政府實體的任命者、或擔任民選公職；**之前需取得 AIG 全球合規總監或其指定人以及您經理之事前書面核准。期限屆滿和尋求連任或重新委任之前，必須更新書面核准。

為了避免與 AIG 的利益產生絲毫衝突，每當您參與 AIG 贊助計畫以外之社群支援活動時，絕對不可以暗示 AIG 支持該支援工作。

## 餽贈與招待

合宜的餽贈與適當的招待可協助強化業務關係，但 AIG 員工所給予或受領的業務餽贈絕對不可以不當影響業務決策。

贈禮是指由某個員工贈送有金錢價值的任何物品給某個非 AIG 員工或接收非 AIG 員工贈送這類物品，而雙方之間具有或可能擁有某種業務關係。招待是指具有特定業務目的的活動，且 AIG 員工和非 AIG 員工同時在場。若只有 AIG 員工在活動現場，則其必須視該活動為贈禮，須遵守適用的金錢價值限制。

若您被贈與的餽贈或招待不符合 [AIG 全球利益衝突政策](#) 規定的標準，請禮貌婉拒該項餽贈或招待。若拒收某項餽贈會冒犯或傷害某個商業關係，請代表 AIG 收下此餽贈並轉交給您的主管，其和您的指定合規主管將一起決定適當處置該餽贈的方式。

現金或相當於現金的物品，包括禮券、支票、旅行支票或匯票、投資證券、可流通票據、信用卡費用之清償或類似項目，不論其金額為何，皆不得以贈禮方式收受或給予。

業務單位或區域/地區可能有另外的餽贈及招待限制與報告要求。員工有責任瞭解並遵守他們所有適用的政策文件。



# 我們在商場上的承諾

## 適當的餽贈或招待，不論是給予或收受，皆應：

- 具備特定的業務目的。
- 有良好的品味，不鋪張、過度或揮霍。
- 使用相同來源且頻率合理。
- AIG 及收受方所屬組織的政策允許。
- 在交換的國家或地區，係屬合理、普通、符合慣例且合法。
- 非為不當影響業務決策。
- AIG 員工不得索求。
- 不可為現金或相當於現金的物品（如：禮卡），無論金額多寡。
- 如果是餽贈，價值不得超過 \$150 美元。

### 向政府官員提供的餽贈和招待

AIG 與許多政府擁有或控制的顧客有業務往來。這些客戶包括中央銀行、金融部門、退休基金及其他企業（包括航空公司和商業銀行）。根據適用的地方或國際反貪腐法律，這些顧客的許多代表均被視為政府官員。因此，與政府顧客接觸的員工必須意識到可能因與這些顧客進行交易而產生的潛在問題和風險。

在向這些顧客提供贈禮和招待時，必須特別謹慎。任何贈禮、招待或差旅皆必須符合 [《AIG 全球反貪腐政策》](#) 和當地法律。AIG 開展業務或業務所在的許多國家對其各自政府官員可以接受的餽贈、招待和旅行的價值設有限制。

除遵守 [《AIG 反貪腐政策》](#) 外，向政府官員提供的所有差旅、贈禮和招待必須符合 [《AIG 全球費用管理政策》](#) 以及任何適用的當地業務政策。

## 實現我們的承諾

### 餽贈與招待

- 絕對不容許會不當影響業務決策的商業餽贈及招待，無論是贈與或收受都一樣。
- 請記住，如果贈與人並未出席，那麼招待就應遵從餽贈政策的限制。
- 交換商業餽贈及招待時要尊重當地及文化上敏感禁忌的事情。
- 絕對不要提供或接受奢華餽贈或是昂貴鋪張的招待。
- 請勿要求餽贈、人情或招待。
- 如過被贈與或收受餽贈價值超過 \$150 美元時，應向您的主管與指定的合規合規主管報告，並將餽贈交給他們處理。
- 向任何非政府官員致贈超過 \$150 美元的餽贈前，應先取得您的主管和指定的合規主管的事先書面核准。
- 絕對不要提供任何會被認為賄賂或其他不當給付或餽贈的東西。在提供贈禮或招待給政府官員時，請遵守 [《AIG 全球反貪腐政策》](#)。在提供涉及政府官員且每人價值超過 \$50 美元的餐點，或向任何政府官員從事任何金額的餽贈、旅行或其他招待前，應先取得您的主管和指定合規主管的事先書面核准。

# 我們在商場上的承諾

## 與業務合作夥伴的關係

我們的業務合作夥伴是 AIG 的延伸。業務合作夥伴代表 AIG 執行業務時，應遵守本準則的宗旨、[《AIG 第三方行為準則》](#)及/或[《AIG 供應商行為準則》](#)和任何適用的契約規定。

AIG 員工被禁止之行為或被視為不當之行為，業務合作夥伴不得為之。我們必須完全確保客戶、生產商、代理和供應商不得利用其與 AIG 的關係或使用 AIG 的名義來從事任何欺詐、不道德或不誠實交易。

AIG 的業務合作夥伴不得向 AIG 的員工或與 AIG 有業務往來的其他方提供誘因，使其違反本準則的標準。

負責任地選擇和管理我們的業務合作夥伴是我們執行業務的關鍵。AIG 員工必須遵守[《AIG 全球商品與服務採購政策》](#)。具體而言，員工在簽訂合約、傳達任何正式要求及/或授權供應商提供商品及/或服務之前，必須先洽詢[全球採購服務部（「GS&PS」）](#)。

如果您對採購需求有疑問，應向 GS&PS 查詢。員工可以透過[AIG 本地支援工具](#)與 GS&PS 聯絡，取得與採購產品和服務相關的協助。

## 供應商多元化

正如[《AIG 供應商多元化政策》](#)的定義與說明，AIG 致力於包容、考慮和僱用多元化供應商。AIG 尋求與眾多企業建立供應商合作關係。對於跟 AIG 同樣專注且致力於促進包容性、多元性及努力提升並支持環境、社會及治理方面承諾的供應商，我們會特別重視。

我們希望每個人透過推廣使用符合資格的供應商，支持[《AIG 供應商多元化政策》](#)。

## 實現我們的承諾

### 與業務合作夥伴的關係

- 注意 AIG 的代理及其他代表的業務行為，確保他們以適當的方式提供我們的服務。
- 聘用潛在代理、顧問、獨立承包商及供應商的服務之前，請進行適當的盡職調查。
- 絕對不強迫或鼓勵 AIG 的供應商或代理進行不當的活動。
- 以尊重與體貼的態度對待供應商、代理及其他代表。

# 我們在商場上的承諾

## 公平交易

AIG 只會透過合法且道德的業務行為來取得競爭優勢。我們每個人和客戶、服務提供者、供應商及競爭對手做生意時，都必須使用公平的手段。不可以詆毀競爭對手或其產品與服務。AIG 不容忍利用操縱、隱匿、濫用特許資訊、故意不當陳述重大事實或任何其他不公平手段來利用任何人謀求利益。

### 實現我們的承諾

#### 公平交易

- 與客戶和供應商之間的業務往來必須展現我們對於公平競爭的承諾。
- 提供可信且精確的行銷資訊。
- 只會透過合法且適當的方法及可強化 AIG 誠信的方式，來收集與競爭對手有關的資訊。
- 絕對不可以使用不當或被質疑的方法收集與競爭對手有關的資訊。
- 在與 AIG 潛在或目前的客戶或業務合作夥伴業務往來時，不得不當地表示自己的身分或目的。

## 警告信號

### 反托拉斯與公平競爭

不同國家與不同州的反托拉斯與競爭法不盡相同。這些不同導致某些行為在一些國家或州是被允許的，而在其他國家或州則是被禁止的。如果您遇到下述任何活動，而不確定這類活動是否合法，請聯絡您的指定合規主管，以取得後續行動的建議：

- 企圖決定或控制顧客的轉售價格。
- 將客戶購買其他產品或服務做為銷售任何產品或服務的條件。
- 向客戶提供與其地位相類似的競爭對手更優惠的價格或條款。
- 限制客戶或供應商不得與競爭者交易。
- 以低於成本或其他不公平的定價方式或促銷手法銷售產品或服務。

# 我們在商場上的承諾

## 反托拉斯與公平競爭

AIG 在全世界積極而公平地競爭。我們希望透過優秀的產品與服務來維持及擴展業務，而非透過不當或反競爭的做法。我們會努力瞭解並遵守全世界的競爭與反托拉斯法律。

這些法律很複雜。不確定何為適當作法的員工應與其指定合規主管討論，以取得更多資訊並釐清疑慮。下列原則將協助您作出公平的業務行為及適當的競爭。欲瞭解有關此主題的更多資訊，請參見 [《AIG 全球反托拉斯與競爭政策》](#)。



要

- 在 AIG 參與的每一個市場積極且合法地競爭，以 AIG 的最佳利益，作出所有業務決策。
- 只會透過合法且適當的來源取得與 AIG 的競爭對手有關的資訊。
- 只會根據實際資訊對競爭對手或其產品或服務作出評論。



不要

- 與競爭對手正式或非正式達成協議，設定價格或其他銷售條款、操弄投標、設定生產或銷售等級，或者分配客戶、市場或地域範圍。
- 和競爭對手討論下列任一項資訊：價格、投標、客戶銷售、佣金、銷售條款、利潤、毛利、成本、產量、存貨盤點、供貨、行銷計畫或其他競爭性敏感資訊。
- 與競爭對手一起出席討論包括上述兩部分中所提主題的敏感資訊的會議。
- 與 AIG 外的其他人就與哪些供應商或客戶展開業務達成協議。
- 對競爭對手或其產品或服務進行未經證實或不實的比較。
- 從 AIG 的競爭對手或那些已知有義務要為這類競爭對手保密的人取得競爭性敏感資訊。
- 與第三方達成正式或非正式協議，不招募、招攬或雇用彼此的同事。



# 我們在商場上的承諾



## 競爭資訊

AIG 禁止以非法或不道德的方式取得競爭對手或供應商的機密資訊（包括商業機密）。只能透過合法且適當的來源取得 AIG 競爭對手的資訊。不得從 AIG 的競爭對手或已知有義務要為這類競爭對手保持機密的人取得競爭性敏感資訊。

切勿不當獲取、揭露或使用他人的商業機密。收到可能不當獲取的機密資訊必須立即向您的合規主管通報。

## 警告信號

獲得以下競爭情報時需謹慎：

- 保有取自前任雇主的文件或電腦記錄。
- 強迫或鼓勵 AIG 新進同事討論取自前任雇主的機密資訊。
- 透過任何可能被解釋為「諜報」或「間諜」或您不願意被全盤揭露的方式取得資訊。
- 不合理地相信第三方所說「商業情報係正當取得」的宣稱。



# 我們在商場上的承諾

## 問與答

**問：**資料隱私權法律是否只涵蓋醫療資料、社會安全號碼、信用卡號碼及金融帳號等敏感性個人資訊呢？

**答：**否，資料隱私權法律可適用於所有可識別或涉及個人身分的資訊（含公開資訊）。例如，有關行為和生活型態的資訊、聯絡資訊、偏好和網際網路協定（「IP」）位址、語音及影像等資訊，如能連結至可辨識身分之個人者，都可能視為受相關資料隱私權法律保護之個人資訊。

**問：**因合理的業務目的而接受餽贈或招待是什麼意思？

**答：**AIG 給付薪資僱請員工基於其最佳利益採取行動。基於合理業務目的收受招待的例子之一就是與業務合作夥伴吃中飯，藉以討論業務議題並建立更牢固的合作關係。相對來說，接受珠寶等個人用品餽贈並未增加 AIG 的業務利益。這類餽贈應該拒絕，因為這可能會破壞員工的忠誠度或製造對贈送者的義務。

**問：**為了讓我在 AIG 有更好的表現，我留了幾份從前任雇主那裡取得的文件。這些文件描述了前任雇主所採行的行銷方案。我可以在 AIG 使用這些文件嗎？

**答：**如果文件內含有您前任雇主的機密或專屬資訊，您就不能使用或分享該資訊。對於員工自其前任雇主或其他第三方取得的機密資訊，AIG 期盼所有員工都能遵守相關的揭露或使用限制。在諮詢您的指定合規主管之前，您不能使用或分享這份資訊。

**問：**我想用 10 萬美元購買新的軟體解決方案。該解決方案是業界常用的主要產品，有助於 AIG 達成其業務目標。我不確定是否需要簽約，但我確認提供此解決方案的公司有核准的類別基礎之風險評估（簡稱「CBRA」）。我可以繼續與該供應商協商嗎？

**答：**否。AIG 要求員工遵守《AIG 全球商品與服務採購政策》。任何在這個價格點的新聘用或採購都需要簽約。與供應商進行任何溝通之前，應該透過採購申請讓 GS&PS 參與溝通。如果您不確定是否要簽約，請務必諮詢 GS&PS。

# 我們對股東的承諾

股東將其資產委託給我們。

AIG 藉由在執行所有業務行為時誠信行事以保護這些資產。

# 我們對股東的承諾

## 財務與稅務報告

股東、業務夥伴、監管機構、分析師和一般大眾仰賴我們財務報告和稅務記錄的完整性，藉此評估 AIG 的營運結果和財務狀況並支持其決策。

我們的財務報告必須真實、完整、及時、公平、準確且可以理解。為確保我們能一直符合這些要求，唯有獲得授權的員工可以對外提供財務報告。

我們必須依據我們營運所在司法轄區的相關租稅法律申報稅務，而且申報內容必須正確完整。對於意圖違反相關租稅法律的任何人，我們絕對不會協助其從事任何該等作為，其中包括規避稅款繳納，或者對租稅主管機關隱瞞資訊。此外，僅有授權員工與代理人得向外部人提供 AIG 稅務相關資訊。

## 正確的業務記錄

業務記錄的編製應絕對誠實而精確。關於業務記錄的資訊絕不可以偽造或修改。在維護 AIG 的記錄時，絕對不可以不誠實或欺騙，或企圖誤導 AIG 的管理階層、稽核人員、主管機關或股東。業務記錄包括紙本副本、電子記錄、電子郵件、即時訊息、視訊及電子儲存媒體等任何媒介中所包含的資訊。

## 記錄管理

我們必須始終遵守 [AIG 全球記錄與資訊管理政策](#) 以及所有適用記錄及資訊管理的政策、標準、指導原則和程序。這些文件的管制範圍適用於保留及處置任何媒介中由 AIG 建立、接收或保存的資訊，包括但不限於紙本副本、電子記錄、電子郵件、即時訊息、視訊及電子儲存媒體中的資訊。

我們必須在適用保留清單上指定的期間（「保存時間表」），保留對於 AIG 營運及管理具可觀價值的資訊，及/或根據法律、監管或業務保存規定必須留存的資訊（「公司記錄」）。無論如何，在未收到保留通知的情況下，非公司記錄（包括複印件、草稿、臨時資訊）及公司記錄（根據適用保存時間表保留期限已屆滿者）應予以處置。

「保留通知」（有時稱為法律保留）係指示來自內部 AIG 法律顧問的指令，要求員工保留涉及未決或合理預期之訴訟的文件或資訊（無論為紙本或電子形式，亦無論其儲存或保存於何處）。

收到保留通知後，您必須立即採取行動留存屬於保留通知指定類別的任何文件及資訊，且不得刪除、銷毀或以任何其他方式更改，直到收到內部 AIG 法律顧問的書面通知，表示保留通知不再有效為止（無論適用保留時間表內的保留期限是否已屆滿）。若有關於保留通知的任何問題，應詢問發出保留通知的個人。



# 我們對股東的承諾

## 保管 AIG 的資源

AIG 的首務是保護人員和財產。公司成立全球安全部，其職責是為了支援 AIG 人員、顧客以及實體資產的保護和安全。

### 實體財產

AIG 的財產，包括不動產、資料、基礎架構、設備及用品，都必須受到保護，以避免遭人不當使用、損毀、竊取或以其他不當方式處置。

### 個人安全

全球安全部透過遏止、偵測和回應措施，努力識別並降低 AIG 員工、資產及財產方面的風險；這個措施由一個涵蓋不同區域的安全團隊執行，成員遍布全球而且擁有執法、軍事及私部門安全方面的背景。

該部門的全球安全營運中心 (GSOC) 全天候運作，主動回應 AIG 執行業務所在地的安全與資安事件，同時收集和分析資料，並為出差人員提供協助。

員工應對於安全性保持警戒，並應立即向全球安全部通報任何可疑事宜。尤其重要的是，要及時通報任何對員工的威脅以及可疑的職場暴力情況。緊急情況下，如有需要請務必撥打您當地的緊急聯絡電話。

### 旅行安全

全球安全部在員工商務旅行期間給予積極支援，以確保採取適當的風險緩解措施。工作人員必須遵守 [AIG 全球費用管理政策](#) 並使用首選的 AIG 線上預訂工具或旅行管理公司來預訂行程。這樣做能使 GSOC 瞭解員工的旅行計畫；從而能夠在緊急情況下迅速反應以提供協助。

如有問題，請致電 +1-212-458-2020，或寄電子郵件至 [gsoc@aig.com](mailto:gsoc@aig.com)，也可以聯絡您各自的區域安全主管以獲得協助。

## 智慧財產

AIG 智慧財產包括但不限於創造性的作品、過程或發明，通常具有商業價值。與 AIG 業務有關的智慧財產分為五個類別：商標及服務標記、著作權、域名、專利及商業機密。我們每個人要保護屬於 AIG 及其業務合作夥伴的智慧財產，並尊重第三方的智慧財產。

在符合當地法律限制下，員工可能會被要求向 AIG 轉讓任何在 AIG 開發或使用 AIG 專有資訊所開發之發明（無論是否受專利保護）。

## 實現我們的承諾

### 智慧財產

- 絕對不可以不當使用 AIG 的智慧財產。
- 未經核准，絕對不可以揭露非公開的智慧財產。
- 透過適當方式取得或協助他人取得專利、商標、服務標記或著作權來保護 AIG 的智慧財產。
- 非經許可，絕對不可以使用前雇主的智慧財產。
- 除於授權合約內指明者外，絕對不可以使用或複製軟體或文件。AIG 尊重開發者或經銷商對軟體設下的使用限制。

# 我們對股東的承諾

## 專屬資訊/商業機密/機密資訊

離開本公司後，您不得使用或揭露您因受僱本公司而存取或獲得的任何專屬資訊、商業機密或機密資訊。這些資訊包括但不限於商業計畫、客戶資訊、供應商資訊、價格資訊、競爭情報及員工資訊。

例如，您不得在預計離開 AIG 時，將機密資訊轉寄到您個人的、非 AIG 電子郵件、電腦或其他設備。在終止僱傭關係日期之前，您必須交回所有機密資訊。本條款補充但不會取代根據您已跟 AIG 簽署協議中任何個人保密約定所規定之任何保密義務。

在您受僱於 AIG 或離開之後，您的保密義務並不會免除您對 AIG 或政府機關（未知會 AIG）做出實際或疑似違反本準則、法律或法規的行為。向政府機關提出申訴、與其通訊、

## 警告信號

### 避免做出下列行為，保護我們的敏感資訊

- 在可能被他人聽到的情況下，大聲或公開地討論機密資訊。
- 未經授權，且未簽署保密協議，便與第三人討論 AIG 的專屬資訊。
- 未取得適當核准且不瞭解該客戶或供應商關係，以及不確定該資訊是否為機密，便與客戶或供應商討論 AIG 的專用資訊。
- 不當丟棄機密性的草稿及筆記。

## 資金

AIG 的資金僅供 AIG 業務上之合理使用。為支付業務費用而核發給員工的企業信用卡不得用於支付私人花費。我們每個人都有責任保護 AIG 資產不被不當使用或偷竊，並確保在使用 AIG 資金時 AIG 能換得有價值的事物。我們只能根據 [《AIG 全球費用管理政策》](#)，就實際、合理和獲得授權的業務費用進行核銷。





# 我們對股東的承諾

## AIG 技術資源

AIG 的技術資源以及可透過其存取的資訊，是 AIG 的寶貴資產。我們每個人都有責任保護 AIG 的技術資源（無論資產是在 AIG 辦公室、家中或任何其他地點使用）以及儲存在其中的資訊，避免未經授權的存取、損壞、遺失或盜竊，並在使用 AIG 技術資源時遵守所有適用的 AIG 政策。您應在使用 AIG 的技術資源時運用良好的商業判斷力，並以促進道德商業慣例的方式使用 AIG 的技術資源。

**AIG 技術資源**是指而且包括任何 (1) AIG 提供或核准的電腦，電腦網路、電腦應用程式、成像裝置、儲存裝置或媒體、行動運算裝置或任何其他資訊科技硬體或軟體；以及 (2) 其他公司資訊科技資源，例如電話（含行動電話）、透過 AIG 網路存取網際網路、閉路電視及建築物門禁系統，以及在每個案例中，其資料、資訊、檔案及/或該等資源中包含的記錄。AIG 技術資源示例包括但不限於：

- 筆記型電腦、桌上型電腦和 WYSE 終端機
- AIG 提供或核准的軟體應用程式
- AIG 提供或核准的行動電話，或註冊 AIG BYOD 計畫之個人行動電話上的 AIG 容器
- AIG 提供或核准的平板電腦（例如 iPad、Microsoft Surface 平板電腦），或個人平板電腦上已註冊 AIG 自帶裝置 (BYOD) 計畫的 AIG 容器
- OneDrive 和 SharePoint
- 語音信箱、電子郵件、簡訊、文字訊息和即時訊息服務與訊息
- 內部網路 (Connect) 和內部網路
- 文件、試算表和其他資料、資訊、檔案及/或記錄

代表 AIG 執行業務時，員工只能使用 AIG 的技術資源，且 AIG 技術資源必須主要用於合法的 AIG 業務目的。為避免疑慮，非 AIG 電子訊息帳戶和語音信箱不得用於 AIG 相關的業務通訊。除非 AIG 政策或適用法律或勞動協議禁止，否則偶爾、偶發和適當的 AIG 技術資源個人使用（例如撥打或接聽有限次數的個人電話），如果使用不會干擾您的工作績效、對 AIG 技術資源的運作造成不當影響、對 AIG 造成額外風險，或違反任何其他 AIG 政策、指南、標準或適用法律，則允許使用。

AIG 的技術資源不得用於：

- (1) 建立、存儲或傳輸敵意的、惡意的、非法的、色情的、歧視的、騷擾的、威脅的、褻瀆的、辱罵的或誹謗的資訊；
- (2) 故意存取內含類似內容的網際網路網站或其他線上服務；
- (3) 存取線上平台以上傳、提供或以其他方式使用 AIG 公司資訊，除非該平台已透過 AIG 政策和標準所要求的技術、法律、合規和其他盡職調查流程獲得核准；
- (4) 上傳或下載任何第三方智慧財產權（例如軟體、電影、音樂、影像等），除非 AIG 對此類內容擁有適當權利；
- (5) 進行非 AIG 相關的業務或個人政治活動。

# 我們對股東的承諾

## 問與答

**問：** 我認為我在即將納入公開披露文件裡的財務摘要中發現了錯誤。我該如何提出這項顧慮？

**答：** 最為重要的是，您應通知有權處理這個問題的人。這項錯誤可能很嚴重。您有責任立即向適當人員提出顧慮。若您不確定，請諮詢您的主管、指定的合規主管，或撥打合規協助專線 **+1-877-244-2210**，或寄電子郵件至會計熱線 [accountinghotline@aig.com](mailto:accountinghotline@aig.com)。

**問：** 我的主管要求我寫一份 \$30,000 美元的採購單。她的支出權限只有 \$25,000 美元。我可以將這份訂單分成兩份採購單來迴避更高層的核准嗎？

**答：** 不可以。未取得適當核准會違反 AIG 政策，該政策的目的是為了確保適當的內部會計控制及有效的經營。如果向您的主管通報會讓您覺得不自在，請向您的指定合規主管發出警示通知。

**問：** 我之前和其他幾名 AIG 主管在飯店的會議廳開會。午餐的時候，每個人都把筆記型電腦留在未鎖上的會議室裡。我覺得不太好，但我也這麼做了。我當時應該採取別種作法嗎？

**答：** 是的，當時您應該採取不同的處理方式。筆記型電腦及其中所含資訊屬於 AIG 的財產，而且經常含有 AIG 公司資訊。您有責任確保該設備及其資訊受到保護，不會喪失、失竊或被不經意地揭露。您和同仁當時應該自行保管設備/房間，或選擇某個人現場保管設備。

**問：** 我剛得知有某供應商的員工對我們的網絡取得廣大的存取權。我不認為他們在作業時需要這樣的存取權。這不是讓 AIG 的資訊暴露在風險下嗎？我該怎麼做？

**答：** 您可能是對的，但您並未掌握全盤資訊。您應該先和主管討論本狀況。如果需要採取進一步行動，您或您的主管應聯絡您的指定合規主管。

# 我們作為企業公民 的承諾

透過我們的產品、服務及負責任的業務行為，AIG 致力提升我們工作、生活以及服務客戶的每個社區。AIG 遵守適用於我們業務的法律及法規。

# 我們作為企業公民的承諾

## 永續經營

AIG 對永續經營的承諾，將透過解決社會與環境相關議題，協助各個社區為未來作好準備，並同時促進經濟發展。在目標和價值觀的驅動下，我們的目標是採取全面性的方法實現永續發展承諾，包括在 2050 年以前讓保險和投資的產品組合以及我們本身的營運達成淨零排放。我們的方法支持我們的商業策略並滿足許多重要利害關係人的期望，包括投資人、監管機關、顧客、經銷合作夥伴、供應商與員工。

透過 AIG 員工永續經營網絡，員工可以支持 AIG 更廣泛的永續經營工作計畫，以及從更當地的基層參與倡議。這個網路為員工提供論壇，讓他們能隨時掌握全球永續經營和氣候相關努力的最新消息，並且跟全球有共同理念的員工互相聯繫。

AIG 身為全球保險公司，已經準備好發揮風險專業和資料驅動理念，幫助減少溫室氣體排放，以及支持我們的顧客和社區轉型至低碳經濟。

如欲瞭解更多 AIG 永續經營工作的相關資訊，請造訪 [AIG 永續經營網站](#)。

## 全球企業公民

AIG 致力於讓員工以他們的技能、經驗、知識和熱情，回饋我們服務的社區。

AIG 員工透過 AIG 的志工活動休假計畫 (Volunteer Time Off Program)，每年可以請最多 16 個小時的志工假（按小時遞增），為非營利/慈善機構包括學校擔任志工。AIG 也很榮幸能透過 AIG 比照金額獎助金計畫 (Matching Grants Program)，支持慷慨助人的員工。只要符合資格的員工及／或其配偶或伴侶向合格組織進行捐贈，AIG 會向該機構捐出該員工捐贈數額 2:1 的金額，每年上限 \$10,000 美元。

AIG 愛心同事基金（簡稱「基金」）提供救濟，幫助員工克服因符合條件的事件和支出而發生的不可預見之財務困境。員工捐款給基金，即有資格透過配對補助金計畫獲得配對捐款。

AIG 認真看待當地合作夥伴與社區投資事宜，我們在非營利方面的合作範圍，反映出我們員工的多元性。AIG 協助全球非營利合作夥伴推動其使命，同時幫助員工與慈善界建立關係。目前 AIG 不受理任何自行提案之獎助方案。

參與這些計畫的員工或代表 AIG 進行捐贈的員工，均有責任證明自己瞭解並遵守計畫指導原則及 AIG 員工手冊所列要求。AIG 視員工的慈善義舉屬個人私領域行為，不應向員工施壓，要求他們進行義工服務、捐款、或使用配合獎助金計畫。涉及這些計畫的任何問題，應向 AIG 全球企業公民部提出。《全球企業公民政策、標準、指導原則及程序》適用於所有員工，確保我們能秉持對 AIG 品牌最有利的標準，並且讓員工有機會推動有意義的社會影響。

如果想知道更多有關 AIG 企業公民的相關工作，請前往 [AIG 企業公民網站](#)。



# 我們作為企業公民的承諾

## 政治活動

規範公司政治活動、遊說及獻金的法律及規則很複雜。AIG 的政府事務小組（美國聯邦、美國州政府和國際）會確保哪些活動被允許並符合 AIG 的商業策略。[AIG 政治遊說及政治活動政策](#)已對政治活動的限制作出明確規定。

- 如政策所述，未經適當的政府事務小組或法務部門事先批准與協調，任何員工都不得代表 AIG，針對政治運動或政治遊說而聯絡當選或獲任命的政府官員。
- 若未事先諮詢適當的政府事務小組，AIG 資金或財產不得用於政治用途。
- 只有經授權的代表可代表 AIG 向競逐民選公職的候選人提供政治獻金。

個人政治活動或利益不得與 AIG 責任發生衝突，或暗示 AIG 給予支持。在自願性質的政治活動中，除非法律允許，否則任何員工都不得使用 AIG 的名義，暗示贊助或支持該項活動或使用公司資源。欲競選公職的 AIG 員工，必須先獲得 AIG 全球合規長的書面批准，且除了表明自己是 AIG 的員工之外，不得使用 AIG 的名義行事。

## 證券交易

在執行 AIG 的業務時，員工常會得知與 AIG 或其他公司的重大非公開資訊。

在持有重大非公開資訊時交易證券，或將該資訊「透露」給他人違背了 AIG 政策，並違反了有關法律。

有關證券交易（包括 AIG 證券及其他公司的證券）的限制，詳情請參閱[《AIG 全球內線交易政策》](#)，該政策適用所有員工及其直系親屬。一般而言：

- 當您持有 AIG 重大非公開資訊時，不得買賣或以其他方式對 AIG 證券進行交易。
- 如果您在受僱於 AIG 期間持有另一家公司的非公開重大資訊，則您不能直接或間接購買或銷售該家公司的證券。
- 當您持有有關 AIG 或其他任何實體的重大非公開或機密資訊時，如果您是在受僱於 AIG 期間獲得這類資訊，則您不可以把該資訊交給（或「暗示」）他人或建議任何人買賣 AIG 或該公司的證券。

禁止所有員工及直屬親屬參與以下活動：

- 涉及 AIG 證券的避險交易；
- 「放空」AIG 證券；
- 交易與 AIG 證券有關的衍生性證券，如買權選擇權、賣權選擇權、遠期合約、利率交換選擇權或組合式利率選擇權。
- 使用 AIG 證券支持保證金債務、貸款或其他信貸延展；以及
- 抵押 AIG 證券。

按照[《AIG 全球內線交易政策》](#)的定義，身為「指定主管」及「知情人士」的員工須遵守額外限制。

在參與任何證券交易活動之前，應查閱[《AIG 全球內線交易政策》](#)，以確定該政策是否允許您進行交易。此外，AIG 某些子公司員工的個人交易活動可能必須遵守其他內部交易政策，包括事先審核和報告的義務。

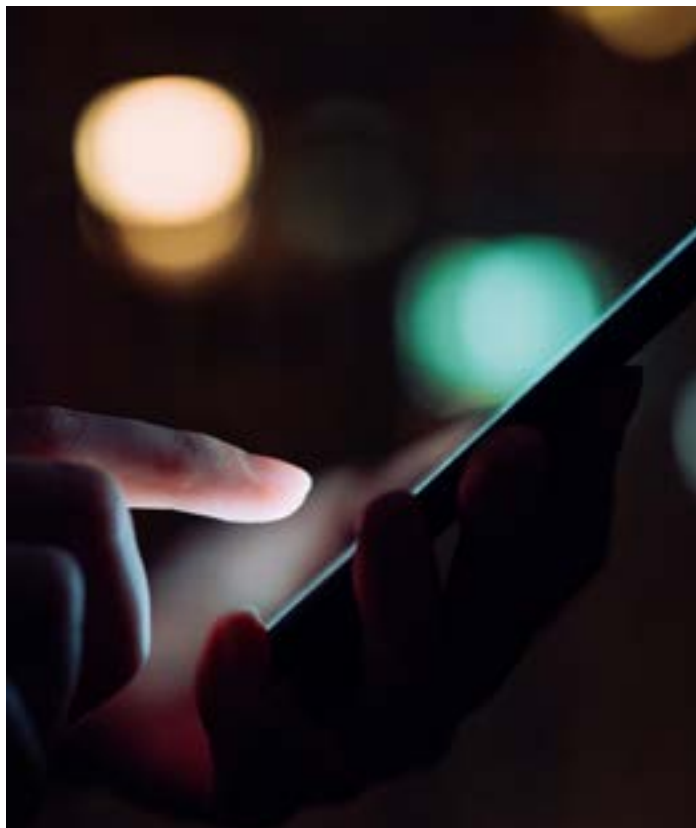
有關[《AIG 全球內線交易政策》](#)或上文所述規則與限制的任何問題，應向 [AIGtradingpreapproval@aig.com](mailto:AIGtradingpreapproval@aig.com) 提出。



# 我們作為企業公民的承諾

## 預防洗錢

AIG 承諾將盡其責任，協助防制洗錢及資助恐怖份子的行為。這些責任通常包括識別顧客、監督顧客活動及依據適用法律通報可疑或不尋常的活動。員工必須遵守 AIG 及其業務單位所制定的洗錢防制政策。可疑活動通報的時機很重要。如果您擔心某項活動可能不尋常或可疑，請應盡快聯絡您的主管，或指定的合規主管。欲瞭解此主題的更多資訊，請參見 [AIG 全球洗錢防制政策](#)。



## 經濟制裁、反杯葛法令與出口管制法令

為遵守美國及其他相關經濟制裁計畫，員工不得與以下個人或實體開展業務或使其受益：

- (1) 指定個人或實體（參與諸如全球恐怖主義、武器擴張或毒品販運等某些活動，或與之相關的活動）；
- (2) 及 (2) 某些國家、其政府（包括政府代理人及國有實體）、國民以及位於這些國家的私人實體；以及
- (3) 由一名或多名受制裁者以直接或間接方式持有 50% 以上股份的任何實體。若要判斷某方是否受到前述限制，請諮詢您的指定合規主管。涉及某個已確認受制裁方或員工不太確定之事務，務必諮詢企業合規金融犯罪小組 (Financial Crimes Group；簡稱 FCG)。

身為全球性的公司，AIG 的員工被要求遵守多個司法行政區的經濟制裁或禁運法令。由於各國法律可能彼此相互牴觸，因此在該等情況下，請務必聯絡 FCG。

除經美國政府支援外，AIG 員工不得參與杯葛行動。如有人要求您參與，或提供會被用於推動此類杯葛行動的資訊，請立即將相關事項與您的指定合規主管通報。

員工必須遵守相關出口管制法律。如欲判斷出口或轉出口、或承保該等出口或轉出口的保險事宜是否受管制或禁止，請諮詢您的指定合規主管。

欲知更多有關這些主題的資訊，請參見 [AIG 全球經濟制裁政策](#)、[AIG 全球反杯葛行動政策](#)以及 [AIG 全球出口管制政策](#)。

# 我們作為企業公民的承諾

## 與公眾的溝通

僅獲授權者可代表 AIG 發言，而其所提供之資訊必須完整、公平、準確、即時且可理解。所有由媒體提出的要求，必須不予置評地轉交給 AIG 的企業傳訊部，或支援相關業務單位的傳訊團隊。不允許員工在未獲授權的情況下對媒體上做出陳述或回答其問題。

所有由經紀自營商、分析師、投資主管、其他證券市場專業人員以及 AIG 的證券持有人提出的要求，必須不予置評地立即轉交給 AIG 的公司投資關係部。

如果與 AIG 相關的任何重大非公開資訊在任何外部溝通行為中被無意揭露，則必須立即通知 AIG 的法律總顧問，以便可以立即作出公開揭露。

所有的 AIG 事業與員工在代表 AIG 向大眾傳播資訊時，必須讓大眾更容易取得資訊和服務，包括但不限於透過網站、表格或其他通訊裝置提供資訊。每一個國家市場、AIG 業務單位、及企業職能都有義務透過執行及維護符合相關國家、州及當地無障礙法律（包括 1990 年美國殘障人士法案）的相關控制措施，確保本政策的遵循。

## 與主管機關以及其他政府官員的溝通

對於由監管機關和政府官員（透過 AIG 與監管機關間正常關係管道以外的管道）提出的詢問，在做出回應前，應立即向全球合規及監管部代表（如指定的合規主管、指定的業務單位律師或監管團隊）通報。對主管機關的答覆必須包含完整、符實且精確的資訊。在主管機關進行檢查或調查時，不得將文件隱匿、銷毀或修改，亦不得對主管機關說謊或為誤導性陳述。

## 社群媒體

社群媒體使用會對 AIG 的聲譽產生影響。社群媒體或網站以及讓使用者與他人互動的線上工具，可能會洩漏 AIG 的機密或專用資訊，傳送有關 AIG、其員工及／或客戶的非法騷擾、威脅、誹謗或歧視評論，或者違反地方、州或聯邦法律，或者自律組織的規則。即便部分社群媒體網站無法透過 AIG IT 系統進入，但是 AIG 對於您在工作時及工作外的社群媒體使用情形，仍具有相關利益。除非您獲得管理階層的明確授權代表 AIG 發言，否則您在使用社交媒體時，必須明確表明所表述的觀點僅是您個人的觀點；在任何情況下絕對不可以給人您是代表 AIG 發言的印象。如對社群媒體的使用或規範社群媒體使用之適用[政策](#)或[指導原則](#)有任何問題，應諮詢指定的合規主管、AIG 企業傳訊部或全球員工關係部。

## 政府業務

與政府做生意的風險可能與在商場上做生意不同。與國際、聯邦、州及當地機關簽約有關的法律，其規定通常會更嚴格、更複雜。部分在商場上可被接受的行為及作法在公領域是禁止的。因此，在作成與和政府機關做生意有關的決策之前，應諮詢管理階層或您的指定合規主管。



# 我們作為企業公民的承諾



## 反貪腐和賄賂

我們絕對不可以使用不當的方法來影響他人的商務判斷。AIG 的員工、代理商或代表 AIG 的第三方，概不得為了取得或保有業務或任何業務互動中的不公平優勢，而向他人提供賄賂或其他不當利益。

絕對不可以為了取得或保有業務或獲得不當的優勢，而向政府的官員或職員支付或承諾支付有價值之物。政府控制或其全部或一部分由政府持有之企業的員工也屬於政府官員。

反貪腐法律亦禁止製作不正確或錯誤的帳簿與記錄，並要求公司對公司資產與會計制定並維持適當的控制措施。所有 AIG 員工及主管（無論其位於何處），除遵守所在國的反貪腐法律之外，還要遵守美國反海外貪腐法 (Foreign Corrupt Practices Act)。

任何 AIG 員工如知悉，或善意懷疑任何違反前述任何法律、規則或政策之情事者，必須迅速向其指定合規主管通報。欲瞭解此主題的更多資訊，請參見 [《AIG 全球反貪腐政策》](#)。

# 我們作為企業公民的承諾

## 問與答

**問：**我聽主管說，將在四週內公開的新開發產品會使用新的供應商。投資該供應商看似是個不錯的投資構想。我可以讓其他人知道嗎？

**答：**不可以。這類型的資訊會被認定為重大非公開資訊。您不可以持有時進行交易，也不可與其他人分享。

**問：**如果某位媒體人詢問我對於 AIG 財務展望的看法，我可以詳實陳述並提供我的意見嗎？

**答：**不行。若未事先獲得 AIG 企業傳訊部的核准，您不應對傳媒作出包括個人評論在內的任何評論。對於媒體提出之資訊要求，您不應給予評論，並且應立即轉交給企業傳訊部。

**問：**有位國營公司的執行主管建議，如果我們能捐款給當地某個慈善事業，他相信我們在該國的銷售成果會更好。這項提議令我不自在。我該怎麼做？

**答：**您覺得不自在是對的。付這筆錢可能會違反反賄賂法律。請與您的指定合規主管討論這個情形。



AIG 的《行為準則》並非僱傭契約。本行為準則內容亦不得被解釋為對薪資或其他任何工作條件作出任何保證或建立契約關係。AIG 員工有權在符合任何書面僱傭安排規定下，於任何時間，基於任何理由，終止其僱傭關係。同樣的，AIG 在符合所有相關法律及任何書面僱傭安排規定限制下，有權解僱或懲戒任何員工，無論是否具備正當理由或是否發事先警告通知。

員工可以到 AIG 的內部網路參閱 AIG 企業政策。