



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。



美国中联集团

利益冲突政策

政策生效日期：2019年3月15日

简介

美国中联集团及其业务单位、子公司以及分公司,包括但不限于锐崙保险经纪人股份有限公司(锐崙)及定律安侯保险代理有限公司(安侯)(以下合称**中联集团**或**公司**),皆致力于最高标准的专业服务及职业道德操守,以遵守美国证券法律以及其他应当适用的法律。

为实现这一目标,作为一名中联集团员工,以公司最大利益作为出发点行事,并执行合理判断是你的义务,你应确保上述义务不受个人利益或者你的其他责任义务所影响。当你的个人活动或者关系妨碍到你关于实现公司利益最大化的判断及客观性时,将产生利益冲突。本利益冲突政策(**政策**)的目的在于帮助你识别并处理已有的或潜在利益冲突的情形。

哪些人是本利益冲突政策的适用对象?

本政策适用于中联集团的所有董事、高管和员工(无论其所在地点),以及代表公司利益的第三方代理机构(以下合称**成员**)。

违反此政策的员工 - 包括未于劳动关系开始前或劳动过程中产生的利益冲突向公司披露、作出不完整、不准确或者具有误导性的披露、未能对业已披露的利益冲突的任何变更向公司报告,或违反旨在解决利益冲突的条件或决议,将受到公司纪律处分,且在当地法律允许的情况下,最严重可解除劳动关系。

什么是利益冲突?

利益冲突指外部利益(包括财务或者个人利益)与公司利益或者与个人工作相

关的职责产生冲突或疑似产生冲突的情形。作为一名成员，你应该随时以公司最大利益为中心，杜绝外部利益对你的工作职责产生影响。你不得利用你在公司的职位，或公司与任何第三方的关系包括客户、消费者、代理机构、供应商、承包商或者其他业务伙伴（以下合称**相关人员**）以实现私人利益或为自己、家庭成员或朋友牟利。

利益冲突的例子有哪些？

由于无法穷尽列举所有产生利益冲突的情形，此政策列举了几项产生或疑似产生利益冲突的最常见的情形。本政策也许未能涵盖由当地习俗或者惯例所导致利益冲突的特别情形，但上述情形仍适用本政策。作为一名成员，你必须避免任何形式的利益冲突，并对导致个人利益与公司利益产生冲突或者可能产生冲突的情形加以识别。

外部劳动关系或服务

未经公司合规部门预先书面批准，你不得在本公司任职期间与其他单位建立劳动关系，或向第三方提供服务，例如担任顾问、代理人、员工、高管、董事会成员或者咨询顾问。在第三方兼职或向其提供服务会妨碍你为公司工作并造成潜在利益冲突。

识别潜在利益冲突并向公司合规部门披露是你的义务。

私人利益

你不得接受不正当的私人利益或者利用公司职务为家庭成员、朋友或者业务合作伙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于：

违法收受费用或收取「回扣」

你不得接受相关方为从公司获取业务机会或其他利益为目的而提供的任何数额的利益费用、「回扣」或者贷款。

礼品与娱乐

不应以公司业务或公司其他利益换取相关人员的现金、礼品、娱乐或服务。然而，根据公司政策，偶尔提供的与讨论日常业务或发展商业关系相关的商务礼品和娱乐（如立即食用的食品或饮品）通常被认为是可以接受的。

如需进一步指导，请参阅【交际费报支办法】，以了解可接受礼品及娱乐的范围及有关批准程序。

商机

你不得将透过使用公司财产、资产或信息而获得的外部商机据为己有。不得借助本应属于公司的机会而为公司谋取私利。如果你得知某一商机可能符合公司的商业目的或惯例，你必须向公司披露此机会。

未经事先批准，你不得将个人商品或服务或家庭成员及朋友的商品或服务销售给公司（超出你的指定或隐含职责范围之外）。如果任何此类销售获得批准，这些商品或服务的所付价格不得高于本公司在公开市场购买类似商品或服务的价格。

此外，切记避免参与与公司的商业活动相竞争的活动、投资或联合。

不当使用中联集团财物

为保证公司合法运营及保护公司利益，未经适当授权，不得使用或允许他人使用公司的财产或服务。禁止擅自移走公司材料、设备或用品，或擅自使用公司财产，此类行为可被视为盗窃。

不当使用中联集团信息

你不得向公司以外的任何人披露或提供公司任何敏感或机密信息（包括但不限于财务数据、商业秘密、未来计划）。同样地，你不可因个人利益或家人或朋友的利益，征询或使用通过在本公司就职而获得的相关人员的机密信息。

金融投资与安排

为了贯彻公司高度诚信原则，你不得持有客户、其它保险公司或公司竞争对手的重大经济利益。如果你或者你的家庭成员（或与其有密切私人关系的他人）持有客户、其它保险公司或公司的竞争对手的重大经济利益，你必须立即就此经济利益向公司合规部门披露。

当面临利益冲突时，你有哪些责任和义务？

一旦得知任何有关利益冲突或潜在利益冲突的信息，你应该立即披露此类信息。本披露义务适用于知悉或任何讯息有关任何潜在利益冲突或潜在违反本政

策的行为，包括涉及本公司其他相关人员的情形。

你务必立即联系你的直属主管，口头或书面均可；如果该行为涉及你的直属主管，请尽快与合规部门联系。请提供尽可能详细的信息。

公司政策积极鼓励所有成员提出任何疑虑。请参阅公司的行为准则，获取更多联系方式。

公司将如何处理我们的报告？

合规部门将酌情与有关人员协商，确定是否存在利益冲突。涉及首席执行官或董事会成员的利益冲突将被迅速报告至审计委员会。

管理层解决此类冲突的方式有：实程序性保障措施、取消员工在冲突领域的自由裁量权、转移工作职责、委派其他员工或禁止参与冲突事件。

禁止报复

针对有关潜在利益冲突或违反本政策行为的善意报告，或对相关调查的配合的职员，而实施任何形式的处罚、反击、恐吓或报复是公司严格禁止的行为。