



Índice

1	Objeto	2
2	Ámbito de aplicación	2
3	Origen, aprobación y vigencia	2
4	Misión, compromiso y valores	3
5	Modelo de conducta	4
5.1	Principios	4
5.2	Normas de comportamiento	5
5.2.1	En las relaciones con los empleados	5
5.2.2	Ante situaciones de conflicto de intereses	5
5.2.3	Tratamiento de la información	6
5.2.4	En las relaciones con el entorno	6
5.2.5	En relación con los recursos, medios, bienes e instalaciones	8
6	Responsabilidades	9
7	Cumplimiento del código de conducta	9
8	Régimen disciplinario	10
9	Difusión del código de conducta	10
10	Control de cambios	11

Código de Conducta

1 Objeto

El presente Código de Conducta de GES Seguros y Reaseguros S.A. (en adelante “GES”) presenta una descripción general de los principios y normas que deben guiar el comportamiento de las personas a las que resulta de aplicación, en sus relaciones profesionales con terceros y con la sociedad, consolidando una cultura y unas pautas de actuación responsables que deben ser compartidas, aceptadas y respetadas por todos.

2 Ámbito de aplicación

Este Código de Conducta **resulta de aplicación** a todos los miembros del Consejo de Administración y empleados de GES (en adelante, “**Personas Sujetas**”), con independencia de cuál sea la modalidad jurídica que determine su relación laboral, de la posición que ocupen en la estructura organizativa, o del lugar geográfico en el que desempeñen su trabajo.

La aplicación total o parcial del Código **podrá hacerse extensiva** a cualquier persona física y/o jurídica relacionada con GES (mediadores, proveedores...), cuando así convenga para el cumplimiento de su finalidad y sea posible por la naturaleza de la relación. Sin perjuicio de ello, GES promoverá y difundirá los contenidos y principios de este Código de Conducta entre sus colaboradores, proveedores y todas aquellas personas con las que se relacionen en el ámbito de su actividad.

3 Origen, aprobación y vigencia

El presente Código de Conducta recoge las pautas de actuación responsable que GES viene aplicando desde su constitución, promoviendo además su aplicación entre las Personas Sujetas, entre sus proveedores y mediadores y, en particular, sus agentes.

Este Código de Conducta ha sido aprobado en la reunión del Consejo de Administración de la Sociedad celebrada el 21 de julio de 2016, previo informe de la Comisión de Auditoría y Control, y tiene vigencia indefinida.

El Código será objeto de revisión y actualización con la periodicidad que lo requiera.

4 Misión, compromiso y valores

MISIÓN. La misión de GES es aportar seguridad a las familias, progreso a las empresas y bienestar a la sociedad.

COMPROMISO. GES está comprometida en su actividad diaria, entre otros, con:

- Sus clientes: garantizar la satisfacción de sus clientes mediante una oferta de productos y prestación de servicios de calidad.
- Sus empleados: crear las condiciones adecuadas para su desarrollo profesional y personal que favorezca su implicación con la consecución de la Misión de GES.
- Sus accionistas: mantener su confianza, con comportamientos éticos, garantizar la sostenibilidad de la compañía y generar valor a su inversión.
- La sociedad: mejorar la vida de las personas a través del seguro y colaborar con el progreso y el bienestar de nuestra sociedad.

VALORES. Los siguientes valores son sobre los que deben cimentarse la compañía, que la identifican y diferencian:

- *Confianza:* Somos íntegros y cumplimos nuestros compromisos. Queremos responder a las expectativas creadas en nuestros clientes. Nuestra solidez es la base de su seguridad.
- *Hoy más mañana:* Construimos relaciones estables y con vocación de permanencia. Ante los cambios nos adaptamos. Trabajamos en presente y nos anticipamos al futuro con una visión a largo plazo.
- *Ser mejores:* Queremos ser mejores desde dentro y desde fuera. Desde dentro, con una actitud de mejora permanente, siendo abiertos, para poder crecer día a día. Hacia fuera, porque esa actitud de mejora nos permite servir a nuestros clientes de forma más eficiente y competitiva.
- *Pensando en las personas:* Trabajamos para personas y con personas. Para las personas, queriendo generar valor a los clientes, siendo accesibles y haciéndoles las cosas más fáciles y amigables. Con las personas, porque la suma del desempeño individual de nuestros agentes y empleados tiene un efecto multiplicador, dando como resultado un equipo humano orientado a un proyecto común.

5 Modelo de conducta

Todas las Personas Sujetas deben actuar de acuerdo a los **principios y normas de comportamiento** que contiene el presente Código de Conducta.

5.1 Principios

GES se compromete a desarrollar su actividad empresarial y fomentar conductas de las Personas Sujetas conformes a la legalidad, éticamente irreprochables y profesionales.

- Legalidad. Toda actuación debe desarrollarse bajo el respeto de la legislación vigente y, especialmente, la relativa a materia de derechos humanos y libertades públicas, derechos de los trabajadores, propiedad industrial e intelectual, competencia desleal y libre competencia, confidencialidad, prevención de blanqueo de capitales, y demás normas mercantiles y reguladoras de seguros.

Todas las Personas sujetas deben conocer las leyes y normas aplicables a su concreta actividad profesional, solicitando, en su caso, la información necesaria a su superior o departamento competente de GES correspondiente, y cumpliendo en todo caso estrictamente los protocolos establecidos para poder detectar o prevenir, en su caso, la comisión de hechos que pudieran ser constitutivos de infracción dentro de la actividad de GES.

- Comportamiento ético. Se observará un comportamiento ético en todas las actuaciones que evite cualquier conducta que, aun sin violar la ley, pueda perjudicar el prestigio de GES, o afectar de manera negativa a sus intereses, su reputación y su imagen pública.

Todas las actuaciones se desarrollarán de forma honesta e íntegra y se evitará cualquier forma de corrupción.

- Profesionalidad. Toda actuación de GES deberá basarse en la seriedad profesional, diligencia, vocación de servicio y calidad de los productos aseguradores que comercialice. Como prestadora de servicios, GES se debe a sus clientes y a la confianza puesta por éstos en la Compañía.

5.2 Normas de comportamiento

5.2.1 En las relaciones con los empleados

5.2.1.1 Dignidad personal y desarrollo profesional

La gestión de los recursos humanos y las relaciones entre los empleados de GES se basa en el respeto escrupuloso a la dignidad de las personas y su desarrollo profesional, bajo principios de buena fe, confianza y respeto mutuos.

De la misma forma, las relaciones con los empleados de empresas colaboradoras deberán estar basadas en los mismos principios, así como en el respeto profesional y colaboración mutua.

GES prohíbe expresamente el abuso de autoridad y cualquier tipo de acoso, ya sea de tipo físico, psicológico o moral, así como cualquier otra conducta que pueda generar un entorno de trabajo intimidatorio, ofensivo u hostil para las personas.

GES no tolera ningún tipo de discriminación por cualquier circunstancia.

5.2.1.2 Seguridad y salud

GES se compromete a proporcionar un entorno laboral saludable y seguro.

Todos sus empleados son responsables de observar un cumplimiento riguroso de las normas de salud, higiene y seguridad en el trabajo, con el fin de evitar, en la medida de lo posible, los riesgos y accidentes laborales.

GES promoverá entre sus contratistas y proveedores el cumplimiento de las normas legales sobre seguridad y salud laborales.

5.2.1.3 Intimidad

GES garantizará el derecho a la intimidad de las personas y se compromete a que se soliciten de los empleados únicamente los datos de carácter personal que sean necesarios para su uso de acuerdo a la legalidad, y a no divulgarlos salvo consentimiento o habilitación legal.

Los empleados que por su actividad tengan acceso a datos se comprometen a hacer un uso legal y correcto, garantizando la confidencialidad de los mismos.

5.2.2 Ante situaciones de conflicto de intereses

Las Personas Sujetas actuarán en el desarrollo de su actividad dando prioridad a los intereses de la Compañía frente a intereses personales y se abstendrán de intervenir en la toma de decisiones en las que entren en colisión, de forma directa o indirecta, el interés de GES y su interés personal o de cualquier persona allegada.

Las Personas Sujetas no podrán realizar tareas, prestar servicios o trabajos, remunerados o no, en beneficio de empresas del sector o que desarrollen actividades que compitan con las de GES o que puedan condicionar la independencia profesional.

Las Personas Sujetas se abstendrán de dar o aceptar regalos u obsequios, compensaciones, atenciones o cualquier otro tipo de dádivas en el desarrollo de su actividad profesional, salvo que, no estando prohibidas por la Ley, sean de valor económico irrelevante o simbólico, y respondan a signos de cortesía o atenciones comerciales usuales que no afecten a la toma de decisiones o desempeño profesional.

5.2.3 Tratamiento de la información

5.2.3.1 Confidencialidad

Se mantendrá el secreto profesional de la información de que se disponga, bien sea de carácter comercial, económico o estratégico tanto de GES como de las empresas o de las personas con las que se relacione, excepto en caso de habilitación legal, o expresa autorización o cuando ésta sea solicitada por mandato suficiente legal o judicial.

En la utilización de los procesos operativos, sistemas de trabajo y cualquier otro procedimiento interno, se observará la más estricta confidencialidad.

Toda información económica o financiera no pública de la Compañía, tendrá el carácter de reservada.

5.2.3.2 Transparencia

GES se compromete con la transparencia, entendida como la transmisión de información fiable a los mercados y a la sociedad, que les permita formarse una imagen fiel de las actividades, estrategia y desempeño económico y social de la Compañía.

Las Personas Sujetas deben transmitir la información de forma veraz, completa y comprensible. En ningún caso deben proporcionar o permitir la generación de información incorrecta, inexacta o imprecisa que pueda inducir a error a quien la reciba. La falsificación, manipulación y utilización deliberada de información falsa constituye un fraude.

5.2.4 En las relaciones con el entorno

5.2.4.1 Con el medio ambiente y el territorio

Como parte de su compromiso con la sociedad, GES asume los siguientes compromisos: i) el cumplimiento de la legislación ambiental que le es de aplicación, ii)

la reducción y prevención de la contaminación y iii) el uso racional de los recursos naturales en todas sus áreas de actividad.

5.2.4.2 Con sus clientes

GES sitúa al cliente en el centro de toda su actividad que se lleva a cabo con rigor, profesionalidad y ánimo de mejora continua.

GES apuesta por una gestión personalizada y un asesoramiento totalmente profesionalizado a través de sus empleados y red de colaboradores. La base del negocio de GES reside en la vocación de servicio a sus clientes, ofreciéndoles productos de calidad adaptados a sus necesidades y sus expectativas.

Las relaciones contractuales y las comunicaciones con los clientes se basan en la honestidad, buena fe, confianza, transparencia, confidencialidad y profesionalidad. Los productos y servicios se ofrecerán a los clientes mediante información suficiente y precisa.

En todo caso, se salvaguardará siempre la independencia, evitando que la actuación profesional se vea influenciada por vinculaciones económicas, familiares y de amistad, con los clientes. En particular, deberá quedar garantizada la independencia en la concesión y fijación de condiciones, en cualquier información o trabajo, o en cualquier contratación de bienes o servicios en general. Deberán evitarse los conflictos de interés y, en caso de ser inevitables, deberán gestionarse de forma tal que se protejan los intereses de los clientes.

El rigor en el tratamiento de los datos personales relacionados con los clientes será igualmente asegurado. El acceso a los datos de los clientes, su custodia y utilización debe realizarse con estricta sujeción a lo establecido por la normativa vigente.

5.2.4.2.1 Con proveedores y colaboradores

Las relaciones con los proveedores se desarrollarán en GES en un marco de colaboración que permita y facilite la consecución de los objetivos mutuos, siempre dentro del cumplimiento de la legalidad vigente, todo ello con base en la buena fe, lealtad, colaboración, transparencia en la información e integridad en sus actuaciones.

La selección y contratación de proveedores debe ajustarse a la normativa interna existente en cada momento, garantizándose la calidad, transparencia, igualdad de trato y la aplicación de criterios objetivos ajenos a cualquier trato de favor.

5.2.4.2.2 Con la competencia

GES está comprometida con la libre competencia y el cumplimiento de las leyes establecidas al respecto, evitando incurrir en cualquier actuación que suponga un abuso o restricción ilícita de la competencia. Las Personas Sujetas deberán cumplir este compromiso, y evitar además cualquier actuación que suponga una concurrencia no leal en los mercados, especialmente no realizando publicidad engañosa de las actividades, productos y servicios. Asimismo, evitarán toda conducta que constituya o pueda constituir un abuso o restricción ilícita de la competencia, o una práctica legalmente desleal, o que constituya el aprovechamiento de un secreto comercial o información confidencial de un tercero.

5.2.4.2.3 Con los organismos oficiales

Las relaciones con las instituciones, organismos y administraciones públicas deben estar presididas por el respeto institucional y desarrollarse bajo criterios de escrupuloso cumplimiento de la legalidad.

De igual modo, GES colaborará con la Administración Pública en todo momento, cumpliendo con sus requerimientos, tanto los referentes a la propia actividad y organización, como aquéllos relacionados con sus empleados o colaboradores externos.

5.2.4.2.4 Con la sociedad

GES es consciente de su responsabilidad social y por ello contribuye a la mejora de la sociedad.

GES, a través de la Fundación Carlos Sunyer, participa en distintas iniciativas solidarias por las que se impulsan proyectos de acción social en ayuda a la infancia y las personas con discapacidad, entre otros colectivos.

GES integra en su propia estrategia de negocio políticas de Responsabilidad Social Corporativa centradas en una gestión de la actividad responsable y transparente, donde el cliente es el centro de su actividad, las personas su activo más importante y el compromiso con la legalidad y la integración social, forman parte del modelo de negocio.

5.2.5 En relación con los recursos, medios, bienes e instalaciones

Los recursos, medios, bienes e instalaciones de GES deben ser utilizados en beneficio de la Compañía y cumpliendo con la Ley, sin perjudicar derechos de terceros y sin intenciones particulares o en beneficio propio o en el de terceros ajenos al propósito empresarial de GES.

Esta obligación incluye el correcto uso que debe hacerse de los recursos corporativos relacionados con las tecnologías de la información y las comunicaciones puestas a disposición de quienes proceda.

6 Responsabilidades

Todas las Personas Sujetas tienen las siguientes responsabilidades:

- Cumplir con los principios y normas descritos en este Código.
- Cumplir con las leyes, reglamentos y restantes normas externas e internas que correspondan a su puesto.
- Solicitar consejo y pedir asesoramiento sobre el cumplimiento de este Código de Conducta.
- Participar en las actividades de formación y valoración ofrecidas.
- Informar de cualquier incumplimiento o vulneración de las conductas recogidas en este Código.
- Colaborar, de buena fe, en el desarrollo de los controles y las auditorías que pudieran ser realizadas con el fin de ayudar a identificar y corregir deficiencias o debilidades de todo tipo.

Adicionalmente, aquellas Personas Sujetas con poder de dirección tienen las siguientes responsabilidades:

- Dirigir con el ejemplo. Su comportamiento debe ser un modelo de conducta de acuerdo con lo dispuesto en el presente documento.
- Asegurarse de que las personas bajo su responsabilidad comprenden los requerimientos del presente Código.

7 Cumplimiento del código de conducta

Todas las Personas Sujetas tienen la obligación de cumplir y colaborar en el cumplimiento del presente Código de Conducta. Nadie, independientemente de su posición, está autorizado para solicitar un comportamiento contrario a lo establecido en el presente Código de Conducta, o para amparar su conducta en la posición de un superior jerárquico.

Asimismo, deberán informar, conforme al **Canal de Denuncias** establecido al efecto y disponible en la página web de la Compañía www.ges.es, de forma inmediata, de cualquier incumplimiento del presente Código de Conducta o vulneración que pudieran, eventualmente, conocer, y especialmente de aquellos que pudieran ser constitutivos de delito.

Las comunicaciones recibidas a este respecto no podrán ser anónimas pero, en todo caso, se velará por la confidencialidad de las personas intervinientes y la información

aportada y se garantizará la indemnidad de quien, de buena fe y sin ánimo malicioso, hubiera denunciado y de los que de cualquier forma participen en su tramitación y resolución.

8 Régimen disciplinario

Las conductas recogidas en el presente Código de Conducta son de **obligado cumplimiento** en GES. Por consiguiente, tras la evaluación de cualquier denuncia recibida, se tomarán las medidas disciplinarias que procedan en aplicación del mismo, con respeto en todo caso a la legislación laboral y convenios colectivos aplicables.

Son también infracciones que pueden ser objeto de medidas disciplinarias, las siguientes:

- a) Infringir o incitar a los demás a infringir las prohibiciones o normas establecidas en el presente Código.
- b) Inhibirse en su obligación de comunicar una sospecha de infracción o de un incumplimiento notorio de las normas establecidas en el Código de Conducta de GES.
- c) No cooperar en las investigaciones de GES sobre posibles incumplimientos del Código.
- d) Tomar represalias contra un empleado o directivo de GES por haber comunicado un incumplimiento de las normas del Código de Conducta.
- e) Falta de liderazgo o negligencia en el deber de exigir el cumplimiento de la Ley y las normas del Código de Conducta.

Sin perjuicio de la adopción de medidas disciplinarias, el incumplimiento de la Ley o del presente Código de Conducta podrá acarrear responsabilidad por los daños y perjuicios que se ocasionen o, en su caso, responsabilidad penal.

9 Difusión del código de conducta

El Código de Conducta será accesible a través de la página web www.ges.es.

La Compañía velará por el debido conocimiento del Código de Conducta por todas las personas a las que va destinado y adoptará las medidas necesarias para hacer cumplir el conjunto de principios y normas que componen el presente Código, mediante una **adecuada** difusión del mismo.

10 Control de cambios

Incluir en cada nueva versión los cambios que se han realizado respecto de la versión anterior. Indicar el apartado que se ha actualizado y un resumen ejecutivo que describa el cambio en el documento.

Versión	Fecha	Descripción del cambio	Realizado por
V1	23-03-2016	Creación	F. Cumplimiento
V2	13-09-2018	Actualización Misión y canal de RSC	F. Cumplimiento
V2	26-09-2019	Revisión sin cambios	F. Cumplimiento
V2	23-09-2020	Revisión sin cambios	F. Cumplimiento
V2	28-09-2021	Revisión sin cambios	F. Cumplimiento
V2	30-11-2022	Revisión sin cambios	F. Cumplimiento