

Gedragscode

Laatst bijgewerkt: Juli 2018



Brief aan collega's

Het is mij een genoegen om de Willis Towers Watson Gedragscode bij u te introduceren. De 'Gedragscode', zoals we deze verder zullen noemen, is een belangrijke richtlijn over hoe wij bij Willis Towers Watson zakendoen. Hierin wordt specifiek uiteengezet welk gedrag van elk van ons wordt verwacht - gedrag dat we altijd hebben aangemoedigd en gewaardeerd.

Ik vraag u om deze Gedragscode goed door te lezen, zelfs als er onderdelen zijn die niet op uw functie van toepassing zijn. Spreek als u vragen heeft met uw manager of een van de andere medewerkers die in dit document genoemd worden, zij zijn er om u te helpen.

Door de bepalingen van onze Gedragscode te lezen en op te volgen laten wij aan onze klanten, collega's, aandeelhouders en de maatschappij zien dat wij er trots op zijn zaken te doen met de waarden die de basis vormen van alles dat wij doen. De waarden die wij bij Willis Towers Watson geïdentificeerd hebben: aandacht voor de klant, samenwerking, respect, uitmuntendheid en integriteit, verbinden ons met onze collega's en staan centraal in ons Bedrijf. U kunt er [hier](#) meer over lezen.

John

De Gedragscode in het kort

- Ons Bedrijf is erop gericht om onze klanten de beste diensten en oplossingen te bieden. Dat is ons doel en dat is waar uw werk bij ons over gaat, direct of indirect. Als u het leuk vindt om met fantastische mensen te werken aan het leveren van eersteklas diensten en oplossingen, waarbij de manier waarop die diensten aan klanten worden geleverd van wereldklasse is, dan bent u op de juiste plek.
- Handel altijd eerlijk, integer en oprecht bij alles wat u doet. Altijd.
- Wij handelen altijd met volledige transparantie. Geen steekpenningen, geen provisies, geen knipogen, geen knikjes, geen verbale goocheltrucs, geen geheime afspraken; niets daarvan. Het is heel eenvoudig. Vraag uzelf gewoon eens af of u zich gemakkelijk zou voelen als u uw acties uit moet leggen aan de hele wereld op de voorpagina van een wereldwijd verschijnende krant. Als u twijfelt, vraag dan uw manager of de afdelingen Legal of Compliance om hulp en bespreek de situatie. Deze mensen zijn er allemaal om u te helpen het goede te doen. Maak er gebruik van.
- Wanneer wij zakendoen met mensen, zakenpartners en derde partijen, waaronder leveranciers, staan wij erop dat zij ook eerlijk en integer handelen en volledig transparant werken. Hun gedrag in het werken met en namens ons zegt iets over onszelf.
- Heeft u een geheimhoudingsovereenkomst of een concurrentiebeding met een vorige werkgever? Houd u zich daar dan aan. Dat is een onderdeel van uw integriteit.
- In de markt praten wij over de toegevoegde waarde van onze dienstverlening voor onze klanten en we doen niet kleinerend over onze concurrenten.
- Als u iets ziet dat niet klopt, zeg het dan. Zeg het tegen uw manager, de afdelingen Legal of Compliance of bel de WTW Hotline. Wij tolereren met betrekking tot deze meldingen niet dat dit represailles voor u heeft, dus als u iets in goed vertrouwen rapporteert, ongeacht of er werkelijk een probleem is, dan zult u worden beschermd.
- U heeft bij ons vaak te maken met vertrouwelijke en privé-informatie. Houd die informatie ook privé en vertrouwelijk. Deel alleen vertrouwelijke informatie op basis van 'need-to-know', zelfs binnen het Bedrijf. Dit betreft ook informatie over uw collega's en onze klanten. U hecht toch ook belang aan uw privacy? Net als iedereen.
- Wij geven onze klanten objectief, onbevooroordeeld advies. Dat is een van de redenen waarom ze ons inhuren. Een tegenstrijdig belang is van toepassing in iedere situatie waarbij wij met meerdere belangen te maken hebben, waarvan er één onze objectiviteit in het geding kan brengen ten koste van een ander belang. Een tegenstrijdig belang, of zelfs maar de *schijn* van een tegenstrijdig belang kan voor u en het Bedrijf ernstige problemen veroorzaken. Als u denkt dat u, of het Bedrijf in een bepaalde situatie een tegenstrijdig belang heeft, neem dan contact op met uw manager, de afdelingen Legal of Compliance of WTW Excellence. Zij zullen u helpen bepalen hoe hiermee om te gaan.
- Insider-trading (handelen met voorkennis) is het handelen in effecten op basis van substantiële, niet-publieke informatie. Ook dat is onwettig. Het kan zijn dat u tijdens de uitoefening van uw werkzaamheden de beschikking krijgt over niet-publieke informatie van Willis Towers Watson of over het bedrijf van een klant. U mag geen handeldrijven op basis van die informatie. En geef die

informatie niet zonder toestemming door aan uw familie, vrienden of iemand anders buiten Willis Towers Watson.

- Wij houden ons aan de wetten die gelden in de landen waar wij actief zijn, aan internationale wetgeving zoals sancties en wetgeving inzake exportbeperkingen, en aan onze Gedragscode en onze beleidslijnen die de Gedragscode ondersteunen. Het is onderdeel van uw werk dat u deze regelingen kent en opvolgt. Als u hier vragen over heeft, spreek dan met uw manager of de afdelingen Legal of Compliance. Zij zullen u dan adviseren hoe te handelen.

INHOUDSOPGAVE

Brief aan collega's	1
De Gedragscode in het kort	2
1. Inleiding: De Willis Towers Watson Gedragscode	6
1.1 <i>Waarom hebben wij een gedragscode?</i>	6
1.2 <i>Wie moeten zich aan de gedragscode houden</i>	6
1.3 <i>Onze verantwoordelijkheden ingevolge de Gedragscode</i>	6
1.4 <i>Naleving van wetten en voorschriften</i>	7
1.5 <i>Aanvullende informatie</i>	7
2. De Willis Towers Watson waarden	8
3. Het belang om uw stem te laten horen	10
3.1 <i>Waar (en wanneer) moet ik vragen stellen en mijn bezorgdheden uitspreken?</i>	10
3.2 <i>Onderzoeken en gevolgen van wangedrag</i>	10
3.3 <i>Willis Towers Watsons Niet-vergeldingstoezegging</i>	11
4. Doen wat goed is voor onze klanten en partners	12
4.1 <i>Kwalitatief hoogstaande diensten en oplossingen</i>	12
4.2 <i>Eerlijke verkoop- en marketingpraktijken</i>	12
4.3 <i>Plaatsen en verlengen van verzekeringen</i>	12
4.4 <i>Bekendmaking van informatie</i>	13
4.5 <i>Klachten</i>	13
4.6 <i>Wereldwijde concurrentiewetgeving</i>	14
Concurrentie-informatie over anderen	15
4.7 <i>Gereguleerde activiteiten</i>	15
4.8 <i>Onbevoegde uitoefening van juridische dienstverlening</i>	15
4.9 <i>Intellectuele eigendom en auteursrecht</i>	16
5. Doen wat goed is voor onze collega's	17
5.1 <i>Diversiteit en integratie bij Willis Towers Watson</i>	17
Werknemersprivacy	17
Eerdere arbeidsverplichtingen	18
5.2 <i>Gezondheid, veiligheid en beveiliging op de werkplek</i>	18
Voorkomen van geweld op de werkplek	18
Druggebruik	18
6. Doen wat goed is voor ons Bedrijf	19
6.1 <i>Tegenstrijdige belangen</i>	19
Tegenstrijdige organisatiebelangen	19
Tegenstrijdig persoonlijk belang en tegenstrijdig familiebelang	19

Externe werkzaamheden	20
Externe bestuursfuncties	20
Zakelijke kansen	20
6.2 <i>Geven en accepteren van zakelijke geschenken, entertainment en gastvrijheid</i>	21
6.3 <i>Richtlijnen voor anti-omkoping en corruptie</i>	22
6.4 <i>Sancties, handelsembargo's en exportbeperkingen</i>	23
6.5 <i>Witwassen van geld en antiterrorisme</i>	23
6.6 <i>Anti-facilitering belastingontduiking</i>	23
6.7 <i>Bedrijfsmiddelen en informatie</i>	24
Vertrouwelijke klanteninformatie	25
Informatiebeveiliging	26
Gegevensprivacy	26
Fysieke bedrijfsmiddelen en computersystemen van het Bedrijf	27
Intellectueel Eigendom	27
6.8 <i>Sociale media</i>	27
7. Doen wat goed is voor onze aandeelhouders	28
7.1 <i>Nauwkeurige boekhouding en registratie</i>	28
Gegevensbeheer	28
7.2 <i>Voorwetenschap en handel in effecten</i>	29
Tips geven	29
7.3 <i>Audits en onderzoeken</i>	29
7.4 <i>Omgaan met externe verzoeken om informatie</i>	30
8. Doen wat goed is voor onze leefgemeenschappen	31
8.1 <i>Deelnemen aan activiteiten in onze leefgemeenschappen</i>	31
Lobbyen	31
9. Ontheffingen en vrijstellingen	32
10. Vragen over de Gedragscode of over het beleid	33
11. Bevestiging	34

1. Inleiding: De Willis Towers Watson Gedragscode

1.1 Waarom hebben wij een gedragscode?

Onze Gedragscode biedt een richtlijn en referentiekader voor collega's van Willis Towers Watson om te helpen bij het nemen van beslissingen. Het is een instrument om het gesprek over ethiek aan te moedigen en om de manier waarop wij omgaan met ethische dilemma's en grijze gebieden zoals wij die tegenkomen bij onze dagelijkse werkzaamheden, te verbeteren. Verwijzingen naar 'collega's' in deze Gedragscode wil zeggen dat het van toepassing is op alle bestuurders (anders dan de bestuurders van het moederbedrijf, Willis Towers Watson plc – zie 1.2 hieronder), functionarissen en werknemers van Willis Towers Watson. Willis Towers Watson plc wordt samen met al onze dochterondernemingen en gelieerde ondernemingen collectief aangeduid als Willis Towers Watson of het 'Bedrijf'.

Onze Gedragscode is bedoeld om onze bestaande normen, beleidslijnen en regels aan te vullen, niet om ze te vervangen, en bevat dus verwijzingen naar alle bestaande beleidslijnen en procedures van het Bedrijf. Deze beleidslijnen en procedures zijn toegankelijk voor alle collega's via het intranet van Willis Towers Watson, dat koppelingen kan bevatten naar voormalige sites en beleidslijnen als deze van toepassing zijn. Ons Bedrijf zal waar nodig doorgaan om beleidslijnen bij te werken of nieuw beleidslijnen te maken. Als individuen zijn wij allemaal verantwoordelijk voor het kennisnemen en navolgen van deze beleidslijnen, met inbegrip van bestaande, wettelijke beleidslijnen en nieuwe beleidslijnen die deze vervangen.

1.2 Wie moeten zich aan de gedragscode houden

Onze Gedragscode is van toepassing op alle leden van de gemeenschap van Willis Towers Watson. Dit betekent dat alle collega's van Willis Towers Watson, als hierboven gedefinieerd, zich dienen te houden aan deze bepalingen. Daarnaast dienen al onze dochterondernemingen en gelieerde ondernemingen, evenals iedereen die met Willis Towers Watson samenwerkt, zoals aannemers, tijdelijke werkkrachten, derden, agenten en verkopers, zich te houden aan de Gedragscode en de gerelateerde beleidslijnen.

De volgende onderdelen zijn tevens van toepassing voor directeuren van het moederbedrijf, Willis Towers Watson plc: [1.4. Naleving van wetten en voorschriften](#); [3.1. Waar \(en wanneer\) vragen te stellen en bezorgdheden te bespreken](#); [3.2. Onderzoeken en gevolgen van wangedrag](#); [3.3. Willis Towers Watsons Niet-vergeldingstoezegging](#); [6.1. Tegengestelde belangen](#); [7.2. Voorwetenschap en handel in effecten](#); en [9. Ontheffingen en vrijstellingen](#).

1.3 Onze verantwoordelijkheden ingevolge de Gedragscode

Bij Willis Towers Watson verplichten wij ons om zaken te doen op een eerlijke, integere en rechtvaardige manier, ongeacht waar wij actief zijn. Daarom dient eenieder van ons regelmatig de

Gedragscode opnieuw te lezen en de normen te integreren in onze dagelijkse bezigheden. Wij dienen tevens alert te zijn op gedrag dat in strijd kan zijn met de Gedragscode, evenals op situaties die aanleiding kunnen geven tot onwettig, onethisch of ongepast gedrag. Als u mogelijke overtredingen waarneemt, dan heeft u de verantwoordelijkheid om te rapporteren wat u weet.

Diegenen die bestuursfuncties vervullen bij Willis Towers Watson hebben extra verantwoordelijkheden om zorg te dragen voor ethisch gedrag. Als u een manager bent, dan heeft u een voorbeeldfunctie en moet u uw eigen gedrag als voorbeeld stellen voor andere collega's. Van u wordt verwacht dat u een cultuur stimuleert waarin regels worden opgevolgd en waarbij u alert bent op werkelijke of mogelijke overtredingen van de Gedragscode, de beleidslijnen van het Bedrijf of de wetgeving.

Managers moeten tevens een open en eerlijke communicatie bevorderen. Manager zijn bij Willis Towers Watson betekent actie ondernemen als er bij u ethische kwesties onder de aandacht worden gebracht en collega's ondersteunen die in goed vertrouwen hun bezorgdheden uitspreken. Bij het nemen van deze verantwoordelijkheid moeten managers zich vrij voelen om advies te vragen aan de afdeling Compliance of Legal.

1.4 Naleving van wetten en voorschriften

Willis Towers Watson doet zaken in overeenstemming met de toepasselijke wetten en voorschriften van de landen waar het Bedrijf actief is. Waar van toepassing zal het Bedrijf strafbare overtredingen melden aan de bevoegde autoriteiten voor mogelijke strafvervolging en niet-strafbare overtredingen, waar van toepassing, onderzoeken en aanpakken.

In deze Gedragscode kan niet alle wetgeving van ieder land waar wij actief zijn opgenomen worden. Wij zijn echter allemaal verplicht om de wetgeving van de landen waar wij actief zijn na te leven. Als er twijfel bestaat of een zaak wettelijk is toegestaan, dan dient u op het intranet van Willis Towers Watson de Gedragscode of andere beleidslijnen te raadplegen of contact op te nemen met de afdelingen Compliance of Legal.

Bovendien is Willis Towers Watson verantwoordelijk voor volledige, eerlijke, nauwkeurige, tijdige en begrijpelijke openbaarmaking van informatie in rapporten en documenten die zij indient bij de Amerikaanse Securities and Exchange Commission en in andere openbare communicatie.

1.5 Aanvullende informatie

Opgemerkt wordt dat onze Gedragscode geen toezegging behelst van voortzetting van het dienstverband of dienstbetrekking. De Gedragscode kan altijd volledig naar eigen inzicht van het Bedrijf worden gewijzigd en aangepast door Willis Towers Watson. Indien de lokale wetgeving verplichtingen bevat die verschillen van de bepalingen van onze Gedragscode, dan zullen die vereisten voorrang hebben voor de collega's die in die landen werken.

2. De Willis Towers Watson waarden

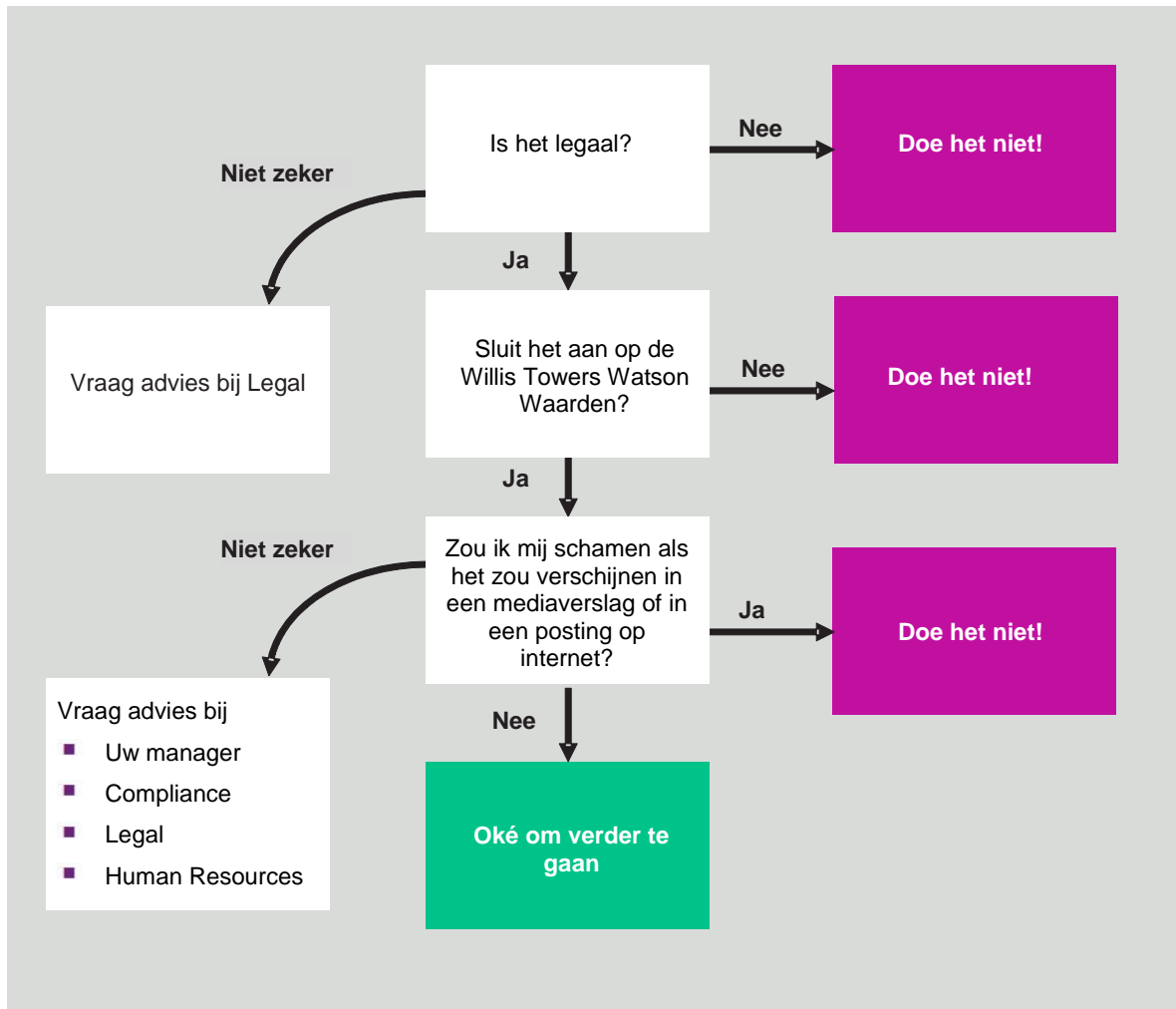
Er zijn vijf kernwaarden die de manier waarop wij zakendoen bij Willis Towers Watson bepalen. Deze zijn:

- **Klantgerichtheid:** We zijn gedreven om onze klanten te helpen slagen. In elke interactie en met elke oplossing handelen we in het beste belang van onze klanten. We streven ernaar om hun behoeften te begrijpen, we respecteren hun perspectieven en overtreffen hun verwachtingen.
- **Teamwerk:** Wanneer u met een van ons samenwerkt, dan werkt u met ons allemaal samen. We voorzien onze klanten van innovatieve oplossingen en leveren advies van wereldklasse door bedrijfsmatig, geografisch en functioneel grensoverschrijdend te werk te gaan. We helpen elkaar om succesvol te zijn en we creëren meer waarde door met elkaar samen te werken.
- **Integriteit:** Onze klanten investeren meer dan alleen hun tijd en geld in ons; zij geven ons ook hun vertrouwen. Wij streven ernaar om dat vertrouwen elke dag weer te verdienen door professioneel te zijn, te doen wat juist is en door de waarheid te vertellen. Wij zijn verantwoordelijk voor de handelingen en resultaten die voortvloeien uit onze interacties met organisaties en personen, zoals onze klanten, aandeelhouders, regelgevende instanties en elkaar.
- **Respect:** We luisteren naar en leren van elkaar. Wij ondersteunen en verwelkomen verschillen, bevorderen een inclusieve cultuur en werken met openheid, eerlijkheid en het voordeel van de twijfel. We beheren onze relaties, zowel binnen als buiten de onderneming, met eerlijkheid, fatsoen en goed burgerschap.
- **Uitmuntendheid:** We streven ernaar om toonaangevend te zijn en uitmuntendheid te handhaven. Bovenal betekent dit een niet-aflatende toewijding aan de professionele ontwikkeling en persoonlijke groei voor onze mensen. Onze collega's nemen de verantwoordelijkheid om hun expertise, vaardigheden en professionele kaliber te ontwikkelen, terwijl de onderneming investeert in de instrumenten en mogelijkheden om deze voortdurende ontwikkeling mogelijk te maken. In de zakelijke aspecten van de onderneming richten we ons voortdurend op innovatie, kwaliteit en risicomanagement.

Het Ethische besluitvormingsmodel

Deze Gedragscode beschrijft in grote lijnen de algemene vereisten zoals die voortvloeien uit toepasselijke wetgeving en uit de principes van goed koopmanschap en schrijft bepaalde gedragsregels voor waarvan verwacht wordt dat u zich daaraan houdt. De Gedragscode dekt niet alle mogelijke situaties of omstandigheden die u tegen kunt komen tijdens uw carrière in ons Bedrijf.

U dient in iedere situatie uw gezonde verstand te gebruiken en bij al uw activiteiten de principes en de beleidslijnen toe te passen die de basis vormen van deze Gedragscode. Het ethische besluitvormingsmodel biedt een raamwerk met drie vragen die een richtlijn geven voor het vormen van uw oordeel.



3. Het belang om uw stem te laten horen

3.1 Waar (en wanneer) moet ik vragen stellen en mijn bezorgdheden uitspreken?

Als u een vraag heeft over de Gedragscode, het bedrijfsbeleid of de wetgeving, vraag dan altijd om advies. Er zijn een aantal medewerkers die u kunnen helpen. Aarzel niet om contact op te nemen met de onderstaande medewerkers om uw vragen en bezorgdheden te bespreken of om een melding te maken:

- Uw manager
- Human Resources
- Compliance
- Legal
- De Willis Towers Watson Hotlines (zie hieronder)

Als u in goed vertrouwen een redelijk vermoeden heeft dat ons beleid of de Gedragscode is geschonden, dan moet u dit onmiddellijk melden aan een van de bovenstaande medewerkers. Bestuurders van Willis Towers Watson plc moeten schendingen melden aan de Auditcommissie.

Voor zover mogelijk binnen de wettelijke en praktische grenzen, zal getracht worden om meldingen vertrouwelijk te behandelen. Als u het ongemakkelijk vindt om een melding te doen aan een van de bovengenoemde personen, of als u bezorgd bent dat uw melding niet naar tevredenheid zal worden behandeld, dan heeft u de mogelijkheid om uw bezorgdheid kenbaar te maken via de Hotlines van Willis Towers Watson.

De Hotlines van Willis Towers Watson (de “Hotlines”) worden uitgevoerd door een onafhankelijke derde partij. Ze zijn 24 uur per dag, zeven dagen per week bereikbaar. Hoewel personen worden aangemoedigd om hun identiteit bekend te maken, worden anonieme meldingen ook geaccepteerd indien de lokale wetgeving dit toelaat. Anonieme meldingen zullen worden behandeld, voor zover dat mogelijk is, op basis van de geleverde informatie. U kunt de Hotlines gratis bellen. Raadpleeg de Hotline-nummers die [hier](#) staan vermeld. U kunt ook [online](#) melding doen.

3.2 Onderzoeken en gevolgen van wangedrag

Ons Bedrijf zal alle meldingen beoordelen en beantwoorden. In voorkomende gevallen worden meldingen voorgelegd aan de Legal Department en wordt onder leiding van deze afdeling een onderzoek ingesteld om overeenkomstig onze onderzoeksprotocollen een onafhankelijke procedure te waarborgen. Als het Bedrijf bepaalt dat iemand ons beleid of onze Gedragscode heeft geschonden, dan zullen passende maatregelen genomen worden die in ernstige gevallen aanleiding kunnen geven tot een beëindiging van het dienstverband (voor functionarissen en werknemers van het Bedrijf). Afhankelijk van de ernst van iedere schending kan Willis Towers Watson ook andere gepaste

maatregelen nemen, met inbegrip van gerechtelijke procedures of het in kennis stellen van de wettelijke autoriteiten of toezichthouders.

3.3 Willis Towers Watsons Niet-vergeldingstoezegging

Onthoud dat Willis Towers Watson niet zal tolereren dat personen die in goed vertrouwen een schending van het beleid of de Gedragscode rapporteren nadelige gevolgen van deze melding ondervinden. Iedereen die dit doet kan worden onderworpen aan disciplinaire maatregelen met inbegrip van beëindiging van het dienstverband. Alle meldingen moeten **te goeder trouw** gedaan worden, waarbij u gegronde redenen dient te hebben dat de informatie die u verstrekt heeft erop wijst dat een schending van het beleid van Willis Towers Watson of de wet heeft plaatsgevonden, plaatsvindt, of in de toekomst kan plaatsvinden. Voor een melding die niet te goeder trouw gedaan is, kan een collega onderworpen worden aan tuchtmaatregelen met beëindiging van het dienstverband als uiterste maatregel.

4. Doen wat goed is voor onze klanten en partners

4.1 Kwalitatief hoogstaande diensten en oplossingen

Onze reputatie is afhankelijk van de integriteit van onze mensen en de kwaliteit van onze diensten en oplossingen die wij bieden. Dat is de reden waarom wij bij het presenteren van onze voorstellen eerlijk zijn over onze vaardigheden en mogelijkheden. Wij doen ons uiterste best om te voldoen aan onze verplichtingen. Eenieder van ons is persoonlijk verantwoordelijk voor de kwaliteit van onze professionele dienstverlening. Waar vereist, zijn wij ook persoonlijk verantwoordelijk voor het onderhouden van de relevante professionele vaardigheden en vergunningen.

4.2 Eerlijke verkoop- en marketingpraktijken

Bij Willis Towers Watson concurreren wij agressief om de leider te zijn in onze wereldwijde markt. Maar wij mogen geen wetten overtreden of mededelingen doen die onze goede reputatie ten aanzien van integer en eerlijk handelen kunnen schaden. Wij hebben allemaal de verantwoordelijkheid om ons op een eerlijke, ethische en wettelijk toegestane manier te gedragen en zaken te doen.

Het is onze verantwoordelijkheid om ervoor te zorgen dat de informatie die wij delen met klanten en potentiële klanten over door ons geboden oplossingen en diensten eerlijk, feitelijk en volledig is. Wij mogen geen onware of misleidende mededelingen doen om klanten te winnen of te behouden. Wij moeten objectief en onafhankelijk advies geven in het belang van onze klanten.

Evenzo mogen wij geen valse, misleidende of denigrerende mededelingen doen over de diensten en oplossingen aangeboden door een concurrent. Wij winnen klanten op integere wijze, niet door onze concurrenten in diskrediet te brengen.

Wij zullen ons op een redelijke manier moeten inspannen om van nieuwe klanten en potentiële klanten de informatie te verkrijgen die wij nodig hebben om hun behoeften en vereisten te begrijpen en om ervoor te zorgen dat zij volledig geïnformeerd worden over de reikwijdte van iedere rol die Willis Towers Watson zal spelen bij iedere transactie, met inbegrip van de verplichtingen van Willis Towers Watson en de klant ten opzichte van elkaar en van andere betrokken partijen, zoals verzekeraars.

Informatie aan onze klanten moet tijdig geleverd worden en volledig zijn om klanten in staat te stellen evenwichtige en geïnformeerde beslissingen te nemen.

4.3 Plaatsen en verlengen van verzekeringen

Willis Towers Watson zal niet, direct of indirect,

- (i) bewust een valse, gefingeerde, opgeblazen, gekunstelde, 'tweederangs' of 'wegwerp' prijsopgave of prijsindicatie accepteren of vragen van een verzekeraar, of een prijsopgave of prijsindicatie die niet de beste weergave vormt van de minimale premie die de verzekeraar zou rekenen om zich te verbinden aan de verzekeringsdekking die door de klant gevraagd wordt op het moment dat de prijsopgave of prijsindicatie gedaan wordt;
- (ii) vergoedingen accepteren of vragen van een verzekeraar in verband met de keuze door Willis Towers Watson van verzekeringsmaatschappijen waaraan zij een prijsopgave vraagt; of
- (iii) beloftes of toezeggingen accepteren of vragen van een verzekeraar om van Willis Towers Watson diensten af te nemen op het gebied van bemiddeling, agentschap, productie of adviesdiensten, met inbegrip van bemiddeling voor herverzekering, agentschap of productiediensten, die afhankelijk gesteld worden van de ontvangst van omzetafhankelijke vergoedingen of het verkrijgen van iets anders dat van materiële waarde is voor de verzekeraar.

Het verbod in (ii) en (iii) is niet van toepassing op toelaatbare vergoedingen door de verzekeraar.

4.4 Bekendmaking van informatie

Wij moeten aan onze klanten alle vergoedingen bekendmaken die wij ontvangen, direct of op aanvraag, in verband met de diensten die wij leveren aan die klant. Ons bekendmakingsbeleid geldt in aanvulling op de toepasselijke wettelijke of regelgevende vereisten en is gebaseerd op de volgende principes:

- wij zullen geen voor de klant verborgen winst maken. Onze inkomsten voor de taken die wij uitvoeren voor een klant worden verdiend in overeenstemming met de lokale wetgeving en zullen worden bekendgemaakt aan de klant zoals vereist is door die wetgeving;
- wij zullen niet handelen in strijd met de belangen van onze klant; en
- wij zullen onze klant of de markt die wij gebruiken niet misleiden.

Als u ook maar enige twijfel heeft over de juistheid van de manier waarop wij betaling ontvangen voor diensten, dan dient u uw manager of uw Compliance Officer te raadplegen.

4.5 Klachten

Bij Willis Towers Watson doen wij er alles aan om ervoor te zorgen dat onze klanten de diensten ontvangen die hun belangen het best dienen. Wij erkennen echter dat onze diensten in sommige gevallen niet voldoen aan hun verwachtingen. Daarom hebben wij klachtenprocedures opgesteld en van collega's wordt geëist dat zij die procedures volgen zodat de klachten van de klant op de juiste manier kunnen worden behandeld.

4.6 Wereldwijde concurrentiewetgeving

Om op wettige en integere wijze te concurreren moeten we ons ook houden aan de concurrentie-, handels- en antitrustwetgeving. Als u deze wetten overtreedt, dan kunnen zowel u als Willis Towers Watson geconfronteerd worden met civiele en strafrechtelijke aansprakelijkheid, met inbegrip van hoge boetes en gevangenisstraf.

Hoewel de concurrentiewetgeving complex kan zijn, verbiedt de wetgeving in het algemeen het maken van afspraken met concurrenten die de vrije handel kunnen beperken, zoals prijsafspraken, prijsbeïnvloeding bij inschrijving op een aanbestedingsprocedure of het verdelen of toewijzen van markten, territoria of klanten. Onthoud dat afspraken zowel formeel als informeel kunnen zijn. Zelfs handen schudden of een aantekening op een bierviltje kunnen worden beschouwd als een oneigenlijke afspraak. In het bijzonder dient u altijd de volgende gespreksonderwerpen en verboden afspraken te vermijden als u contact heeft met concurrenten:

- prijsstelling, met inbegrip van algemene dienstverleningsvoorwaarden;
- reacties op verzoeken om inschrijving op een aanbesteding;
- details van de contracten van het Bedrijf met een klant;
- het verdelen of toewijzen van markten, met inbegrip van de toewijzing van bepaalde klanten of geografische gebieden

Concurrentiewetgeving verbiedt in het algemeen ook het maken van formele of informele afspraken met leveranciers of klanten die concurrentievervalsend kunnen werken. U mag met name nooit:

- afspreken om een klant of een leverancier te boycotten;
- een klant helpen om een concurrentievervalsende uitwisseling of overeenkomst aan te gaan;
- met een klant of een derde die een wederverkoper is van producten of diensten van Willis Towers Watson afspreken om een minimumprijs te vragen of een maximum te stellen aan een korting;
- een aankoop doen bij een verkoper op voorwaarde dat de verkoper Willis Towers Watson inhuurt om diensten te leveren;
- afspreken met een klant dat Willis Towers Watson geen opdrachten zal accepteren van de concurrenten van die klant zonder eerst het management van uw afdeling en Legal te raadplegen;
- diensten van Willis Towers Watson leveren aan klanten onder de voorwaarde dat de klant geen zaken zal doen met een concurrent van Willis Towers Watson zonder eerst te overleggen met Legal

Concurrentie-informatie over anderen

Eveneens moet u vooral voorzichtig zijn als u deelneemt aan overlegstructuren van industriële sectoren of professionele- of handelsverenigingen waar ook concurrenten aan deelnemen. In dergelijke situaties moet u vermijden mededelingen te doen of acties te ondernemen die antitrustwetten overtreden of lijken te overtreden.

Het verzamelen van informatie over de markt, met inbegrip van informatie over onze concurrenten en hun diensten, is gepast en toelaatbaar als we deze informatie op een wettige manier verkrijgen en gebruiken. Er wordt van u verwacht dat u respecteert dat informatie van andere bedrijven vertrouwelijk kan zijn of eigendom van dat bedrijf. U mag nooit zonder uitdrukkelijke toestemming naar vertrouwelijke informatie of informatie die eigendom is van een bedrijf vragen of deze gebruiken.

Als aan u vertrouwelijke informatie of informatie die eigendom is van een bedrijf wordt aangeboden waarvan u gelooft dat deze oneigenlijk verkregen is, dan dient u onmiddellijk uw manager of de afdelingen Compliance of Legal op de hoogte te stellen. Dit is met name belangrijk voor collega's van Willis Towers Watson die eerder in dienst waren van een concurrent van Willis Towers Watson.

Bepaalde typen informatie, met inbegrip van bronselectie-informatie van de Amerikaanse federale overheid, moeten geheim worden gehouden ingevolge de Amerikaanse wetgeving inzake de integriteit van overheidsaanbestedingen. Van collega's die betrokken zijn bij Amerikaanse federale overheidsaanbestedingen wordt verwacht dat zij kennis hebben van en zich houden aan de vereisten met betrekking tot de toegang tot die informatie. Vergelijkbare wetten en voorschriften kunnen van toepassing zijn voor werkzaamheden met overheidsinstanties van andere landen. U dient contact op te nemen met Legal als u zich afvraagt of informatie onderhevig is aan dergelijke wetgeving of voor advies over deze situaties.

Als u gevraagd wordt om een geheimhoudingsovereenkomst te ondertekenen of een vrijwaringsdocument voor derden om informatie te verkrijgen van derden dan moet u contact opnemen met Legal voor assistentie. U mag dit type overeenkomst niet ondertekenen zonder dat Legal dit heeft beoordeeld en goedgekeurd.

4.7 Gereguleerde activiteiten

In sommige zakensegmenten worden de diensten die wij leveren aan onze klanten gereguleerd door overheidsinstanties. U bent verantwoordelijk voor het verkrijgen en onderhouden van uw persoonlijke professionele vaardigheden en vergunningen die nodig zijn om die diensten te mogen verlenen en om de regelgevende vereisten na te leven. Neem contact op met uw Compliance Officer of Legal als u vragen heeft of hulp nodig heeft om aan de regelgevende vereisten te voldoen.

4.8 Onbevoegde uitoefening van juridische dienstverlening

Omdat Willis Towers Watson geen advocatenkantoor is, moeten we vermijden dat we onbevoegde, juridische diensten verlenen in gevallen waar dit uitsluitend toegestaan is voor advocatenkantoren. Dit betreft onder meer Brazilië, Canada, de Verenigde Staten van Amerika en het Verenigd Koninkrijk. In

een paar landen op het vasteland van Europa mag Willis Towers Watson wel wettelijk voorzien in wat in de meeste landen van de rest van de wereld in het algemeen gezien wordt als juridisch advies.

Gekwalificeerde collega's van Willis Towers Watson mogen een klant adviseren over de interpretatie van wetten en voorschriften als onderdeel van ander advies dat het Bedrijf aan de klant levert. Maar klanten moeten het advies krijgen om hun eigen advocaten te raadplegen. Onthoud dat we geen opdrachten aan mogen nemen van klanten die primair gericht zijn op het leveren van juridisch advies.

Als u niet zeker bent of bepaalde juridische dienstverlening toegestaan is in een bepaald land, neem dan contact op met Legal over de interpretatie van de lokale regelgeving.

4.9 Intellectuele eigendom en auteursrecht

Willis Towers Watson maakt gebruik van een grote verscheidenheid aan producten, publicaties en materialen die eigendom zijn van derden en die beschermd worden door intellectuele eigendomsrechten (zoals auteursrechten) en door verschillende vergunningen en gebruiksovereenkomsten. Wij eisen dat anderen onze intellectuele eigendomsrechten respecteren en wij moeten ook de intellectuele eigendomsrechten van anderen respecteren.

Auteursrechten verbieden in de meeste landen het kopiëren, verspreiden, gebruiken en afbeelden van een werk waar auteursrechten op rusten zonder de voorafgaande uitdrukkelijke toestemming van de eigenaar van dat auteursrecht. Interne of externe verspreiding van materiaal onderhevig aan auteursrecht is nooit toegestaan zonder de vereiste toestemming. Dit geldt ook voor het plaatsen van materiaal op het intranet of op netwerkstations. Materiaal dat onderhevig is aan auteursrechten betreft onder meer webpagina's, gekopieerde software, tools, databases, artikelen en andere publicaties, tekeningen en videomateriaal.

5. Doen wat goed is voor onze collega's

5.1 Diversiteit en integratie bij Willis Towers Watson

Willis Towers Watson zet zich in voor een divers personeelsbestand en het creëren van een geïntegreerde, stimulerende omgeving voor alle collega's. Het is ons doel om een werkplek te creëren die de meest getalenteerde mensen aantrekt en hen in staat stelt om hun potentieel ten volle te ontwikkelen. Wij scharen ons achter het recht op werk in een omgeving die beleefdheid en wederzijds respect aanmoedigt. Wij streven ook naar een werkplek die vrij is van intimidatie, met inbegrip van seksuele intimidatie.

Wij tolereren geen enkele vorm van discriminatie of intimidatie op de werkplek of in welke werkgerelateerde omgeving dan ook. Dit betreft ook intimidatie op grond van ras, huidskleur, geslachtsidentiteit of voorkeur, religie, geslacht, burgerlijke staat, seksuele oriëntatie, leeftijd, handicap, veteranenstatus, afkomst, nationale oorsprong of elke andere eigenschap die wettelijk beschermd wordt. Managers dragen verantwoordelijkheid voor het implementeren en handhaven van dit beleid.

Intimiderend gedrag kan verschillend zijn, maar in het algemeen hebben ze allemaal tot doel of als effect dat ze een intimiderende, vijandelijke of kwetsende werkomgeving creëren. Intimiderende handelingen zijn bijvoorbeeld ongewenste seksuele toenaderingspogingen (hetzij verbaal, fysiek of door lichaamstaal of verbale toespelingen), dreigingen met fysiek geweld en kwetsende grappen of opmerkingen. Hetzelfde geldt voor pesten, waaronder het vernederen, beledigen, intimideren of isoleren van een andere persoon.

Ons Bedrijf zal niet tolereren dat iemand die in goed vertrouwen discriminatie of intimidatie rapporteert of die meewerkt aan een onderzoek naar dergelijke meldingen hiervan nadelige gevolgen ondervindt. Eenieder die dergelijke nadelige gevolgen voor iemand veroorzaakt kan worden onderworpen aan gepaste disciplinaire maatregelen.

Werknemersprivacy

Wij dienen allen elkaars privacy te respecteren door de persoonlijke informatie van onze collega's veilig te houden. Ons Bedrijf zet zich in om deze informatie te beschermen in overeenstemming met alle relevante privacywetgevingen.

Als wij persoonlijke informatie verkrijgen over een collega als onderdeel van onze werkzaamheden voor Willis Towers Watson, dan moeten wij speciale voorzorgsmaatregelen nemen om deze informatie vertrouwelijk te houden. In het bijzonder mogen wij geen mededelingen doen of referenties geven met betrekking tot huidige of voormalige collega's van Willis Towers Watson of werknemers van een gelieerd bedrijf zonder toestemming van Human Resources. Routinematige referentiecontroles door mogelijke werkgevers moeten bijvoorbeeld worden doorgeleid naar Human Resources. Het kan echter gepast zijn voor een manager om de beroepskwalificaties en ervaring van een huidige collega te bespreken met een klant als dat relevant is voor onze werkzaamheden voor die klant.

Eerdere arbeidsverplichtingen

Wij moeten ons houden aan alle concurrentiebedingen, niet-wervingsclausules en geheimhoudingsverplichtingen waaraan wij ons hebben verbonden als deel van ons dienstverband met Willis Towers Watson. Het is ook belangrijk om ons te houden aan vergelijkbare verplichtingen waaraan wij ons verbonden hebben bij voormalige werkgevers.

5.2 Gezondheid, veiligheid en beveiliging op de werkplek

Onze sterkte schuilt in onze collega's, zodat veiligheid en beveiliging onze belangrijkste zorg zijn. Dat is waarom wij ons allemaal moeten houden aan de wetten en voorschriften op het gebied van gezondheid, veiligheid en milieu, evenals aan alle gepubliceerde veiligheidsprocedures.

Voorkomen van geweld op de werkplek

Omdat wij ons verplicht hebben aan een gezonde, veilige en beveiligde werkomgeving staan wij op een werkplek die vrij is van geweld. Geweld betekent ook dreiging met geweld, intimidatie of pogingen om anderen angst aan te jagen. Als u bekend bent met, of incidenten of dreiging met geweld vermoedt, dan dient u onmiddellijk uw bezorgdheden te rapporteren aan uw manager of een andere medewerker van het Bedrijf.

Drugsgebruik

Ons Bedrijf zet zich ervoor in om een veilige, productieve en drugsvrije werkomgeving te bieden. Wij mogen nooit onder invloed verkeren van illegale drugs of alcoholmisbruik of enige andere substantie wanneer wij ons bevinden op het werkterrein van Willis Towers Watson. Deze regel is eveneens van toepassing voor iedere andere locatie waar wij namens ons Bedrijf activiteiten uitvoeren.

6. Doen wat goed is voor ons Bedrijf

6.1 Tegenstrijdige belangen

Een tegenstrijdig belang is iedere situatie waarbij wij met meerdere belangen te maken hebben, waarvan er één onze objectiviteit in het geding kan brengen ten koste van een ander belang. Een tegenstrijdig belang, en zelfs alleen maar de *schijn* van een tegenstrijdig belang, kan ons, onze collega's, ons Bedrijf en onze belanghebbenden schade toebrengen.

Van iedere collega wordt verwacht dat zij activiteiten buiten het Bedrijf, financiële relaties of relaties vermijden die een tegenstrijdig belang vertegenwoordigen of daar de schijn van hebben.

Als u denkt dat u of Willis Towers Watson een tegenstrijdig belang kan hebben, of de schijn kan hebben van een tegenstrijdig belang, in een bepaalde situatie die assistentie vereist, dan dient u contact op te nemen met uw Compliance Officer (en bestuurders moeten contact opnemen met de General Counsel). Als u werknemer of functionaris bent van het Bedrijf, dan dient u kennis te nemen van de beleidslijnen inzake Tegenstrijdige belangen van het Bedrijf en zich daaraan te houden, evenals aan alle andere procedures inzake tegenstrijdige belangen die specifiek van toepassing zijn voor uw bedrijfs onderdeel.

Veel voorkomende manieren waarop een tegenstrijdig belang kan ontstaan zijn:

Tegenstrijdige organisatiebelangen

Willis Towers Watson zet zich in om klanten diensten aan te bieden die onafhankelijk en objectief zijn. Om ervoor te zorgen dat de belangen van klanten altijd op de eerste plaats komen, moeten we voorzichtig zijn als we overwegen om een opdracht aan te nemen waarbij een tegenstrijdig belang optreedt of lijkt op te treden. Dit is met name voor ons Bedrijf een gevoelig gebied en het identificeren en beheren van een werkelijk of potentieel tegenstrijdig belang door bekendmaking aan de klant(en) en op andere manieren, is essentieel voor de reputatie en het succes van Willis Towers Watson. Daarom moeten wij alle tegenstrijdige organisatiebelangen controleren en beheren in overeenstemming met onze beleidslijnen inzake tegenstrijdige belangen.

Tegenstrijdig persoonlijk belang en tegenstrijdig familiebelang

U dient situaties te vermijden waarin u, of een familielid, een financieel of een ander belang heeft in een bedrijf, een eigendom of een andere verplichting die van invloed kan zijn of lijken te zijn op uw verplichtingen ten opzichte van Willis Towers Watson en haar klanten.

Een tegenstrijdig belang kan zich even zo gemakkelijk voordoen als leden van uw familie bepaalde functies uitoefenen, zich bezighouden met specifieke activiteiten of kansen nastreven die tegenstrijdig zijn aan de belangen van ons Bedrijf. In het algemeen verstaan we onder **familieleden** uw

echtgenoten of vaste partners, kinderen, stiefkinderen, ouders, stiefouders, broers en zussen, schoonfamilie en andere leden van het huishouden.

Voor specifieke financiële investeringsbeperkingen geldt dat als u werknemer of functionaris bent dat u dan ook de beleidslijnen of de procedures inzake tegenstrijdige belangen die specifiek gelden voor uw bedrijfs onderdeel moet raadplegen.

Externe werkzaamheden

Ons Bedrijf verbiedt niet alle externe werkzaamheden. U bent echter aan Willis Towers Watson verplicht om ervoor te zorgen dat uw externe werkzaamheden de verantwoordelijkheden en prestaties van uw werk voor Willis Towers Watson niet nadelig beïnvloeden. Voordat u instemt met externe werkzaamheden moet u goedkeuring vragen van uw manager.

In ieder geval mag u geen externe werkzaamheden accepteren bij een concurrent van Willis Towers Watson of bij een klant waarvoor u diensten verricht namens het Bedrijf. Externe werkzaamheden worden eveneens niet toegestaan als die de vertrouwelijke informatie van het Bedrijf of dat van een klant zou kunnen compromitteren.

Externe bestuursfuncties

Deelname aan de Raad van Bestuur van een andere entiteit kan uw professionele vaardigheden versterken, maar deze kan ook aanleiding geven tot een tegenstrijdig belang. Om potentiële tegenstrijdige belangen op dit gebied te voorkomen, mogen collega's geen aanstelling accepteren als bestuurder van een externe entiteit zonder de voorafgaande goedkeuring van de General Counsel van de Groep of de directeur van Compliance of een vertegenwoordiger daarvan. Als uw externe bestuursfunctie wordt goedgekeurd, dan mag u de naam van het Bedrijf niet gebruiken in verband met uw activiteiten. Met name mag u geen advies geven of diensten leveren die zouden kunnen worden begrepen als diensten die geleverd worden als collega van Willis Towers Watson.

Diensten als bestuurder van een liefdadigheidsinstelling, een maatschappelijke organisatie of een privéclub die geen klant is, vereisen, hoewel het onwaarschijnlijk is dat dit een tegenstrijdig belang oplevert, toch bekendmaking en goedkeuring.

Beleidslijnen met betrekking tot externe bestuursfuncties voor bestuurders van Willis Towers Watson plc worden uiteengezet in de Governance Guidelines van het Bedrijf.

Zakelijke kansen

Het vermijden van tegenstrijdige belangen betekent ook dat u niet mag concurreren met Willis Towers Watson of gebruik mag maken van zakelijke kansen voor uzelf of een familielid, waarvan u op de hoogte kwam als gevolg van uw functie bij het Bedrijf. Deze kansen zijn de eigendom van het Bedrijf.

U dient iedere situatie waarbij uw zakelijke belangen of kansen (of die van uw naaste familie) tegenstrijdig kunnen zijn aan de belangen van het Bedrijf te bespreken met de afdeling Compliance of Legal. Zij zullen ervoor zorgen dat de juiste stappen worden gezet om het werkelijke of potentiële

tegenstrijdig belang te vermijden of te beheren met inbegrip van het in kennis stellen van de Raad van Bestuur waar nodig.

6.2 Geven en accepteren van zakelijke geschenken, entertainment en gastvrijheid

U mag geen geschenken, entertainment of gastvrijheid uitwisselen met een klant, leverancier of andere zakelijke relatie als dit van invloed kan zijn (of de schijn van invloed kan wekken) op uw of hun objectiviteit, beoordeling, onafhankelijkheid of integriteit. Eveneens mag u geen betaling of enig ander voordeel accepteren om een product of dienst aan te prijzen, ook niet die van een klant.

Als u een geschenk of iets van substantiële waarde wordt aangeboden, dan dient u deze zaak samen met uw Compliance Officer te beoordelen. U dient zich ook te houden aan beleidslijnen, regels en procedures die van toepassing zijn op mensen in uw werkgebied of geografische gebied. Sommige activiteiten kunnen onderhevig zijn aan striktere regels met betrekking tot geschenken of entertainment. Uw manager of uw Compliance Officer zal u adviseren als er regels zijn die op u van toepassing zijn.

Normale zakelijke praktijken zoals het voorzien van maaltijden, entertainment of bescheiden geschenken aan een huidige of mogelijke klant zijn belangrijk voor het onderhouden van hechte relaties. Deze activiteiten kunnen gepast zijn bij het normale zakendoen, vooropgesteld dat de bedragen die ermee gemoeid zijn niet excessief of extravagant zijn en dat er gezond verstand wordt gebruikt bij het ter beschikking stellen ervan. U dient de procedures van Willis Towers Watson voor anti-omkoping en corruptie – geschenken, entertainment en gastvrijheid te raadplegen alsmede de limietbedragen waarvoor goedkeuring van Compliance nodig is. U mag nooit een betaling, geschenk of entertainment aanbieden die, indien dit publiek wordt gemaakt, u, de ontvanger of het Bedrijf in verlegenheid zou brengen. Zoals besproken in het volgende onderdeel zijn er aanvullende overwegingen en vereisten die van toepassing zijn op het geven van geschenken of entertainment aan overheidsfunctionarissen of werknemers van entiteiten die staats eigendom zijn.

Als u een geschenk of iets van substantiële waarde wordt aangeboden, dan dient u deze zaak samen met uw Compliance Officer te beoordelen. U dient zich ook te houden aan beleidslijnen, regels en procedures die van toepassing zijn op mensen in uw werkgebied of geografische gebied. Sommige activiteiten kunnen onderhevig zijn aan striktere regels met betrekking tot geschenken of entertainment. Uw manager of uw Compliance Officer zal u adviseren als er regels zijn die op u van toepassing zijn.

Onthoud dat geschenken van contant geld nooit mogen worden geaccepteerd. Ook mogen collega's geen persoonlijke kortingen accepteren van klanten of verkopers die niet algemeen beschikbaar zijn voor het publiek of die worden aangeboden als onderdeel van een bestaand kortingsprogramma. Alle persoonlijke geschenken en betalingen die u worden aangeboden voor adviesdiensten, gepubliceerde materialen, toespraken of andere diensten en producten uit naam van uw dienstverband bij het Bedrijf moeten worden gemeld en worden overgedragen aan het Bedrijf. Willis Towers Watson zal aan collega's de redelijke en noodzakelijke uitgaven voor entertainment in verband met zakelijke doeleinden vergoeden op voorwaarde dat de uitgaven zorgvuldig gedocumenteerd worden, een zakelijk doel hebben en voldoen aan de vereisten van de Gedragscode, andere beleidslijnen, normen en reputatie van het Bedrijf.

6.3 Richtlijnen voor anti-omkoping en corruptie

Wij doen zaken met integriteit en wij zullen ons nooit bezighouden met omkoping. Dit betekent dat u nooit steekpenningen, vergoedingen, provisies, of andere aanmoedigingen aan iemand aan mag bieden in welke vorm dan ook (betaling, lening, belofte enz.) om hun beslissing te beïnvloeden om de diensten van ons Bedrijf af te nemen. Bovendien mag u ook niet met een derde werken die zich in het algemeen bezig kan houden met dit type activiteiten en nooit een derde opdracht geven om zich namens ons met dit soort activiteiten bezig te houden.

Net zoals u geen steekpenningen aan mag bieden, mag u deze ook niet accepteren. Als er onethische of onwettige betalingen van u gevraagd worden, neem dan onmiddellijk contact op met uw manager en de afdeling Compliance.

Naast het verbod op commerciële omkoping kunnen veel landen een wetgeving hebben ingevoerd die bedrijven specifiek verbiedt om overheidsfunctionarissen of werknemers van een staatsbedrijf of beambten om te kopen. Sommige van deze wetten zijn overal ter wereld van toepassing, bijvoorbeeld de Amerikaanse Foreign Corrupt Practices Act en de Britse Bribery Act. De activiteiten van Willis Towers Watson zijn wereldwijd en zijn onderhevig aan deze anti-omkopingswetten in alle landen waar wij zakendoen. Hoewel het Bedrijf zich realiseert dat zakelijk gedrag aanzienlijk kan verschillen in bepaalde landen, zijn wij verplicht ons te houden aan alle toepasselijke anti-omkopingswetten.

Onder de anti-omkopingswetten:

- mag u nooit iets van waarde aan een overheidsfunctionaris of werknemer van een staatsbedrijf of beambte geven of aanbieden om een beslissing te beïnvloeden in hun officiële hoedanigheid;
- mag u nooit iemand betalen als we denken dat een deel van de betaling namens ons aan een overheidsfunctionaris of werknemer van een staatsbedrijf of beambte zal worden gegeven of aangeboden;
- mag u nooit een financieel of ander voordeel geven of aanbieden om iemand anders aan te zetten om ongepast te handelen in hun functie, in hun vertrouwens- en verantwoordelijkheidspositie of als beloning voor ongepaste prestaties;
- moet u ervoor zorgen dat normale betalingen aan agenten, adviseurs, advocaten en andere vergelijkbare partijen niet worden doorgesluist naar overheidsfunctionarissen of werknemers van een staatsbedrijf of beambten;
- moet u ervoor zorgen dat u goedkeuring verkrijgt van uw betrokken Compliance Officer voordat u een geschenk, entertainment of gastvrijheid aanbiedt aan een overheidsfunctionaris of werknemer van een staatsbedrijf of beambte; moet ervoor zorgen dat ieder geschenk, entertainment of gastvrijheid zorgvuldig wordt geregistreerd in de relevante bedrijfsadministratie en het geschenken- en entertainmentregister.

Een overheidsfunctionaris is iedere functionaris of werknemer van een overheidsinstantie of een staatsbedrijf, of een kandidaat voor een politieke functie, ongeacht de rang of senioriteit van de persoon binnen de organisatie, met inbegrip van de naaste familieleden van die persoon.

Anti-omkopingswetten vereisen ook van Willis Towers Watson dat er een nauwkeurige administratie wordt gevoerd van zakelijke transacties. Nalaten dit te doen kan een afzonderlijke overtreding zijn onder de anti-omkopingswetten, zelfs als er geen sprake is van omkoping.

Ongepaste betalingen herkennen

Wij weten allemaal dat bepaalde betalingen een schending kunnen vormen van anti-omkopingswetten. Maar wat zijn enkele waarschuwingssignalen waarvan wij ons bewust moeten zijn in ons contact met derden?

- Een verzoek dat er een provisie betaald wordt met contant geld, op een andere naam of aan een adres in een ander land
- Grote, ongespecificeerde uitgaven op een reis- en onkostenoverzicht
- Een agent die een ongewoon hoge provisie vraagt voor een transactie
- Een agent of verkoper die zegt dat hij direct contact met een overheidsfunctionaris heeft met als doel om ons Bedrijf een contract te gunnen

6.4 Sancties, handelsembargo's en exportbeperkingen

Wij moeten ons houden aan de sancties, handelsembargo's en exportbeperkingen die worden opgelegd door alle overheden in de gebieden waar wij actief zijn. Deze beperkingen verbieden ons om zaken te doen met bepaalde landen, bedrijven of personen. Wij zijn ook verplicht om ons te houden aan exportbeperkingen die de uitvoer of wederuitvoer verbieden of beperken van bepaalde goederen, diensten en technologie, met inbegrip van het regelen van (her)verzekering die de uitvoer en wederuitvoer mogelijk maakt. Neem voor meer informatie contact op met het Sanctieteam van Compliance.

6.5 Witwassen van geld en antiterrorisme

Veel landen waar Willis Towers Watson actief is, hebben wetgevingen tegen het witwassen van geld en het financieren van terrorisme. Collega's van Willis Towers Watson mogen niet bewust een transactie mogelijk maken die bedoeld is om de identiteit of de bron van de gelden die verkregen zijn met onwettige activiteiten te wijzigen of te verhullen. Het witwassen van geld is vaak gecompliceerd en moeilijk om te identificeren. Collega's van Willis Towers Watson moeten daarom hun klanten en de activiteiten van die klanten kennen en begrijpen om hen te helpen verdachte activiteiten te ontdekken. Neem voor meer informatie contact op met het Financial Crime-team van Compliance.

6.6 Anti-facilitering belastingontduiking

Willis Towers Watson tolereert geen belastingontduiking of het faciliteren van belastingontduiking.

Alle collega's in bedrijven die eigendom zijn van en/of worden beheerd door Willis Towers Watson mogen zich niet bezighouden met het ontduiken of trachten te ontduiken van belasting namens Willis Towers Watson en mogen niet:

- ondersteuning bieden;
- medeplichtig zijn;
- adviseren; of
- hulp bieden aan

iemand om belasting te ontduiken (inclusief klanten, leveranciers of derden).

Willis Towers Watson werkt niet met personen of organisaties die onze belofte niet delen om belastingontduiking en het faciliteren van belastingontduiking in hun werk voor of namens Willis Towers Watson te voorkomen. We zullen ook niet werken met personen of organisaties, of deze aanbevelen, als we weten of vermoeden dat wij door met ze samen te werken of ze aan te bevelen belasting kunnen ontduiken of de belastingontduiking door anderen kunnen faciliteren.

Alle collega's en zakelijke leiders hebben de verantwoordelijkheid om belastingontduiking en het faciliteren van belastingontduiking bij Willis Towers Watson of door aan hen gelieerde personen te helpen detecteren en voorkomen, en moeten eventuele problemen aan zakelijke leiders, Compliance, WTW Excellence of Legal melden.

Collega's dienen de [Leidraad voor anti-facilitering van belastingontwijking](#) te lezen, waarin voorbeelden worden gegeven van onaanvaardbaar gedrag en mogelijke belastingontduiking. De Leidraad informeert collega's ook over wat ze moeten doen als ze belastingontduiking en/of het faciliteren ervan vermoeden.

6.7 Bedrijfsmiddelen en informatie

Het vertrouwelijk omgaan met de bedrijfsmiddelen van Willis Towers Watson, zowel van materieel als immaterieel eigendom, is essentieel voor ons succes. Wij zijn allemaal verplicht om gebruik te maken van de bedrijfsmiddelen van Willis Towers Watson voor legitieme doeleinden en ze te beschermen tegen verlies of ongeoorloofd gebruik.

Wij hebben ook de plicht om onze informatie te beschermen. Als collega's van Willis Towers Watson hebben wij toegang tot een grote verscheidenheid aan vertrouwelijke informatie over ons Bedrijf en informatie die eigendom is van het Bedrijf, met inbegrip van:

- informatie over onze activiteiten;
- professionele praktijken;
- technologie;
- financiën;

- informatie over collega's;
- vergoedingen;
- bedrijfsplannen;
- producten en diensten;
- prijsstelling en marketing;
- onderzoek en ontwikkeling;
- methoden.

Deze informatie stelt ons in staat om bij te dragen aan het succes van onze klanten. Deze mag alleen worden gebruikt voor het exclusieve voordeel van Willis Towers Watson. Als u twijfels heeft over wat beschouwd wordt als vertrouwelijke informatie, bespreek dit dan met uw manager, uw Compliance Officer of met Legal.

Wij mogen onze vertrouwelijke informatie of informatie die onze eigendom is niet bekendmaken aan anderen buiten Willis Towers Watson, behalve voor zover als nodig is voor de uitvoering van onze activiteiten. In sommige gevallen kunnen wij een klant of een derde vragen om een geheimhoudingsovereenkomst te tekenen voordat wij bepaalde informatie bekendmaken. Raadpleeg altijd de afdeling Compliance of Legal voordat u gevoelige informatie bekendmaakt buiten het Bedrijf.

U bent verplicht om de integriteit en vertrouwelijkheid van informatie van Willis Towers Watson ook te bewaren nadat u het Bedrijf heeft verlaten. Als u het Bedrijf verlaat, dan mag u geen informatie of documenten die verband houden met Willis Towers Watson of haar klanten kopiëren of bewaren zonder schriftelijke goedkeuring van uw manager.

Vertrouwelijke klanteninformatie

Onze klanten vertrouwen aan ons hun vertrouwelijke informatie toe. Zij verwachten van ons dat wij hun persoonlijke informatie, documenten en andere gegevens strikt geheimhouden. Bij veel van onze opdrachten maken wij gebruik van persoonsgegevens (met inbegrip van hun salaris en gezondheidsinformatie) of toegang tot vertrouwelijke plannen en bedrijfsstrategieën. Informatie die niet publiekelijk beschikbaar is en door klanten aan Willis Towers Watson wordt gegeven moet worden beschouwd als vertrouwelijk. Deze informatie mag niet worden bekendgemaakt tenzij u naar behoren bent gemachtigd of dit wettelijk vereist is.

Onder dergelijke omstandigheden is zelfs het feit dat wij voor een bepaalde klant werken op zichzelf al vertrouwelijke informatie. Deze informatie mag niet publiekelijk bekend worden gemaakt of, in bepaalde gevallen, alleen aan de personen van het klantenteam binnen het Bedrijf. Waar van toepassing dient u uw manager te raadplegen of uw Compliance Officer die u zal adviseren als u met dit soort vertrouwelijke opdrachten werkt.

Om in het algemeen aan geheimhoudingsverplichtingen te voldoen:

- mogen wij nooit informatie over een klant, leverancier of andere zakelijke partner oneigenlijk bekendmaken of gebruiken;
- mogen wij nooit vertrouwelijke zaken bespreken met derden, met inbegrip van specifieke informatie over het werk dat wij voor klanten doen of onze aanbevelingen, tenzij wij door de klant gemachtigd zijn om dit te doen (bij voorkeur schriftelijk);
- mogen wij nooit zaken van klanten bespreken in openbare ruimtes zoals liften, ontvangstruimten, restaurants, vliegtuigen of treinen, waar gesprekken kunnen worden afgeluisterd, of in openbare forums, zoals blogs en sociale mediawebsites, tenzij u toestemming heeft om dit te doen;
- moeten wij altijd uiterst voorzichtig zijn wanneer wij vertrouwelijke informatie buiten het kantoor brengen of verzenden, elektronisch of als papieren versie;
- moeten wij ons houden aan de informatiebeveiliging en het privacybeleid inzake gegevens en aan alle door een klant gestelde vereisten met betrekking tot het omgaan met vertrouwelijke informatie;
- moeten wij ons houden aan alle extra veiligheidsmaatregelen en -procedures die van toepassing kunnen zijn voor bepaalde projecten zoals fusies of overnames.

Met name financiële informatie over een klant of een andere zakenpartner is gevoelig. Het dient beschouwd te worden als vertrouwelijk, tenzij de bekendmaking schriftelijk is goedgekeurd door Willis Towers Watson, de klant of de zakenpartner. Als dergelijke informatie al ten minste twee werkdagen publiekelijk beschikbaar was in financiële rapporten dan is het acceptabel om dit te bespreken en bekend te maken. Als u twijfels heeft over wat beschouwd wordt als vertrouwelijke informatie, bespreek dit dan met uw manager, uw Compliance Officer of met Legal.

Informatiebeveiliging

Het gebruik van wachtwoorden is bedoeld om de veiligheid van de activiteiten van het Bedrijf te beschermen. Het mag niet worden opgevat als het verlenen van een recht op persoonlijke privacy voor de gebruikers. Alle kopieën van documenten of berichten die worden aangemaakt, verzonden, ontvangen of opgeslagen op computers, het internet en voicemailsystemen blijven de exclusieve eigendom van Willis Towers Watson. Daarom zijn ze waar van toepassing onderhevig aan controle in overeenstemming met de plaatselijke wettelijke vereisten.

Gegevensprivacy

In de meeste landen waar Willis Towers Watson kantoor houdt, zijn onze activiteiten onderhevig aan wetgeving voor gegevensbescherming of gegevensprivacy. Hoewel gegevensprivacywetgeving sommige vertrouwelijkheidsaspecten en sommige veiligheidsaspecten kent, is de reikwijdte meestal veel breder. Deze wetgeving regelt bijvoorbeeld de verzameling, het gebruik, de verwerking, bekendmaking en overdracht van persoonlijke informatie over een geïdentificeerde of identificeerbare persoon. Bij het omgaan met persoonlijke informatie moet u zich houden aan het privacybeleid en de -procedures die van toepassing zijn op uw werkzaamheden.

Fysieke bedrijfsmiddelen en computersystemen van het Bedrijf

Willis Towers Watson heeft een grote verscheidenheid aan bedrijfsmiddelen waar u gebruik van kunt maken bij het uitvoeren van de activiteiten van het Bedrijf. Wij zijn ervoor verantwoordelijk dat deze middelen adequaat beschermd worden en alleen gebruikt worden voor de doeleinden van het Bedrijf. U mag geen eigendom van het Bedrijf gebruiken voor eigen persoonlijk gebruik of voordeel zonder voorafgaande goedkeuring door het management. Bedrijfseigendom betreft onder meer informatie, faciliteiten, intellectuele eigendom, apparatuur, software of voorraden die eigendom zijn van of geleased worden of anderszins eigendom zijn van het Bedrijf. Beperkt persoonlijk gebruik van systemen en apparatuur is acceptabel voor zover het niet in conflict komt met, of nadeel oplevert voor, de belangen en activiteiten van het Bedrijf en het geen overtreding vormt voor de beleidslijnen van het Bedrijf.

Als u onwettig eigendom van het Bedrijf verwijdert, dan zullen toepasselijke disciplinaire maatregelen genomen worden en kunt u onderworpen worden aan rechtshandelingen. In het geval uw dienstbetrekking bij het Bedrijf wordt beëindigd, dan moet u alle originelen en kopieën die eigendom zijn van Willis Towers Watson en al het materiaal in uw bezit of onder uw beheer teruggeven aan het Bedrijf.

Intellectueel Eigendom

Tijdens uw dienstverband bij Willis Towers Watson kan het zijn dat u diensten, producten, materialen en ander intellectueel kapitaal ontwikkelt met betrekking tot de activiteiten van het Bedrijf. Alle intellectuele eigendomsrechten zijn exclusief eigendom van Willis Towers Watson, met inbegrip van alle auteursrechten, octrooien en handelsgeheimen die er op dat werk rusten.

6.8 Sociale media

Online sociale media bieden ons een groot scala aan mogelijkheden om te communiceren met onze belanghebbenden en de gemeenschap in het algemeen. Sociale media zijn onder andere blogs, microblogs, sociale netwerksites, wiki's, sites om foto's/video's te delen en chatrooms. Elektronische berichten zijn permanente registraties van onze communicaties die grote gevolgen kunnen hebben voor de reputatie van Willis Towers Watson. U mag op sociale media niet de schijn wekken dat u spreekt of handelt namens het Bedrijf, tenzij u gemachtigd bent om dit te doen. U dient ook kennis te nemen van en zich te houden aan de beleidslijnen voor Sociale Media die specifiek van toepassing zijn op uw bedrijfs onderdeel.

Als u gelooft dat u getuige bent geweest van oneigenlijk gebruik van technologieën van Willis Towers Watson of elektronische communicatie op sociale media dan dient u onmiddellijk uw manager te informeren.

7. Doen wat goed is voor onze aandeelhouders

7.1 Nauwkeurige boekhouding en registratie

Voor ethische, zakelijke en wettelijke doeleinden moet de boekhouding van Willis Towers Watson professioneel worden bijgehouden en naar behoren worden beheerd. Dit betekent, onder meer, dat onze financiële en boekhoudkundige gegevens nauwkeurig en volledig moeten zijn. De boekhouding en registratie moeten tevens worden uitgevoerd in overeenstemming met de algemeen aanvaarde boekhoudkundige principes en volgens vastgestelde, financiële en boekhoudkundige beleidslijnen. Voer nooit valse of misleidende posten op in boekhouding of registratie.

Onthoud dat alle transacties nauwkeurig moeten worden gedocumenteerd en gebaseerd moeten zijn op een geldig zakelijk doel. U moet bijvoorbeeld op een juiste en nauwkeurige wijze uw tijd en zakelijke uitgaven bijhouden in overeenstemming met de toepasselijke beleidslijnen. U moet ook alle rekeningen aan klanten opmaken en opsturen in overeenstemming met de toepasselijke overeenkomsten met de klant. Rekeningen 'buiten de boeken' houden om onwettelijke of oneigenlijke betalingen te verbergen of mogelijk te maken, is verboden.

U mag ook geen valse of misleidende verklaringen doen aan onze accountants, auditors of alle overheidsfunctionarissen of derden (zoals klanten, leveranciers, crediteuren of toezichhouders). U mag ook geen dwangmaatregelen nemen, manipuleren, misleiden of op frauduleuze wijze proberen om interne auditors te beïnvloeden. Om naleving te bevorderen met volledige, eerlijke, nauwkeurige, tijdige en begrijpelijke bekendmaking in openbare communicatie, is het voor bepaalde leidinggevende collega's verplicht om een 'management representation letter' te ondertekenen waarin zij de naleving van de bovenstaande beleidslijnen erkennen.

Gegevensbeheer

Om ervoor te zorgen dat Willis Towers Watson de gegevens bewaart conform de wettelijke vereisten en zoals nodig is voor haar activiteiten, dient u zich te houden aan onze beleidslijnen inzake gegevensbeheer die van toepassing zijn op uw werkzaamheden. Indien er een juridisch geschil, een audit of een extern onderzoek dreigt of redelijkerwijs verwacht kan worden dan moeten alle papieren en elektronische gegevens, met inbegrip van actuele, gearchiveerde en geback-upte e-mails, worden bewaard. Deze gegevens mogen nooit worden vernietigd tot de zaak is afgesloten en u instructie heeft gekregen van Legal met betrekking tot het verwijderen van gegevens. Alle vragen over het toepasselijke beleid inzake gegevensbeheer moeten worden doorgeleid naar Legal.

7.2 Voorwetenschap en handel in effecten

Handelen met voorkennis, dat wil zeggen handelen op basis van materiële, niet-openbare informatie, is strikt verboden onder de wetgeving van veel van de landen waar wij actief zijn. Deze wetten zijn van toepassing ongeacht de waarde van de handelstransactie. Effectenwetgeving zet strenge straffen op handel met voorkennis, met inbegrip van boetes en gevangenisstraf. Enkele voorbeelden van voorkennis betreffen informatie over:

- fusies en overnames;
- aandelensplitsingen;
- dividend of inkomsten;
- nieuwe contracten;
- nieuwe producten;
- ingrijpende directiewijzigingen;
- uitbreidingsplannen.

Het verbod van handelen met voorkennis is van toepassing op het handelen in de effecten van Willis Towers Watson en andere bedrijven, met inbegrip van klanten, leveranciers, partners en concurrenten. Als u materiële voorkennis heeft over deze bedrijven dan mag u niet handelen op basis van deze informatie. Zie het beleid inzake handelen met voorkennis van Willis Towers Watson voor meer informatie.

Daarnaast kunnen er voor bepaalde zakelijke activiteiten aanvullende regels gelden voor het handelen in effecten van klanten die zorgvuldig moeten worden nageleefd. Als u werknemer of functionaris bent dan dient u uw Compliance Officer te raadplegen voor extra informatie.

Tips geven

De wetgeving inzake handelen met voorkennis is ook van toepassing op het delen van niet-openbare informatie met vrienden of familie. Dit wordt beschouwd als een andere vorm van handelen met voorkennis. Zelfs het doorgeven van een 'tip' is onwettig en zou een zware boete of zelfs gevangenisstraf kunnen betekenen voor u en de andere partij.

7.3 Audits en onderzoeken

Omdat Willis Towers Watson zich aan de wet houdt, zullen wij meewerken aan ieder redelijk verzoek dat gedaan wordt in het kader van een overheidsaudit of -onderzoek. Daarbij is het echter essentieel dat wij de wettelijke rechten beschermen van iedereen die daarbij betrokken is. Als u een dagvaarding ontvangt of een ander wettelijk document met betrekking tot de activiteiten van het Bedrijf of collega's of klanten van Willis Towers Watson, dan moet u onmiddellijk contact opnemen met Legal. Tevens moeten de kennisgevingen van alle onderzoeken of audits aan Legal worden gestuurd zodat deze de reacties kan coördineren.

7.4 Omgaan met externe verzoeken om informatie

Van tijd tot tijd kan het voorkomen dat we moeten communiceren met overheidsinstellingen. Wij mogen echter nooit namens het Bedrijf contact opnemen met dergelijke overheidsinstanties zonder een specifieke machtiging om dit te doen. Wij mogen ook nooit contact opnemen met een overheidsinstantie namens een klant zonder specifieke goedkeuring van die klant. Reacties op de 'betekening van juridische procedures' (bijvoorbeeld dagvaardingen voor documenten, getuigenverklaringen of verzoeken om ondervraging) kunnen alleen worden gegeven na raadpleging van Legal.

Om onze reputatie op het gebied van integriteit te bewaren, moeten wij er ook voor zorgen dat onze communicatie met het publiek een nauwkeurig en eerlijk beeld geeft van onze bedrijfsactiviteiten, transacties en plannen. Het is belangrijk voor ons om met één stem te spreken over ons Bedrijf. Daarom mag u geen openbare verklaringen doen namens het Bedrijf tenzij u bent aangewezen als woordvoerder van het Bedrijf. Als iemand van de pers u vraagt om informatie, zelfs als het een informeel verzoek betreft, dan moet u hen doorverwijzen naar de afdeling Communicatie..

Eveneens dient u, als een belegger, aandelenanalist of een andere belangrijke financiële contactpersoon, u om informatie verzoekt, zelfs als het een informeel verzoek betreft, dit door te verwijzen naar de afdeling Investor Relations.

8. Doen wat goed is voor onze leefgemeenschappen

8.1 Deelnemen aan activiteiten in onze leefgemeenschappen

Wij hebben allemaal een positieve invloed op de leefgemeenschap waar wij wonen en werken door onze vrijwillige, liefdadige en politieke activiteiten. Willis Towers Watson respecteert onze vrijheid om aan deze activiteiten mee te doen.

Maar net zoals wij geen persoonlijke politieke activiteiten mogen verrichten tijdens bedrijfstijden, mogen wij ook geen fondsen of middelen van Willis Towers Watson beschikbaar stellen aan politieke partijen, kandidaten of overheidsfunctionarissen. 'Middelen' zijn onder andere kantoorruimte, apparatuur en kantoorartikelen of werktijd van collega's om telefoongesprekken te voeren of campagnemateriaal voor te bereiden. Alle persoonlijke, politieke bijdragen die u verricht, mogen nooit de indruk wekken dat deze afkomstig zijn van Willis Towers Watson.

Lobbyen

Van tijd tot tijd kan Willis Towers Watson bepalen dat de belangen van het Bedrijf, of die van onze klanten, het best kunnen worden gediend door het lobbyen bij overheidsinstanties. In veel landen waar wij actief zijn is lobbyen onderhevig aan strenge regels en voorschriften. Deze regels en voorschriften kunnen complex zijn en moeilijk te interpreteren. U mag zich niet bezighouden met lobbyen zonder de uitdrukkelijke toestemming van Legal.

9. Ontheffingen en vrijstellingen

Met betrekking tot collega's, met uitzondering van de algemene directeuren en bestuurders van Willis Towers Watson plc, moet ieder verzoek om een ontheffing of vrijstelling van de vereisten worden voorgelegd aan de General Counsel of de groepsdirecteur van Compliance. Met betrekking tot de algemene directeuren en bestuurders van Willis Towers Watson plc, moet ieder verzoek om een ontheffing of vrijstelling van deze vereisten worden voorgelegd aan de Raad van Bestuur. In het geval dat een ontheffing of vrijstelling wordt verleend met betrekking tot het gedrag van een algemene directeur of bestuurder, moet dit op correcte wijze worden bekendgemaakt aan de aandeelhouders van het Bedrijf, volgens en voor zover vereist door de beursvoorschriften of andere voorschriften, met inbegrip van de redenen voor de vrijstelling.

10. Vragen over de Gedragscode of over het beleid

Als er onduidelijkheid of onzekerheid bestaat over de betekenis van een van de vereisten genoemd in deze Gedragscode of de beleidslijnen van het Bedrijf, raadpleeg dan de General Counsel of de groepsdirecteur van Compliance.

11. Bevestiging

Iedere collega moet de Gedragscode begrijpen en opvolgen, de onderliggende principes en beleidslijnen naleven en bekend zijn met de procedure voor het rapporteren van potentiële of werkelijke overtredingen. Om ervoor te zorgen dat u aan deze verplichtingen voldoet en onze gedragsnormen naleeft, dient u jaarlijks te bevestigen dat u de Gedragscode gelezen en begrepen heeft en dat u zich daaraan zult houden.

