

**UIB HOLDINGS (UK) LIMITED GUIDING PRINCIPLES / PRINCIPIOS RECTORES DE UIB HOLDINGS (UK)  
LIMITED**

**November, 2020 / noviembre de 2020**

<p>The UIB Holdings (UK) Limited group consists of companies which are leading insurance/reinsurance brokers in their chosen fields of business, trading under the highly respected name of UIB. Our success rests on the contributions of the directors, officers and employees of UIB companies around the world, who develop and implement plans and actions to achieve the goals set by the group from time to time. In doing so, UIB directors, officers, and employees are required at all times to respect international and national laws and observe the highest standards of integrity in the conduct of the Group’s businesses.</p> <p>UIB Holdings (UK) Limited (UIBH) has adopted this statement of its Guiding Principles as an expression of the core values described above. All UIBH wholly-owned and majority-owned affiliates (referred to in the rest of this document individually, as well as collectively, as UIB) are encouraged to adopt it.</p> <p align="center"><b>Integrity</b></p> <p>Ethical Behaviour</p> <p>UIB will always act in an ethically correct way.</p> <p>Compliance with the Law</p> <p>UIB seeks always to comply with the law in all places where it is present or transacts business. UIB has a zero tolerance policy towards:–</p>	<p>El grupo UIB Holdings (UK) Limited está formado por empresas líderes en corredores de seguros / reaseguros en los campos de negocio que elijan, que cotizan bajo el nombre muy respetado de UIB. Nuestro éxito se basa en los aportes de los directores, directivos y empleados de las empresas de la UIB de todo el mundo, que desarrollan e implementan planes y acciones para alcanzar los objetivos marcados por el grupo en cada momento. Al hacerlo, los directores, funcionarios y empleados de la UIB deben respetar en todo momento las leyes nacionales e internacionales y observar los más altos estándares de integridad en la conducción de los negocios del Grupo.</p> <p>UIB Holdings (UK) Limited (UIBH) ha adoptado esta declaración de sus Principios Rectores como expresión de los valores fundamentales descritos anteriormente. Se anima a todas las filiales de propiedad total y de propiedad mayoritaria de la UIBH (a las que se hace referencia en el resto de este documento individualmente, así como colectivamente, como UIB) a adoptarlo.</p> <p align="center"><b>Integridad</b></p> <p>Comportamiento ético</p> <p>UIB actuará siempre de forma éticamente correcta.</p> <p>Cumplimiento de la ley</p> <p>UIB busca siempre cumplir con la ley en todos los lugares donde está presente o realiza transacciones comerciales. UIB tiene una política de cero tolerancia respecto a: -</p>
--	--

<p><input type="checkbox"/> corrupt behaviour of any kind;</p> <p><input type="checkbox"/> bribery;</p> <p><input type="checkbox"/> economic and financial crime of all kinds; and</p> <p><input type="checkbox"/> fraud (including tax evasion)</p> <p>in any shape or form, and in particular no one connected with UIB may offer or accept bribes, or be involved in, or facilitate, tax evasion.</p> <p>Dealings with Regulators and Other Public Administration</p> <p>UIB make full, fair, accurate, timely, and understandable disclosure in reports and documents filed with regulators and all other public authorities throughout the world, as well as in all other public communications.</p> <p>Transparency of Information</p> <p>UIB views transparency as an essential element of UIB's relationship with stakeholders, and accordingly UIB is strongly committed to the production and retention of accurate and complete information and records, both paper based and all other kinds of record (such as emails).</p> <p style="text-align: center;"><b>Business Partners</b></p> <p>Client Care</p> <p>UIB's first and foremost concern are its clients. Clients are the focus of everything that UIB does. The client's interests always come first.</p>	<p><input type="checkbox"/> comportamiento corrupto de cualquier tipo;</p> <p><input type="checkbox"/> soborno;</p> <p><input type="checkbox"/> delitos económicos y financieros de todo tipo; y</p> <p><input type="checkbox"/> fraude (incluida la evasión fiscal)</p> <p>en cualquier forma, y en particular nadie relacionado con la UIB puede ofrecer o aceptar sobornos, o participar o facilitar la evasión fiscal.</p> <p>Tratos con reguladores y otros administradores públicos</p> <p>UIB realiza una divulgación completa, justa, precisa, oportuna y comprensible en los informes y documentos presentados ante los reguladores y todas las demás autoridades en todo el mundo, así como en todas las demás comunicaciones públicas.</p> <p>Transparencia de la información</p> <p>UIB considera la transparencia como un elemento esencial de la relación con las partes interesadas y, en consecuencia, UIB está fuertemente comprometida con la producción y retención de información y registros precisos y completos, tanto en papel como en cualquier otro tipo de registro (como correos electrónicos).</p> <p style="text-align: center;"><b>Socios de negocio</b></p> <p>Atención al cliente</p> <p>La primera y principal preocupación de UIB son sus clientes. Los clientes son el centro de todo lo que hace UIB. Los intereses del cliente siempre son lo primero.</p>
---	--

<p>Client Relations and Service Quality</p> <p>UIB responds to ever changing client needs and requirements with speed and care.</p> <p>Gifts and Entertainment</p> <p>UIB, while always acting ethically, base all commercial decisions exclusively on commercial criteria. UIB directors, officers, and employees providing or receiving third party gifts and entertainment when representing UIB are expected to exercise good judgement in each case, taking into account pertinent circumstances. All expenditure for gifts and entertainment provided by UIB must be promptly, fully, and fairly recorded in UIB's books and records.</p> <p>Conflicts of Interest</p> <p>UIB's directors, officers, and employees must avoid any actual or apparent conflict between their own personal interests and the interests of UIB. Companies in UIB have systems and controls in place to help avoid and deal with any conflict between the interests of UIB and those of clients, and also as between the interests of multiple UIB clients should they conflict.</p> <p>Anti-Money Laundering; Anti-Terrorist Financing; Sanctions</p> <p>UIB complies with applicable national and international laws, rules and regulations to prevent, detect and report money laundering and to ensure that UIB is not involved in financing terrorism. UIB has processes in place to apply all sanctions rules that apply</p>	<p>Relaciones con el cliente y calidad del servicio</p> <p>UIB responde a las necesidades y requisitos de los clientes en constante cambio con rapidez y atención.</p> <p>Obsequios y entretenimiento</p> <p>UIB, actuando siempre con ética, basa todas las decisiones comerciales exclusivamente en criterios comerciales. Se espera que los directores, funcionarios y empleados de UIB que proporcionen o reciban obsequios y entretenimiento de terceros cuando representen a UIB actúen con buen juicio en cada caso, teniendo en cuenta las circunstancias pertinentes. Todos los gastos en obsequios y entretenimiento proporcionados por UIB deben registrarse de manera oportuna, completa y justa en los libros y registros de UIB.</p> <p>Conflictos de interés</p> <p>Los directores, funcionarios y empleados de UIB deben evitar cualquier conflicto real o aparente entre sus propios intereses personales y los intereses de UIB. Las empresas de UIB cuentan con sistemas y controles para ayudar a evitar y resolver cualquier conflicto entre los intereses de UIB y los de los clientes, y también entre los intereses de varios clientes de UIB en caso de conflicto.</p> <p>Lavado de activos; Financiamiento antiterrorista; Sanciones</p> <p>UIB cumple con las leyes, normas y reglamentos nacionales e internacionales aplicables para prevenir, detectar y denunciar el lavado de activos y garantizar que UIB no esté involucrada en la financiación del terrorismo. UIB cuenta con procesos para aplicar todas las reglas de sanciones que se aplican a la UIBL (incluso</p>
--	--

to UIBL (including when they are linked to deterring terrorist financing).

#### Antitrust (Competition)

UIB and their directors, officers, and employees must comply at all times with the antitrust and competition laws of each country or group of countries which are applicable to UIB's businesses.

#### Data Protection

UIB and their directors, officers, and employees must observe all laws and regulations for the protection of client and personal data applicable to UIB's businesses around the group.

### **Human Resources**

#### Equal Employment Opportunity

UIB seeks to attract, develop and retain a diverse workforce by providing an inclusive and supportive working environment, and guarantees each UIB employee equal opportunities to develop without discrimination in all aspects of the employment relationship, including recruitment, hiring, work assignment, work-time allocation, working conditions, training, professional development, promotion, transfer, dismissal, wage and salary administration, and selection for training. UIB seeks at all times to treat employees fairly and consistently.

#### Discrimination

UIB has a policy of zero toleration of any kind of direct or indirect discrimination,

cuando están vinculadas a disuadir la financiación del terrorismo).

#### Antimonopolio (competencia)

UIB y sus directores, funcionarios y empleados deben cumplir en todo momento con las leyes antimonopolio y de competencia de cada país o grupo de países que se apliquen a los negocios de la UIB.

#### Protección de Datos

UIB y sus directores, funcionarios y empleados deben cumplir con todas las leyes y regulaciones para la protección de los datos personales y de los clientes aplicables a las actividades comerciales de la UIB en el grupo.

### **Recursos humanos**

#### Igualdad de Oportunidades en el Empleo

UIB busca atraer, desarrollar y retener una fuerza laboral diversa proporcionando un entorno de trabajo inclusivo y solidario, y garantiza a cada empleado de UIB la igualdad de oportunidades para desarrollarse sin discriminación en todos los aspectos de la relación laboral, incluida la contratación, la asignación de trabajo, el tiempo de trabajo, asignación, condiciones laborales, formación, desarrollo profesional, promoción, transferencia, despido, administración de sueldos y salarios, y selección para la formación. UIB busca en todo momento tratar a los empleados de forma justa y coherente.

#### Discriminación

UIB tiene una política de cero tolerancia ante cualquier tipo de discriminación directa o indirecta, incluso por motivos de raza u origen

<p>including because of race or ethnic origin, gender, beliefs (including religion), politics, sexual orientation, age or disability.</p> <p>Harassment</p> <p>UIB prohibits all forms of harassment in any UIB workplace, including any form of harassment by or towards employees, clients, suppliers, and visitors.</p> <p>Modern Slavery</p> <p>UIB has a zero tolerance towards modern slavery and human trafficking, and expects UIB employees, and those UIB deals with, to uphold UIB's high values.</p> <p>UIB is fully committed to ensuring that there is no modern slavery or human trafficking in its supply chains, and that everyone's fundamental rights are respected.</p> <p>Privacy</p> <p>Each UIB company respects the privacy of the individuals it deals with, in particular that of its employees (but also clients and others) and has procedures in place to comply with all applicable privacy, confidentiality and data protection laws relating to the protection of personal data.</p> <p>Whistleblowing</p> <p>Where an individual discovers information which he or she believes shows serious malpractice or wrongdoing within UIB, it is UIB's policy that that information should be disclosed internally without fear of reprisal.</p>	<p>étnico, género, creencias (incluida la religión), política, orientación sexual, edad o discapacidad.</p> <p>Acoso</p> <p>UIB prohíbe todas las formas de acoso en cualquier lugar de trabajo de UIB, incluida cualquier forma de acoso por parte de o hacia empleados, clientes, proveedores y visitantes.</p> <p>Esclavitud moderna</p> <p>UIB tiene una política de cero tolerancia hacia la esclavitud moderna y la trata de personas, y espera que los empleados de UIB, y aquellos con quienes UIB trata, defiendan los altos valores de la UIB.</p> <p>UIB está plenamente comprometida con garantizar que no haya esclavitud moderna ni trata de personas en sus cadenas de suministro y que se respeten los derechos fundamentales de todos.</p> <p>Intimidad</p> <p>Cada empresa de UIB respeta la privacidad de las personas con las que trata, en particular la de sus empleados (pero también de los clientes y otros), y cuenta con procedimientos para cumplir con todas las leyes de privacidad, confidencialidad y protección de datos aplicables relacionadas con la protección de las personas. datos.</p> <p>Denuncia de irregularidades</p> <p>Cuando una persona descubre información que cree que muestra una mala praxis grave o irregularidades dentro de UIB, la política de UIB es que esa información debe divulgarse internamente sin temor a represalias.</p>
--	---

<p><b>Alcohol and Drug Use</b></p> <p>Except where pre-authorised by senior management either to entertain business partners or for staff functions, and then only in limited quantities, UIB does not permit alcohol to be consumed on UIB premises. The misuse of legitimate drugs, or with the exception above the use, possession, distribution or sale of alcoholic beverages, or illicit or un-prescribed controlled drugs on UIB business or premises, is strictly prohibited.</p> <p><b>Security</b></p> <p>UIB strives at all times:–</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> to provide all employees, and all others who visit UIB premises – including third parties who may work with UIB – with a secure work environment; and</li> <li><input type="checkbox"/> to secure its assets (including its IT systems) from improper interference or use.</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>Holding Office</b></p> <p>UIB restricts directors, officers and employees from holding office in non-affiliated, for-profit organisations, and prohibits any director, officer or employee from accepting any such office which would, or might, involve a conflict of interest with, or interfere with, the discharge of the director’s, officer’s or employee’s duties to UIB.</p> <p>Office in a non-affiliated, for-profit organisation is therefore subject to review and approval by UIB management.</p>	<p><b>Consumo de alcohol y drogas</b></p> <p>Salvo autorización previa de la alta dirección, ya sea para entretener a socios comerciales o para funciones de personal, y solo en cantidades limitadas, UIB no permite el consumo de alcohol en las instalaciones de UIB. Está estrictamente prohibido el uso indebido de drogas ilegales o, con la excepción anterior, el uso, posesión, distribución o venta de bebidas alcohólicas, o drogas controladas ilícitas o no recetadas en los negocios o instalaciones de UIB.</p> <p><b>Seguridad</b></p> <p>UIB se esfuerza en todo momento para: -</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> proporcionar a todos los empleados y a todos los demás que visiten las instalaciones de la UIB, incluidos terceros</li> </ul> <p>las partes que puedan trabajar con UIB, con un entorno de trabajo seguro; y</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> para proteger sus activos (incluidos sus sistemas de TI) de interferencias o usos indebidos.</li> </ul> <p style="text-align: center;"><b>Cargos en otras organizaciones</b></p> <p>UIB restringe a directores, funcionarios y empleados a ocupar cargos en organizaciones no afiliadas con fines de lucro, y prohíbe a cualquier director, funcionario o empleado aceptar cualquier cargo que pueda, o pudiera, involucrar un conflicto de intereses con, o interferir con, el desempeño de las funciones de director, funcionario o empleado en UIB.</p> <p>Por lo tanto, la oficina en una organización con fines de lucro no afiliada está sujeta a revisión y aprobación por parte de la administración de UIB.</p>
---	---

<p>Company and Third Party Assets</p> <p>UIB Assets</p> <p>UIB requires its directors, officers, and employees to protect UIB’s tangible and intangible assets and use them efficiently to advance UIB’s interests.</p> <p>Third Party Assets</p> <p>UIB’s directors, officers, and employees are required to respect the ownership rights, and intellectual property rights, of third parties.</p>	<p>Activos de la empresa y de terceros</p> <p>Activos UIB</p> <p>UIB exige a sus directores, funcionarios y empleados que protejan los activos tangibles e intangibles de UIB y los utilicen de manera eficiente para promover los intereses de UIB.</p> <p>Activos de terceros</p> <p>Los directores, funcionarios y empleados de UIB deben respetar los derechos de propiedad y los derechos de propiedad intelectual de terceros.</p>
---	--

[Signature Page Follows] / [Página de firmas a continuación]

By /Por: \_\_\_\_\_

Name / Nombre: Bassem Kabban

Title / Cargo: Chairman and Group Chief Executive

Officer