

Governance

Verhaltenskodex der Groupe Mutuel

 **Beruf**

 **Kontrolle**

 **Revision**

› **Unsere Tätigkeit ist geprägt von einer liberalen Philosophie, die auf unseren Leitwerten Hilfsbereitschaft, Verantwortungsbewusstsein und Proaktivität basiert.**

Als einer der führenden **Gesundheits- und Vorsorgeanbieter** der Schweiz nehmen wir unsere ethische, wirtschaftliche und soziale Verantwortung wahr. Unsere Strategie basiert auf einem gesunden Wachstum. In diesem Sinn sorgen wir bei der Ausführung unserer Tätigkeiten und Projekte dafür, dass wir unseren Verpflichtungen jederzeit nachkommen. Eine solide Finanzlage und ein gut durchdachtes und effizientes Risikomanagement haben in allen Tätigkeitsbereichen Priorität.

Die **persönliche Weiterentwicklung jedes Einzelnen** ist uns wichtig. Deshalb legen wir besonderen Wert auf eine starke Unternehmenskultur und darauf, dass die Mitarbeitenden aus allen Abteilungen und auf allen Ebenen ein angenehmes Arbeitsumfeld haben und in einem Klima des Vertrauens arbeiten können. Wir fördern bei unseren Mitarbeitenden Hilfsbereitschaft, Verantwortungsbewusstsein und Proaktivität.

Der vorliegende Verhaltenskodex nennt die Verpflichtungen, die sich aus unseren Werten ableiten lassen wie auch die Regeln, denen wir im Rahmen unserer Arbeit nachkommen. Alle Mitglieder der leitenden Organe und die Gemeinschaft der Mitarbeitenden der Groupe Mutuel sowie ihrer Tochtergesellschaften verpflichten sich zur Einhaltung des Verhaltenskodex, unabhängig von ihrer Funktion, Position oder ihrem Tätigkeitsbereich.

Wir anerkennen diesen Verhaltenskodex und stehen für die damit verbundenen Verpflichtungen ein. Deshalb erwarten wir, dass alle Mitglieder der leitenden Organe und alle unsere Mitarbeitenden sich im Rahmen ihrer Tätigkeit an diese Prinzipien halten.

Inhalt

5 Unsere Verpflichtungen

- 6** Integrität
- 7** Professionalität
- 8** Respekt
- 9** Vertrauen
- 10** Vertraulichkeit
- 11** Compliance
- 12** Risikokultur

13 Nichteinhaltung, Sanktionen und Hinweisgebersystem

- 14** Nichteinhaltung des Verhaltenskodex
- 15** Hinweisgebersystem



› **Einhaltung des Verhaltenskodex**

Was bedeutet das für mich?



Ich lese das vorliegende Dokument und stelle mir die folgenden Fragen, bevor ich handle oder eine Entscheidung treffe:

- › Ist mein Verhalten angemessen und stimmt es mit dem Verhaltenskodex überein?
- › Entspricht es den Verpflichtungen der Groupe Mutuel?
- › Könnte es negative Konsequenzen für die Groupe Mutuel oder für mich selbst haben?
- › Bin ich persönlich bereit, die Verantwortung für meine Entscheidungen und für die Folgen daraus zu übernehmen?
- › Wäre es ein Problem, wenn diese Entscheidungen an die Öffentlichkeit gelangen würden?

› Unsere Verpflichtungen



Integrität

Wir verpflichten uns, ethisch korrekt und integer zu handeln.

- › Wir wahren die Interessen der Groupe Mutuel und ihrer Tochtergesellschaften und vermeiden jegliches Verhalten, das ihnen schaden könnte.
- › Wir verhalten uns angemessen in der Zusammenarbeit und dem täglichen Umgang mit unseren Mitarbeitenden und Geschäftspartnern.
- › Wir erkennen, bewältigen und vermeiden jeglichen Interessenkonflikt. Jede Situation, in der persönliche Interessen den Interessen der Groupe Mutuel und ihrer Tochtergesellschaften zuwiderlaufen könnten, muss dem direkten Vorgesetzten gemeldet werden.
- › Wir schlagen jegliche Geschenke oder Bevorteilungen von Dritten aus, die unsere Entscheidungen beeinflussen, diesen Anschein erwecken oder uns zu einem bestimmten Verhalten verleiten könnten.
- › Wir tragen Sorge zu den Arbeitsinstrumenten, Einrichtungsgegenständen, Räumlichkeiten und anderen Vermögenswerten der Groupe Mutuel und ihrer Tochtergesellschaften. Zur Verfügung gestellte Hilfs- und Arbeitsmittel werden ausschliesslich für berufliche oder für andere genehmigte Zwecke benutzt.



Ist mein Verhalten angemessen? Steht es im Einklang mit dem Verhaltenskodex?

- › Im Zweifelsfall wende ich mich an meinen direkten Vorgesetzten oder an den Bereich Compliance.

Professionalität

Wir kommen unseren Pflichten auf professionelle Art nach und übernehmen die Verantwortung für unser Handeln. Wir erfüllen unsere Verpflichtungen gegenüber unseren Partnern:

- › versicherte Kunden
- › Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter
- › Leistungserbringer
- › Behörden
- › politische und gesellschaftliche Kreise



**Sind die Interessen der verschiedenen Partner der Groupe Mutuel durch mein Verhalten gewahrt?
Entspricht mein Verhalten dem Verhaltenskodex?**

- › Im Zweifelsfall wende ich mich an meinen direkten Vorgesetzten oder an den Bereich Compliance.

Respekt

Wir behandeln unsere Mitarbeitenden respektvoll und fair.

- › Wir tolerieren keine Art von Diskriminierung oder Belästigung aufgrund von Ethnie, Nationalität, Geschlecht, sexueller Orientierung, sexueller Identität, Religion, Alter, politischer Einstellung, Behinderung, Zivil- oder Familienstand inklusive Schwangerschaft oder jeglichem anderen diskriminierenden Faktor.
- › Wir setzen uns dafür ein, allen Mitarbeitenden aller Funktionen und Stufen ein gutes Arbeitsumfeld zu bieten.
- › Wir schaffen und erhalten ein gesundes Arbeitsumfeld.



Könnte mein Verhalten meiner Kollegin oder meinem Kollegen schaden? Steht es im Einklang mit dem Verhaltenskodex?

- › Im Zweifelsfall wende ich mich an meinen direkten Vorgesetzten oder an den Bereich Compliance.

Vertrauen

Wir verhalten uns ethisch korrekt und professionell, was intern sowie extern ein positives Image der Groupe Mutuel und ihrer Tochtergesellschaften sowie ihrer Tätigkeitsbereiche vermittelt.

Wie erwecke ich Vertrauen?

- › Ich setze mich aktiv für die Stärkung des Images der Groupe Mutuel und ihrer Tochtergesellschaften ein.
- › Ich vermeide jegliches Verhalten, welches das Ansehen der Groupe Mutuel und ihrer Tochtergesellschaften negativ beeinflussen oder diesem in irgendeiner anderen Weise schaden könnte.
- › Ich nehme Beschwerden von Kunden und Geschäftspartnern ernst, behandle alle Beschwerden gleich und bearbeite sie innert nützlicher Frist.



**Ist mein Verhalten meinen Kollegen und Kunden gegenüber transparent und zuverlässig?
Steht es im Einklang mit dem Verhaltenskodex?**

- › Im Zweifelsfall wende ich mich an meinen direkten Vorgesetzten oder an den Bereich Compliance.

Vertraulichkeit

- › Wir behandeln vertrauliche Informationen als solche und leiten diese nicht weiter, ausser bei gesetzlicher Verpflichtung.
- › Wir achten streng auf die gesetzlichen Bestimmungen und internen Regeln bezüglich Datenschutz und Informationssicherheit. Wir geben keine persönlichen und sensiblen Informationen an unbefugte Dritte weiter.
- › Wir verschaffen uns keine persönlichen Vorteile durch Kenntnisse und Handlungsmöglichkeiten, die aus der Nutzung von Gütern oder Informationen des Unternehmens oder aufgrund von unserer Position im Unternehmen entstehen.
- › Wir führen die nötigen Kontrollen durch und überwachen jeglichen Zugang und/oder Transfer von vertraulichen oder sensiblen Informationen.



**Ist mein Umgang mit Daten
gesetzes- und regelkonform?
Steht er im Einklang mit dem Verhaltenskodex?**

- › Im Zweifelsfall wende ich mich an meinen direkten Vorgesetzten oder an den Bereich Compliance.

Compliance

- › Wir verpflichten uns, die anwendbaren Gesetze, Vorschriften und Anweisungen zu befolgen.
- › Wir handeln gemäss internen Richtlinien und Anweisungen im Zusammenhang mit unseren verschiedenen Verantwortungsbereichen und setzen die vorgeschriebenen Massnahmen und Vorgehensweisen mit der erforderlichen Sorgfalt um.
- › Wir wahren die Integrität beim Erstellen unserer Berichte und stellen sicher, dass sämtliche Daten, Informationen und Dokumente, die wir erstellen oder für die wir zuständig sind, vollständig sind und den Vorgaben entsprechen.



Stimmt mein Verhalten mit den geltenden Reglementen, Richtlinien und Anweisungen überein? Steht mein Verhalten im Einklang mit dem Verhaltenskodex?

- › Im Zweifelsfall lese ich das anwendbare Reglement, die Richtlinie oder Anweisung. Wenn weitere Zweifel bestehen, wende ich mich an meinen direkten Vorgesetzten oder an den Bereich Compliance.

Risikokultur

In unseren verschiedenen Tätigkeitsbereichen pflegen wir eine risikoorientierte Unternehmenskultur.

- › Wir handeln gemäss den Richtlinien und Reglementen in Bezug auf das Risikomanagement.
- › Wir beteiligen uns am Management der mit unseren Tätigkeiten verbundenen Risiken, insbesondere an der Identifikation und Bewertung von Risiken und an der Umsetzung von Massnahmen zu deren Reduktion.
- › Wir melden alle negativen Ereignisse, die unsere Geschäftstätigkeiten beeinflussen.



Stimmt mein Verhalten mit der Risikotoleranz des Unternehmens überein?

Habe ich die nötigen Massnahmen zur Verringerung erheblicher Risiken unternommen?

Habe ich wesentliche, negative Ereignisse gemeldet?

- › Im Zweifelsfall lese ich das anwendbare Reglement, die Richtlinie oder Anweisung. Wenn weitere Zweifel bestehen, wende ich mich an die Ansprechperson für Risiken und Kontrolle meines Bereichs oder an den Bereich Risikomanagement.

➤ **Nichteinhaltung,
Sanktionen und
Hinweisgebersystem**



› Nichteinhaltung des Verhaltenskodex

Wir halten uns uneingeschränkt an den vorliegenden Verhaltenskodex.

Jegliches Nichteinhalten des Verhaltenskodex wird erfasst und kann Disziplinarmaßnahmen nach sich ziehen sowie zivil- oder strafrechtliche Konsequenzen haben, insbesondere:

- › Verwarnung
- › Kündigung des Arbeitsvertrags
- › rechtliche Schritte
- › Einreichen einer Strafanzeige

Dies gilt auch für:

- › jede Person, die nicht die erforderliche Sorgfalt walten lässt, um eine festgestellte Verletzung des Verhaltenskodex aufzudecken;
- › jede Person, die wichtige Informationen betreffend eine Verletzung des Verhaltenskodex, zu deren Offenlegung sie aufgefordert wurde, unterschlägt;
- › jede Person, die wissentlich eine Falschmeldung einreicht, um damit einer anderen Person zu schaden;
- › Vorgesetzte, die eine Verletzung des Verhaltenskodex gutheissen, entschuldigen oder Repressionsmassnahmen gegen Mitarbeitende oder andere Personen zu ergreifen versuchen, welche eine Verletzung oder den zuwiderhandelnde Personen gemeldet haben.

Hinweisgebersystem

Wir ermutigen unsere Mitarbeitenden, die Kenntnis von Verhalten haben, das dem vorliegenden Verhaltenskodex zuwiderläuft, sich an folgende Personen zu wenden:

- › die Vorgesetzten, oder
- › die Human Resources, oder
- › den Chief Compliance Officer.

Wir sind uns dessen bewusst, dass es Situationen gibt, in denen Anonymität und die damit verbundene Vertraulichkeit Voraussetzungen sind, die eine Meldung erst ermöglichen. Wir stellen deshalb die Möglichkeit zur Verfügung, Hinweise über eine unabhängige, externe Plattform anonym per Telefon oder über ein sicheres Online-Formular zu melden. Die Hinweisgeberplattform kann über die Intranet-Seite der Groupe Mutuel oder über einen Link, der den Mitarbeitern der Groupe Mutuel bekannt gegeben ist, aufgerufen werden.