



CORPORATE GOVERNANCE

Verhaltenskodex der Groupe Mutuel

Unsere Tätigkeit ist geprägt von einer liberalen Einstellung und Philosophie, verbunden mit ethischer, wirtschaftlicher und sozialer Verantwortung. 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 Respekt, Eigeninitiative und Innovationsfähigkeit.

Der vorliegende Verhaltenskodex nennt die ethischen Werte und die Regeln, die wir im Rahmen unserer Arbeit beachten. Alle Mitglieder der leitenden Organe und alle 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 verpflichten uns, für die genannten Werte einzustehen. Deshalb erwarten wir, dass alle Mitglieder der leitenden Organe und alle unsere Mitarbeitenden sich im Rahmen ihrer Tätigkeit an diese Prinzipien halten.

1. Juli 2018

Inhalt

Unsere Werte	4
Integrität	5
Verantwortung	6
Respekt	7
Vertrauen	8
Vertraulichkeit	9
Compliance	10
Risikokultur	11
Nichteinhaltung, Sanktionen und Warnsystem	12
Nichteinhaltung des Verhaltenskodex	13
Warnsystem	13

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 Werten 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 Werte

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 und dem Bereich Compliance gemeldet werden.
- Wir schlagen jegliche Geschenke oder Bevorteilungen von Dritten aus, die unsere Entscheidungen beeinflussen, diesen Anschein erwecken könnten 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.

Verantwortung

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

- Versicherte
- Kunden
- 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 denen die Risikotoleranz des Unternehmens beschrieben ist.
- 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.



Stimmt mein Verhalten mit der Risikotoleranz des Unternehmens überein?

Habe ich die nötigen Massnahmen zur Verringerung erheblicher Risiken unternommen?

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.

Nichteinhaltung, Sanktionen und Warnsystem

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
- gerichtliche Schritte
- Einreichen einer Strafanzeige

Dies gilt auch für:

- jede Person, die nicht die erforderliche Sorgfalt walten lässt, um eine Verletzung des Verhaltenskodex aufzudecken und jeden Vorgesetzten, der keine angemessene Überwachung garantiert
- jede Person, die wichtige Informationen betreffend eine Verletzung des Verhaltenskodex, zu deren Offenlegung sie aufgefordert wurde, unterschlägt
- Vorgesetzte, die eine Verletzung des Verhaltenskodex guthessen oder entschuldigen oder sich an Mitarbeitenden zu rächen versuchen, welche eine Verletzung oder den Zuwiderhandelnden gemeldet haben

Warnsystem

Wir ermutigen unsere Mitarbeitenden, die Kenntnis von Verhalten haben, das dem vorliegenden Verhaltenskodex zuwiderläuft, ihren Vorgesetzten, den Personaldienst oder den Verantwortlichen für das Warnsystem zu informieren.

Bei Verdacht auf Wirtschaftskriminalität, insbesondere bei Betrug und Korruption, ist der Mitarbeitende dazu verpflichtet, den Verantwortlichen für das Warnsystem zu informieren. Diese Meldungen werden in jedem Fall vertraulich behandelt. Der Mitarbeitende kann verlangen, anonym zu bleiben.

Repressalien gegen Mitarbeitende, die eine solche Meldung in gutem Glauben gemacht haben, verbieten wir. Die absichtliche Verbreitung von Fehlinformationen, um einer Person zu schaden, kann oben erwähnte Disziplinarmaßnahmen nach sich ziehen.