die Mobiliar

Verhaltenskodex

Damit wir Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Gruppe Mobiliar uns an einer integren Grundhaltung orientieren, die geltenden Gesetze und Vorschriften einhalten, uns zu ethisch korrektem Verhalten verpflichten und uns zu den gleichen Werten bekennen.

1. Ziele und Geltungsbereich

Der Verhaltenskodex gilt für alle Mitarbeitenden der konsolidierten Unternehmen der Gruppe Mobiliar inklusive Generalagent:innen und deren Mitarbeitende.

Der Verhaltenskodex sensibilisiert alle Mitarbeitenden der Mobiliar für geltende gesetzliche Vorschriften und verpflichtet sie zu einer integren Grundhaltung und ethisch korrektem Verhalten. Er legt einen Mindeststandard fest, regelt aber nicht jede denkbare Situation oder jeden denkbaren Sachverhalt. Der Verhaltenskodex ergänzt unsere Werte und bildet die Basis für ein einheitliches Compliance-Verständnis in der Gruppe Mobiliar. Er bildet die Grundlage für allfällige Ausführungsregeln zu einzelnen der aufgeführten Themen.

Indem wir den Verhaltenskodex beachten und uns integer verhalten, schaffen und gewährleisten wir Vertrauen, Sicherheit und Transparenz. So schützen wir die Mitarbeitenden und den guten Ruf der Gruppe Mobiliar.

Verschiedene im Verhaltenskodex angesprochene Themen werden durch detaillierte Weisungen präzisiert.

Kontaktieren Sie bei Unsicherheiten oder Unklarheiten zum Verhaltenskodex Ihre Vorgesetzte oder Ihren Vorgesetzten oder das Compliance Office Gruppe.

2. Verantwortung der genossenschaftlich verankerten Gruppe Mobiliar

Gesetzes- und regeltreue Geschäftsführung
Wir beachten jederzeit die geltenden Gesetze und Vorschriften sowie unsere internen Vorgaben. Wir achten die Menschenrechte und orientieren uns an den von der Schweiz ratifizierten internationalen Standards.

Wir treten als vertrauenswürdige und kompetente Dienstleisterin gegenüber unseren Kund:innen, Geschäftspartner:innen und Mitbewerber:innen auf.

Respekt, Ehrlichkeit und Integrität
Wir verhalten uns integer im Geschäftsverkehr und im täglichen Umgang mit unseren Mitarbeitenden, Kundinnen und Kunden sowie Geschäftspartner:innen.

Wir nehmen die Interessen der Mobiliar wahr und verhalten uns dabei respektvoll, anständig und ehrlich. Sind wir in einer konkreten Situation unsicher, wie wir ethisch einwandfrei entscheiden sollen, so ziehen wir unsere Vorgesetzten oder das Compliance Office Gruppe bei.

Transparenz
Wir kommunizieren und informieren unsere Kundinnen und Kunden, Mitarbeitenden, Aufsichtsbehörden und Medien glaubwürdig und transparent. Die Kommunikation mit den Medien und den Aufsichtsbehörden übernehmen ausschliesslich die dafür autorisierten Stellen.

Führung
Integrität sowie ethisch korrektes und gesetzeskonformes Verhalten beginnen an der Spitze des Unternehmens. Als Führungskräfte tragen wir die Verantwortung für die Mitarbeitenden und sind Vorbild in Bezug auf persönliches Verhalten, Leistung, Offenheit und soziale Kompetenz.

Wir thematisieren und konkretisieren die Bedeutung von integrem, ethisch korrektem und rechtskonformem Verhalten mit unseren Mitarbeitenden und stehen als Ansprechpersonen bei Fragen oder Unklarheiten zur Verfügung.

3. Nachhaltige Beziehungen zu unseren Kundinnen und Kunden, Geschäftspartnern und zum Staat

Wettbewerbs- und Kartellrecht
Wir bekennen uns zu einem freien Markt und fairen Wettbewerb und tolerieren weder Vereinbarungen noch abgestimmte Verhaltensweisen mit anderen Unternehmen, wenn diese eine unzulässige Wettbewerbsbeschränkung bezwecken oder bewirken. Das gleiche erwarten wir auch von unseren Geschäftspartner:innen und den anderen Marktteilnehmenden.

Bestechung und Korruption
Wir tolerieren keinerlei Bestechung oder Korruption. Öffentlichen oder privaten Funktions- und Entscheidungsträgern lassen wir keine nicht gebührenden Vorteile im Hinblick auf ihre Amtsführung zukommen (z. B. Einladungen oder Geschenke mit einem hohen Gegenwert).
Wir nehmen keine nicht gebührenden Vorteile an, darunter fallen insbesondere Geldgeschenke oder Vorteile, welche zu einem kritischen Zeitpunkt (z. B. Vertragsverhandlung) erfolgen.

Vermeidung von Interessenkonflikten
Wir meiden Situationen, in denen persönliche Interessen im Widerspruch zur Erfüllung unserer Aufgaben in der Gruppe Mobiliar stehen und dürfen unsere Position nicht dazu benutzen, uns oder uns nahestehenden Personen besondere Vorteile zu verschaffen. Tritt ein Interessenkonflikt auf, legt der oder die Betroffene diesen offen, informiert umgehend und unaufgefordert den oder die Vorgesetzte, das Compliance Office Gruppe oder den Verwaltungsrat und tritt gegebenenfalls in Ausstand.

Wir sind aufmerksam und erkennen und verhindern mögliche Interessenkonflikte frühzeitig. Mandate oder Nebenbeschäftigungen sind melde- oder bewilligungspflichtig.

Wir stehen der Übernahme politischer und öffentlicher Ämter sowie der Übernahme einer Organfunktion bei einem Verband oder einer vergleichbaren Organisation positiv gegenüber, sofern sie die Interessen der Gruppe Mobiliar nicht beeinträchtigen.

Spenden und Sponsoring
Wir dokumentieren alle Spenden und Zuwendungen transparent. Richten sie sich an Politiker:innen oder politische Parteien, fallen sie in die Zuständigkeit des Verwaltungsrates der Schweizerischen Mobiliar Genossenschaft und erfolgen gestützt auf die entsprechenden internen Vorgaben. Spenden oder Zuwendungen an Verbände, Vereine oder andere Organisationen werden durch die zuständigen Stellen gemäss den internen Vorgaben ausgerichtet. Die Generalagent:innen sind im Rahmen der internen Vorgaben frei, Spenden und Zuwendungen an Verbände, Vereine und andere Organisationen zu vergeben.

Verhinderung von Geldwäscherei
Wir tolerieren keine ungesetzlichen Vorgänge bei der Entgegennahme von Geldern und lassen uns nicht für illegale Zwecke missbrauchen.

Wir erfüllen alle geltenden Sorgfaltspflichten zur Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung, indem wir beispielsweise Kundinnen und Kunden, Kontrollinhaber:innen sowie wirtschaftlich berechtigte und begünstigte Personen identifizieren sowie gegebenenfalls die Hintergründe eines Geschäfts abklären.

Wir unterhalten nur Geschäftsbeziehungen mit vertrauenswürdigen Kund:innen, Lieferant:innen und Geschäftspartner:innen, deren Geschäftstätigkeit im Einklang mit den gesetzlichen Vorschriften steht und deren Finanzmittel legitimen Ursprungs sind.

Steuerrecht und Rechnungslegung
Wir halten uns an die geltenden Steuervorschriften und lehnen Steuerhinterziehung ausdrücklich ab.

Wir leisten keine aktive Mithilfe zur Steuerhinterziehung für unsere Kundinnen und Kunden, Mitarbeitenden, Lieferant:innen, Geschäftspartner:innen oder Dritte.

Wir stellen alle Rechnungen korrekt und nach anerkannten Prinzipien aus. Alle Buchungen erfolgen wahrheitsgetreu, spiegeln die tatsächlichen Vorgänge und stützen sich auf die erforderlichen Belege.

Immaterialgüterrecht
Wir respektieren das geistige Eigentum sowie die Urheber-, Namen- oder Patentrechte Dritter und beachten die Beschränkungen, die für den Gebrauch oder die Vervielfältigung urheberrechtlich geschützter Werke bestehen.

Geschäftsbeziehungen mit Lieferanten und Dienstleistern
Wir erwarten von unseren Lieferant:innen und Dienstleister:innen, dass sie die gesetzlichen Vorschriften, die Menschenrechte sowie die von der Schweiz ratifizierten internationalen sozialen und ökologischen Standards einhalten und insbesondere gegenüber ihren Mitarbeitenden die geforderte Verantwortung für deren Gesundheit und Sicherheit übernehmen. Korruption wird nicht geduldet.

Unser wirtschaftlicher Erfolg ist auch von der Auswahl leistungsfähiger und zuverlässiger Partner:innen abhängig. Deshalb wählen wir Lieferant:innen und Dienstleister:innen sorgfältig und aufgrund objektiver Auswahlkriterien aus, vermeiden eine unangebrachte Bevorzugung und sorgen für einen wirksamen und fairen Wettbewerb.

4. Nachhaltige Beziehungen zu unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern

Persönlichkeits- und Gesundheitsschutz
Wir schützen und respektieren die Persönlichkeit und die Gesundheit unserer Mitarbeitenden.

Wir tolerieren keine Diskriminierungen oder Belästigungen von Mitarbeitenden, Kund:innen, Lieferant:innen oder Geschäftspartner:innen aufgrund ihrer Persönlichkeit wie beispielsweise ihres Geschlechts, Herkunft, Religion, sexuellen Orientierung oder Alters.

Die Mobiliar wählt ihre Mitarbeitenden aufgrund objektiver Kriterien aus und setzt sie entsprechend ihrer Fähigkeiten ein. Die Mobiliar fördert ihre Mitarbeitenden nach den Kriterien der Leistung und des Potenzials und nach dem Bedarf der Gruppe Mobiliar.

Wir halten alle massgebenden Vorschriften in Zusammenhang mit Persönlichkeits- und Gesundheitsschutz ein und bieten rechtlich einwandfreie Arbeitsverträge und -bedingungen. Die Mitsprache unserer Mitarbeitenden erleichtern wir durch eine offene und vertrauensvolle Dialogkultur und ein entsprechendes Führungsverständnis. Die Meinung unserer Mitarbeitenden ist uns wichtig und willkommen. Dabei besteht unter anderem die Möglichkeit, sich über die Personalkommission und das Ideenmanagement einzubringen.

Umgang mit Eigentum und Arbeitsinstrumenten der Mobiliar

Wir respektieren das Eigentum der Mobiliar an Arbeitsmitteln und -werkzeugen, Einrichtungsgegenständen, Gebäuden und anderen Vermögenswerten.

Wir nutzen die zur Verfügung gestellten Arbeits- und Hilfsmittel sorgfältig und ausschliesslich zu geschäftlichen oder anderen bewilligten Zwecken.

Diebstahl, Betrug sowie Missbrauch oder absichtliche Beschädigung von Arbeitsmitteln werden nicht toleriert.

5. Umgang mit Daten und Informationen

Datenschutz und Vertraulichkeit

Wir behandeln Daten von Kund:innen, Mitarbeitenden, Lieferant:innen und Geschäftspartner:innen mit Sorgfalt und Diskretion. Die Bearbeitung und Weitergabe der Daten erfolgt nur im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften und der internen Vorgaben. Ebenso dürfen vertrauliche Informationen über die Gruppe Mobiliar und Geschäftsgeheimnisse nicht an Dritte weitergegeben werden, auch über die Beendigung des Arbeitsverhältnisses hinaus.

Bei der Planung und technischen Umsetzung von Personendatenbearbeitungen wird stets eine datenschutzkonforme Ausgestaltung vorgesehen (datenschutzfreundliche Technikgestaltung «Privacy by Design» und datenschutzfreundliche Voreinstellung «Privacy by Default»).

Datensicherheit

Elektronische und physische Informationen und Daten schützen wir angemessen und stellen deren Vertraulichkeit, Verfügbarkeit und Integrität sicher. Bei der Übermittlung, Bearbeitung und Archivierung von Informationen und Daten dürfen nur Instrumente und Kanäle eingesetzt werden, die hinreichende Sicherheit gegen unberechtigten Zugriff, Veränderung oder Verlust bieten.

Insiderinformationen

Es ist verboten vertrauliche Informationen über ein Unternehmen oder eine Transaktion zu nutzen und verbreiten, welche geeignet sind, den Kurs von börslich gehandelten Wertrechten zu beeinflussen.

6. Verantwortung gegenüber Mensch und Umwelt

Sicherheit

Wir sichern und schützen – in folgender Priorität – die Menschen, den guten Ruf der Mobiliar und unseren Geschäftsbetrieb bei all unseren Aktivitäten. Dazu gehört der Schutz von Mitarbeitenden, Kundinnen und Kunden, Lieferant:innen und Geschäftspartner:innen sowie der Schutz unserer Anlagen, Gebäude und Einrichtungen.

Durch sicherheitsgerechtes und risikobewusstes Verhalten vermeiden wir Schadenfälle.

Umwelt und soziales Engagement

Wir sind uns unserer ökologischen und sozialen Verantwortung bewusst, handeln nachhaltig und unterstützen Initiativen zur Förderung eines verantwortungsvollen Umgangs mit der Umwelt. Wir streben eine kontinuierliche Verminderung der Auswirkungen unserer Tätigkeit an. Wir begleiten und unterstützen unsere Mitarbeitenden, unsere Kund:innen sowie auch unsere Geschäftspartner:innen auf ihrem Weg zu mehr Nachhaltigkeit.

Wir halten die geltenden rechtlichen Umweltvorschriften und die von der Schweiz ratifizierten internationalen Übereinkommen zum Schutz der Umwelt, zur Minimierung des Klimawandels und zum Umgang mit dessen Folgen sowie zur Erhaltung der natürlichen Ressourcen ein.

Wir engagieren uns zudem in den Bereichen Gesellschaft, Forschung und Kultur und nehmen so soziale Verantwortung wahr.

7. Hinweise und Meldungen

Umgang mit Beschwerden von Kund:innen, Geschäftspartner:innen und Dritten
Wir nehmen Beschwerden von Kund:innen, Geschäftspartner:innen und Dritten ernst und bearbeiten sie rasch und fair.

Meldewesen für Mitarbeitende und Schutz für Hinweisgeber
Wir melden mögliche gesetzeswidrige, nicht integre oder unethische Handlungen sowie Verstösse gegen den vorliegenden Verhaltenskodex unseren Vorgesetzten oder der Compliance-Meldestelle. Bei Verdacht auf Wirtschaftskriminalität, insbesondere Betrug und Korruption, oder anderem strafrechtlich relevantem Verhalten sind wir verpflichtet eine Meldung an das Compliance Office Gruppe (compliance@mobilliar.ch) zu erstatten.
Mitarbeitende, die in gutem Glauben ein tatsächliches oder vermutetes Fehlverhalten melden, haben keine Nachteile zu befürchten. «In gutem Glauben» bedeutet, dass die meldende Person überzeugt ist, dass ihre Darstellung der Wahrheit entspricht, unabhängig davon, ob eine spätere Untersuchung diese Darstellung bestätigt oder nicht. Es besteht die Möglichkeit, Hinweise auf Wunsch anonym über die Compliance-Meldestelle zu adressieren.

Das Compliance Office Gruppe bearbeitet alle Meldungen und ergreift soweit erforderlich die notwendigen Massnahmen. Alle Unterlagen werden vertraulich behandelt und entsprechend geschützt aufbewahrt.

Die Compliance-Meldestelle steht auch unseren Kundinnen und Kunden, Lieferant:innen und Geschäftspartner:innen zur Meldung von Verstössen gegen den vorliegenden Verhaltenskodex zur Verfügung.

Konsequenzen und Sanktionen
Wir ahnden Verstösse gegen gesetzliche Vorschriften, gegen den Verhaltenskodex und gegen interne Vorgaben. Zuständig sind die jeweiligen Vorgesetzten, unterstützt vom Compliance Office Gruppe, vom Rechtsdienst Gruppe und von Human Ressources. Verstösse können zu arbeitsrechtlichen Konsequenzen führen und zivil- und strafrechtliche Folgen nach sich ziehen. Namentlich sind dies: Verweis, Kündigung, Schadenersatz oder Strafanzeige.

8. Weitere Informationen und Ansprechpartner

Der vorliegende Verhaltenskodex soll dabei helfen, unsere Kultur und unsere Arbeitsweise in der Mobiliar zu verstehen. Trotzdem kann es sein, dass Mitarbeitende mit komplexen Situationen konfrontiert werden, zu denen der Verhaltenskodex keine eindeutige Antwort gibt. Die Compliance RedNet-Seite stellt zusätzliche Informationen und Schulungsmaterial zur Verfügung. Wenn Mitarbeitende unsicher über das richtige Verhalten sind, können sie sich jederzeit an die direkten oder übergeordneten Führungspersonen, die dezentralen Rechts- und Compliance Verantwortlichen oder das Compliance Office Gruppe wenden. Angaben zu den Compliance-Ansprechstellen finden Sie auf der Compliance RedNet-Seite.

Vom Verwaltungsrat der Schweizerischen Mobiliar Holding AG genehmigt am 28.11.2023, in Kraft getreten am 1.12.2023.
Dieser Verhaltenskodex ersetzt die Version vom 1.12.2019

Ihre Ansprechperson bei Bedarf für zusätzliche Auskünfte:
Nadine Probst, Leiterin Compliance Office Gruppe,
T 031 389 60 28, compliance@mobiliar.ch

Compliance-Meldestelle:
https://www.bkms-system.ch/bkwebanon/report/clientInfo?cin=vB9xc9&c=-1&language=ger_CH

530.247.101 11.23