



## Verhaltenskodex

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

## 1. Ziele und Geltungsbereich

Der Verhaltenskodex sensibilisiert alle Mitarbeitenden der Mobiliar für geltende gesetzliche Bestimmungen und verpflichtet sie zu ethisch korrektem Verhalten. Er legt einen Mindeststandard fest, regelt aber nicht jede denkbare Situation oder jeden denkbaren Sachverhalt. Der Verhaltenskodex ergänzt unser Leitbild 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 den guten Ruf der Gruppe Mobiliar.

Der Verhaltenskodex gilt für alle Mitarbeitenden und alle Hierarchiestufen der Mobiliar inklusive Generalagenturen.

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 Mobiliar als persönlichste Versicherung mit genossenschaftlichen Wurzeln

### Gesetzes- und regeltreue Geschäftsführung

Wir beachten jederzeit die geltenden Gesetze und Vorgaben sowie unsere internen Regeln, Weisungen und Richtlinien.

Wir treten als vertrauenswürdige und kompetente Dienstleisterin gegenüber unseren Mitbewerbern, Geschäftspartnern und Kunden auf.

### Respekt, Ehrlichkeit und Integrität

Wir bekennen uns zu einem integren Verhalten im Geschäftsverkehr und im täglichen Umgang mit unseren Mitarbeitenden, Kunden und Geschäftspartnern.

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, so ziehen wir unsere Vorgesetzte oder unseren Vorgesetzten oder das Compliance Office Gruppe bei.

### Transparenz

Wir betreiben eine glaubwürdige Kommunikations- und Informationspolitik gegenüber Kunden, Mitarbeitenden, Aufsichtsbehörden und Medien. Die Kommunikation mit den Medien und den Aufsichtsbehörden übernehmen ausschliesslich die dafür autorisierten Stellen.

### Führung

Integres und gesetzeskonformes Verhalten beginnt an der Spitze des Unternehmens. Als Führungskräfte tragen wir die Verantwortung für die uns anvertrauten Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter und sind Vorbild in Bezug auf persönliches Verhalten, Leistung, Offenheit und soziale Kompetenz.

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

## 3. Nachhaltige Beziehungen zu unseren 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 Geschäftspartnern und den anderen Marktteilnehmern.

### Bestechung und Korruption

Wir tolerieren keinerlei Bestechung oder Korruption. Öffentlichen oder privaten Funktions- und Entscheidungsträgern lassen wir weder direkt noch indirekt Geschenke oder Vorteile zukommen, die eine rechtswidrige Bevorzugung bezwecken.

### Vermeidung von Interessenkonflikten

Wir meiden Situationen, in denen persönliche Interessen im Widerspruch zur Pflichterfüllung im Unternehmen stehen. Tritt ein Interessenkonflikt auf, tritt der betroffene Mitarbeitende in den Ausstand und informiert umgehend und unaufgefordert den oder die Vorgesetzte oder das Compliance Office Gruppe.

Wir erkennen und verhindern mögliche Interessenkonflikte frühzeitig, weil Mandate oder Nebenbeschäftigungen in anderen Unternehmen melde- oder bewilligungspflichtig sind.

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

### **Spenden und Sponsoring**

Wir dokumentieren alle Spenden und Zuwendungen transparent. Richten sie sich an Politiker oder politische Parteien, fallen sie in die Zuständigkeit des Verwaltungsrates 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 Generalagenturen sind innerhalb der Mobiliar Werte 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, wie beispielsweise die Identifizierung der Kunden und wirtschaftlich berechtigten Personen und die Abklärung der Hintergründe eines Geschäfts.

Wir verfolgen das Ziel, nur Geschäftsbeziehungen mit seriösen und vertrauenswürdigen Kunden, Lieferanten und Geschäftspartnern zu unterhalten, 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 Kunden, Mitarbeitenden, Geschäftspartner 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**

Wir erwarten von unseren Lieferanten und Dienstleistern, dass sie die gesetzlichen Bestimmungen einhalten und insbesondere gegenüber ihren Mitarbeitenden die geforderte Verantwortung für deren Gesundheit und Sicherheit übernehmen. Korruption wird nicht geduldet.

Wir wählen Lieferanten und Dienstleister sorgfältig nach internen Auswahlkriterien aus und vermeiden dadurch eine unangebrachte Bevorzugung. Denn unser wirtschaftlicher Erfolg ist auch von der sorgfältigen Auswahl leistungsfähiger und zuverlässiger Partner abhängig.

## **4. Nachhaltige Beziehungen zu unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern**

### **Persönlichkeits- und Gesundheitsschutz**

Wir schützen und respektieren die Persönlichkeit und die Gesundheit unserer Mitarbeitenden.

Wir halten alle massgebenden arbeitsgesetzlichen Vorschriften ein und bieten rechtlich einwandfreie Arbeitsverträge und -bedingungen. Die Meinung unserer Mitarbeitenden ist uns wichtig und willkommen. Die Mitsprache der Mitarbeitenden erleichtern wir in der Mobiliar unter anderem mit der Personalkommission und dem Ideenmanagement.

### **Diskriminierung und Belästigung**

Wir tolerieren keine Diskriminierungen oder Belästigungen von Mitarbeitenden, Kunden oder Geschäftspartnern aufgrund ihrer Persönlichkeit wie beispielsweise des Geschlechts. Die Mobiliar fördert ihre Mitarbeitenden nach den Kriterien der Leistung und des Potenzials und nach dem Bedarf der Gruppe Mobiliar. Sie stellt die geeigneten Instrumente zur Förderung der Kompetenzen und der persönlichen Weiterentwicklung zur Verfügung.

## **Umgang mit Eigentum und Arbeitsinstrumenten der Mobiliar**

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

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

Wir tolerieren weder Diebstahl, Betrug, Missbrauch noch absichtliche Beschädigung.

## **5. Umgang mit Daten und Informationen**

### **Datenschutz und Vertraulichkeit**

Wir behandeln Daten von Kunden, Mitarbeitenden und Geschäftspartnern mit äusserster Sorgfalt und Diskretion. Die Bearbeitung und Weitergabe erfolgt nur im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen und der internen Regelungen. Ebenso dürfen vertrauliche Informationen über die Gruppe Mobiliar und Geschäftsgeheimnisse nicht an Dritte weitergegeben werden, auch über die Beendigung des Arbeitsverhältnisses hinaus.

### **Datensicherheit**

Wir schützen die Geschäftsprozesse und Unternehmenswerte der gesamten Mobiliar. 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**

Wir nutzen keine Insiderinformationen und geben auch keine weiter. Darunter fallen vertrauliche Informationen über ein Unternehmen oder eine Transaktion, welche geeignet sind, den Kurs insbesondere von Wertpapieren oder Wertrechten beeinflussen zu können.

## **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, Kunden und Geschäftspartnern sowie der Schutz unserer Anlagen, Gebäude und Einrichtungen.

Wir streben einen Sicherheitsstandard nach wirtschaftlichen und ökologischen Grundsätzen an. Durch sicherheitsgerechtes und risikobewusstes Verhalten vermeiden wir Schadenfälle.

### **Umweltschutz**

Wir sind uns unserer sozialen und ökologischen Verantwortung bewusst, handeln nachhaltig und unterstützen Initiativen zur Förderung eines verantwortungsvollen Umgangs mit der Umwelt.

Wir optimieren die Auswirkungen unserer Tätigkeit kontinuierlich und publizieren dazu einen jährlichen Nachhaltigkeitsbericht.

## **7. Hinweise und Meldungen**

### **Umgang mit Beschwerden von Kunden, Geschäftspartnern und Dritten**

Wir nehmen Beschwerden von Kunden und Geschäftspartnern ernst und bearbeiten sie rasch und fair. Wir achten darauf, dass gleiche Fälle gleich behandelt werden.

### **Meldewesen für Mitarbeitende und Schutz für Hinweisgeber**

Wir melden mögliche gesetzeswidrige oder unethische Handlungen sowie Verstösse gegen den vorliegenden Kodex unseren Vorgesetzten oder der Compliance-Meldestelle. Bei Verdacht auf Wirtschaftskriminalität, insbesondere Betrug und Korruption, besteht eine Meldepflicht. 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 auch die Möglichkeit, Hinweise auf Wunsch anonym über die externe 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.

### **Konsequenzen und Sanktionen**

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

## **8. Ansprechpartner und weitere Informationen**

Wir orientieren uns, unser Handeln und unser Verhalten an einer integren Grundhaltung und den geltenden Gesetzen und Vorschriften. Der vorliegende Verhaltenskodex soll dabei helfen, unsere Kultur und unsere Arbeitsweise in der Mobiliar zu verstehen. Trotzdem kann es sein, dass Mitarbeiter 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 eine Mitarbeiterin oder ein Mitarbeiter unsicher über das richtige Verhalten ist, kann er/sie sich jederzeit an seine direkte oder übergeordnete Führungskraft, die dezentralen 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 26.11.2019, in Kraft getreten am 1.12.2019.

Ihre Ansprechperson bei Bedarf für zusätzliche Auskünfte:  
Nadine Probst, Leiterin Compliance Office Gruppe,  
T 031 389 60 28, [compliance@mobi.ch](mailto:compliance@mobi.ch)

Compliance-Meldestelle:  
[https://www.bkms-system.ch/bkwebanon/report/clientInfo?cin=vB9xc9&c=-1&language=ger\\_CH](https://www.bkms-system.ch/bkwebanon/report/clientInfo?cin=vB9xc9&c=-1&language=ger_CH)