

Code of Conduct
Mit unserem Verhalten
leisten wir Sicherheit



Mit unserem Verhalten leisten wir Sicherheit

Liebe Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter,

Sicherheit ist die Kernleistung der Baloise Group. Hinter jedem Produkt, jeder Leistung und jedem Service steht Sicherheit. Sicherheit entsteht tagtäglich durch unser Verhalten. Dabei orientieren wir uns an ethischen Grundwerten, welche über die gesetzlichen Vorschriften hinausgehen können. Unser Baloise Code of Conduct enthält den Mindeststandard für ethisches Verhalten.

Der Kodex bildet die Grundlage unserer Arbeitstätigkeit. Er ist die Basis für unsere Zusammenarbeit mit Kunden, Arbeitskolleginnen und -kollegen, Aktionären, unseren Geschäftspartnern, den Mitbewerbern und der Öffentlichkeit.

Der Code of Conduct enthält allgemeine rechtliche und ethische Grundsätze. Alle Mitarbeitenden der Baloise Group – und damit auch der Basler Versicherungen – sind

verpflichtet, die Gesetze einzuhalten. Die allgemeinen Grundsätze werden durch die in ihrem Tätigkeitsbereich geltenden Weisungen und Richtlinien konkretisiert, welche Sie kennen, verstehen und anwenden müssen.

Der Kodex regelt nicht alle denkbaren Situationen und Sachverhalte. Dies bedeutet nicht, dass unethische Verhaltensweisen, die nicht konkret angesprochen sind, erlaubt wären. Im Zweifel ist daher die im Verhaltenskodex festgehaltene zuständige interne Stelle zu konsultieren.

Ziel des Kodex ist es, die Mitarbeitenden der Baloise Group für geltende gesetzliche Bestimmungen zu sensibilisieren, sowie zur Einhaltung der im Kodex enthaltenen ethischen Regelungen und Grundsätze zu verpflichten. Damit machen Sie sich, das Unternehmen und Ihre Partner sicherer.



Dr. Jürg Schiltknecht
Vorstandsvorsitzender

Wahrung der Vertraulichkeit

Der verantwortungsvolle Umgang mit Informationen ermöglicht uns, gegenüber unseren Kunden und Geschäftspartnern jederzeit die Vertraulichkeit zu wahren.

Geheimhaltung

Alle Mitarbeitenden sind verpflichtet, vertrauliche Informationen über die Baloise, ihre Kunden und Geschäftspartner nicht an Dritte weiterzugeben und das Geschäftsgeheimnis zu wahren. Die entsprechenden gesetzlichen Bestimmungen und internen Weisungen sind strikt einzuhalten. Die Geheimhaltungspflicht besteht nach Ende des Arbeitsverhältnisses weiter.

Datenschutz

Kundendaten sind sorgfältig und diskret zu behandeln. Die Bearbeitung und Weitergabe von Daten innerhalb oder außerhalb der Baloise ist nur im Rahmen der Erledigung von Geschäftsfällen und unter Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen und der internen Weisungen erlaubt.

Gebrauch elektronischer Informations- und Kommunikationsmedien

Der Gebrauch elektronischer Informations- und Kommunikationsmedien der Baloise zu gesetzeswidrigen oder unethischen Zwecken ist untersagt. Als besonders schwerwiegender Missbrauch gilt das Aufsuchen, Herunterladen oder Weiterleiten von Informationen mit rassistischem, pornografischem oder gewaltverherrlichendem Inhalt.

Wahrung der Integrität

Unsere Integrität schafft und gewährleistet Sicherheit und Transparenz; sie fördert den guten Ruf und das Vertrauen in die Baloise.

Geldwäscheprävention

Alle Mitarbeitenden sind verpflichtet, bei der Entgegennahme von Geldern die entsprechenden Sorgfaltspflichten zu beachten und deren Einhaltung zu dokumentieren. Insbesondere sind die gesetzlichen, aufsichtsrechtlichen und internen Bestimmungen über die Identifikation und Kenntnis des Kunden einzuhalten.

Insidergeschäfte

Es ist verboten, Insiderinformationen auszunützen oder weiterzugeben um sich oder einem anderen einen Vermögensvorteil zu verschaffen. Insiderinformationen sind preissensitive Informationen über ein Unternehmen oder eine Transaktion, die bei Veröffentlichung den Kurs von Wertpapieren oder Wertrechten dieses oder eines anderen Unternehmens beeinflussen können. Allen Mitarbeitenden ist es zudem untersagt, Kenntnisse über bevorstehende oder laufende Wertschriftentransaktionen zu ihrem oder eines Dritten Vorteil auszunützen.

Kartelle

Wettbewerbsrechtlich bedenkliche Situationen sind zu vermeiden. Vereinbarungen oder aufeinander abgestimmte Verhaltensweisen mit anderen Unternehmen, die eine unzulässige Wettbewerbsbeschränkung bezwecken oder bewirken, sind verboten.

Rechnungslegung

Die Rechnungslegung hat korrekt und nach anerkannten Prinzipien zu erfolgen. Bei allen Buchungen müssen die erforderlichen Belege vorliegen. Es dürfen nur wahrheitsgetreue Buchungen vorgenommen werden, die den tatsächlichen Vorgang widerspiegeln. Die Baloise darf keine wesentlichen Aktiva oder Passiva halten, die nicht ordnungsgemäß in der Buchhaltung ausgewiesen sind.

Aufbewahrung

Geschäftsunterlagen sowie Dokumente mit Archivierungspflicht sind, den rechtlichen Anforderungen entsprechend, sorgfältig, geordnet und vor schädlichen Einwirkungen geschützt aufzubewahren.

Umgang mit Kunden und der Öffentlichkeit

Die korrekte Beratung, der Kundenkontakt und das Vertrauen der Kunden sind entscheidend für unseren Geschäftserfolg. Wir gestalten nachhaltige Beziehungen zu unseren Kunden, Aktionären, Geschäftspartnern und zur Öffentlichkeit, indem wir aufgeschlossen, offen und ehrlich Wort halten. Wir sind fair zu unseren Mitbewerbern.

Mandate

Die Übernahme einer Organfunktion wie Vorstandsmitglied, Aufsichts- oder Verwaltungsrat bei einem Wirtschaftsunternehmen, einem Verband oder einer anderen vergleichbaren Organisation bedarf der vorherigen Genehmigung der Geschäftsleitung. Die Übernahme oder die Niederlegung eines solchen Mandats ist der zuständigen internen Stelle zu melden.

Interessenkonflikte

Die Mitarbeitenden meiden Situationen, in denen persönliche Interessen im Widerspruch zu ihrer Pflichterfüllung im Unternehmen stehen. Tritt ein solcher Interessenkonflikt ein, so ist die zuständige interne Stelle zu informieren.

Geschenke

Die Annahme von Geschenken oder geldwerten Zuwendungen von Kunden, Geschäftspartnern oder Dritten ist nach den bestehenden Regeln dem Vorgesetzten zu melden. Sie dürfen nicht angenommen werden, wenn dadurch der Mitarbeitende in konkreten Entscheidungen beeinflusst oder zu einem bestimmten Verhalten bewegt werden könnte. Entsprechende Ansinnen sind freundlich, aber bestimmt zurückzuweisen.

Spenden

Zahlungen oder Zuwendungen an Politiker, politische Parteien, Verbände oder andere Organisationen dürfen nur im gesetzlich zulässigen Rahmen und mit der Zustimmung der Unternehmensleitung erfolgen. Sie müssen zudem ordnungsgemäß ausgewiesen werden.

Korruption

Es dürfen weder direkt noch indirekt Geschenke oder andere Vorteile an öffentliche und private Funktions- und Entscheidungsträger gemacht oder angeboten werden mit dem Zweck, dadurch einen rechtswidrigen Vorteil zu erlangen.

Beschwerden

Beschwerden helfen uns, uns zu verbessern. Kundenbeschwerden sind zügig und nach den bestehenden Regeln zu beantworten und dem Vorgesetzten zu melden.

Beratung

Die sorgfältige Beratung von Kunden ist uns ein zentrales Anliegen. Die Sorgfalts-, die Aufklärungs- und die Treuepflichten sind im Kontakt mit unseren Kunden wahrzunehmen.

Steuern

Die Baloise nimmt ihre gesellschaftlichen Verpflichtungen ernst und bekennt sich zu den staatlichen Institutionen und ihren Aufgaben. Wir halten Steuervorschriften ein und lehnen Steuerhinterziehung ab. Die Baloise und ihre Mitarbeitenden leisten keine aktive Beihilfe zur Steuerhinterziehung ihrer Kunden, Geschäftspartner oder Dritter.

Kommunikation/Medien

Die Baloise pflegt eine offene und ehrliche Kommunikations- und Informationspolitik. Gelangen Medienvertreter direkt an Mitarbeitende, so sind sie unverzüglich gemäß den bestehenden Regeln an die verantwortliche Medienstelle zu verweisen.

Umwelt

Die Baloise und ihre Mitarbeitenden gehen verantwortlich und schonend mit den natürlichen Ressourcen um.

Umgang mit Mitarbeitenden

Motivierte Mitarbeitende sind Basis für unseren Erfolg. Die Baloise verpflichtet sich gegenüber ihren Mitarbeitenden zu hohen Standards. Deren Voraussetzungen sind:

Gesundheit

Zum Schutz der Gesundheit der Mitarbeitenden ist auf die Sicherheit am Arbeitsplatz und auf angemessene Arbeitsbedingungen zu achten.

Gleichstellung

Männer und Frauen sind gleichberechtigt. Die Bestimmungen über die Gleichstellung von Mann und Frau sind einzuhalten. Die Gleichstellung umfasst insbesondere Bereiche wie die Aufgabenzuteilung, die Entlohnung, die Aus- und Weiterbildung und die Beförderung.

Mobbing

Die Zusammenarbeit soll durch Anstand, gegenseitigen Respekt, Fairness und Vertrauen gekennzeichnet sein. Mobbing als bewusste Ausgrenzung und Demütigung eines Mitarbeitenden wird nicht toleriert.

Sexuelle Belästigung

Sexuelle Belästigungen werden nicht geduldet. Als solche gelten unerwünschte Annä-

herungs- sowie Abwertungsversuche jeder Art in Form von Gesten, Äußerungen, Darstellungen und Handlungen.

Mitarbeitende, welche Opfer von in diesem Abschnitt genannten Verhaltensweisen sind oder Zeugen solcher Handlungen werden, sollen mit der zuständigen internen Stelle oder mit einer anderen Vertrauensperson Kontakt aufnehmen.

Wir sind verantwortlich

Die Baloise unterstützt ihre Mitarbeitenden bei der Umsetzung und Einhaltung der Grundsätze und Bestimmungen des Kodex. Dafür schafft sie die notwendigen Rahmenbedingungen und bietet gezielte Schulung und Ausbildung. Unternehmensstrukturen und Geschäftsprozesse sind so zu gestalten, dass dem Kodex jederzeit nachgelebt werden kann und dass mögliche Verletzungen frühzeitig erkannt werden.

Verantwortung

Vorgesetzte sind dafür verantwortlich, dass die Werte der Baloise gefördert und durchgesetzt werden. Sie stellen sicher, dass die gesetzlichen Bestimmungen, internen Weisungen sowie die Grundsätze des Kodex bekannt sind und eingehalten werden. Die Führungskräfte sind Vorbilder. Wo den Mitarbeitenden die Gesetze, internen Weisungen und Richtlinien unklar sind, sollen sie den Rat ihres Vorgesetzten oder der zuständigen internen Stelle suchen.

Verstöße

Um schwerwiegenden Schaden vom Unternehmen fernzuhalten, sollen gesetzeswidrige und unethische Verhaltensweisen aufgedeckt werden. Verstöße sollen thematisiert und gegebenenfalls mit dem Vorgesetzten oder der

zuständigen internen Stelle besprochen werden. Die Gespräche werden vertraulich behandelt.

Sanktionen

Verstöße gegen bestehende Pflichten, wie sie im Kodex niedergelegt sind, können zu arbeitsrechtlichen Konsequenzen führen. Verletzungen können zudem zivilrechtliche sowie strafrechtliche Folgen nach sich ziehen. Untersuchungen oder Zivil-, Verwaltungs- oder Strafverfahren gegen Mitarbeitende (im Zusammenhang mit der beruflichen Tätigkeit) sind der internen Compliance-Stelle zu melden.

Beurteilung

Die Mitarbeitenden tragen mit ihrem beruflichen Einsatz, Wissen und Verhalten zum Erreichen der Ziele der Baloise bei. Dazu gehört auch, dass die im Kodex niedergelegten Pflichten eingehalten werden. Diese sollen deshalb bei der Beurteilung der Mitarbeitenden durch ihre Vorgesetzten mit berücksichtigt werden.

Kontakte

Bei Fragen, Beobachtung von Verstößen oder bei Unsicherheit im Zusammenhang mit den Regelungen des Kodex wenden Sie sich bitte an Ihren Vorgesetzten oder kontaktieren Sie die zuständige interne Compliance-Ansprechstelle Ihres Bereichs, Ihrer Ländergesellschaft oder der Baloise Group.

Ansprechstelle
Oliver Matthes
Leiter Recht/Compliance
Tel. +49 40 3599 7599
Oliver.Matthes@Basler.de

Basler Sachversicherungs-AG
Basler Leben AG Direktion für Deutschland
Basler Versicherung AG Direktion für Deutschland
Basler Strasse 4
61352 Bad-Homburg

Basler Lebensversicherungs-AG
Ludwig-Erhard-Str. 22
20459 Hamburg

Wir machen Sie sicherer.
www.basler.de