



We care.

Der Verhaltenskodex  
der Zurich Gruppe





Liebe Kolleg\*innen,

als Versicherer tragen wir eine grosse Verantwortung gegenüber unseren Kunden und der Gesellschaft. Indem wir uns ethisch und verantwortungsbewusst verhalten und dafür einstehen, was richtig ist, zeigen wir unseren Kunden, unseren Kollegen und all unseren Interessengruppen, dass sie uns wichtig sind und dass wir ihr Vertrauen verdienen. Dies ist eine Grundvoraussetzung für unseren langfristigen Erfolg.

Unsere Branche durchläuft einen grundlegenden Wandel. In dieser schnelllebigen Zeit muss Zurich flexibel bleiben, um weiter erfolgreich zu sein und die Erwartungen der Kunden und anderer Interessengruppen übertreffen zu können. Während sich unser Geschäftsumfeld verändert, bleibt unser Streben nach einem einwandfreien ethischen Verhalten stets bestehen.

Wir haben uns bei Zurich einer Kultur der persönlichen Verantwortung verschrieben. Wir alle sind gemeinsam dafür verantwortlich, unseren Verhaltenskodex in allem zu verkörpern, was wir tun und uns gegenseitig für unsere Handlungen zur Verantwortung zu ziehen. Dieser Verhaltenskodex kann nicht jede mögliche Situation abdecken, mit der wir konfrontiert werden könnten. Zusammen mit unserer Zielsetzung und unseren Werten gibt er uns jedoch die richtige Ausrichtung, um dafür sorgen zu können, dass alles, was wir tun, den höchsten ethischen, gesetzlichen und professionellen Standards entspricht.

Vielen Dank für dein Bemühen, dich für das Richtige einzusetzen und unsere Reputation zu schützen.

A handwritten signature in black ink that reads "Mario Greco".

**Mario Greco**  
Group Chief Executive Officer

[Video online ansehen >](#)

# Inhalt

## Vorwort Inhalt

2  
3

### Wir setzen uns für das Richtige ein 4

- Unsere Zielsetzung und Werte leben 5
- Integer handeln 6
- Bedenken ansprechen 8
- Regeln dieses Verhaltenskodex einhalten 9

### Wir setzen uns für unsere Kollegen ein 10

- Andere gerecht und verständnisvoll behandeln 11
- Ein vielfältiges und integratives Arbeitsumfeld aufbauen 12
- Mit gutem Beispiel vorangehen 13
- Einen sicheren Arbeitsplatz schaffen 14

### Wir setzen uns für unsere Kunden ein 15

- Den Kunden in den Mittelpunkt stellen 16
- Kundenorientiertes Verhalten sicherstellen 17
- Daten und vertrauliche Informationen schützen 18

### Wir setzen uns für Unternehmensintegrität ein 19

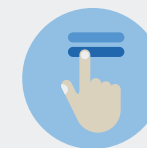
- Finanzkriminalität verhindern 20
  - Korruption und Bestechlichkeit 20
  - Geldwäsche, Finanzierung von Terrorismus und Steuer-Compliance von Seiten der Kunden 21
  - Handels- und Wirtschaftssanktionen 22
- Faire und freie Märkte fördern 23
  - Kartelle und fairer Wettbewerb 23
  - Handel mit Wertpapieren 24
- Menschenrechte respektieren 25

### Wir setzen uns für unser Unternehmen ein 26

- Aufzeichnungen archivieren und verwalten 27
- Interessenkonflikte und externe Verpflichtungen offenlegen 28
- Unsere Vermögenswerte schützen und Betrug vermeiden 29
- Mit externen Parteien kommunizieren 30

### Wir setzen uns für unsere Zukunft ein 31

- Veränderungen für eine nachhaltige Zukunft vorantreiben 32



#### Klickbare Links

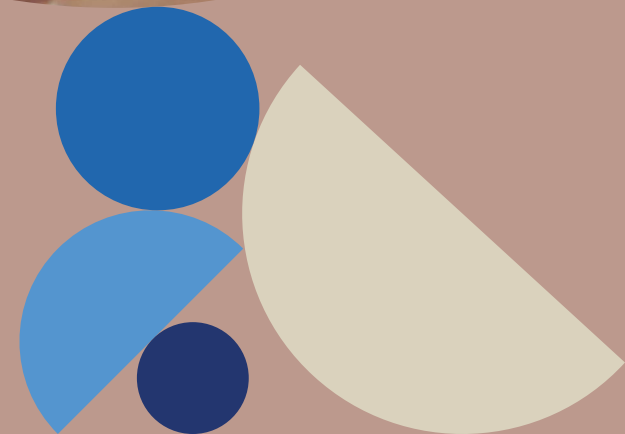
Klicke auf eine Überschrift, um zur jeweiligen Seite zu gelangen.

Zur besseren Lesbarkeit wird im nachfolgenden Text teilweise nur die männliche und/oder weibliche Bezeichnung verwendet. Damit werden jedoch alle Geschlechter gleichzeitig angesprochen. Die verkürzte Sprachform hat nur redaktionelle Gründe und beinhaltet keine Wertung.

# Wir setzen uns für das Richtige ein

... weil unsere Werte zu leben, ethische Entscheidungen zu treffen und offen anzusprechen, wenn wir etwas sehen, das uns nicht richtig erscheint, entscheidende Voraussetzungen dafür sind, das Vertrauen unserer Kollegen, unserer Kunden, Anleger, Aufsichtsbehörden und der Gesellschaft zu bewahren.

[Video online ansehen >](#)



## Unsere Zielsetzung und Werte leben

Unsere Zielsetzung und Werte prägen, wie wir persönlich und als Unternehmen handeln. Unsere Welt verändert sich mit nie da gewesener Geschwindigkeit – daher wird es immer wichtiger, sich ganz klar vor Augen zu führen, wofür wir stehen.

Wir wollen eines der verantwortungsvollsten und wirkungsvollsten Unternehmen der Welt sein, und das können wir nur erreichen, wenn wir jeden Tag unsere Zielsetzung und Werte leben.



### Unsere Zielsetzung

Unsere Welt braucht Taten, nicht nur Worte. Wir arbeiten, um gemeinsam mit unseren Kunden eine bessere Zukunft zu schaffen, mit nachhaltigen Produkten und Dienstleistungen.

Indem wir unsere Kunden proaktiv schützen, geben wir ihnen die Sicherheit, um frei darüber zu entscheiden, wie es in ihrem privaten und beruflichen Leben weitergehen soll, in dem beruhigenden Wissen, dass wir für sie da sind, wenn sie uns brauchen.

Unsere Zielsetzung und Werte definieren klar, wofür wir arbeiten, und sind das Fundament unserer Strategie.

Die Beziehungen zu unseren Kunden sind der Grundpfeiler unseres Geschäfts, und der Erfolg unserer Strategie basiert darauf, unseren Kunden stets ein Kundenerlebnis zu ermöglichen, das einzigartig ist.



### Unsere Werte

- Optimistisch
- Fürsorglich
- Verlässlich
- Entschlossen
- Partnerschaftlich
- Wegweisend



#### Mehr Informationen:

- [Our strategy](#)
- [Our purpose and values](#)
- [Our behaviors\\*](#)

\* [interner Link](#)

## Integer handeln

Wir verhalten uns im Arbeitsumfeld und wann immer wir im Namen von Zurich handeln ehrlich, fair, angemessen und integer.

Unsere Verhaltensregeln leiten uns bei den Entscheidungen, die wir täglich fällen. Unsere Handlungen und Geschäftsziele müssen stets mit diesen Regeln übereinstimmen.

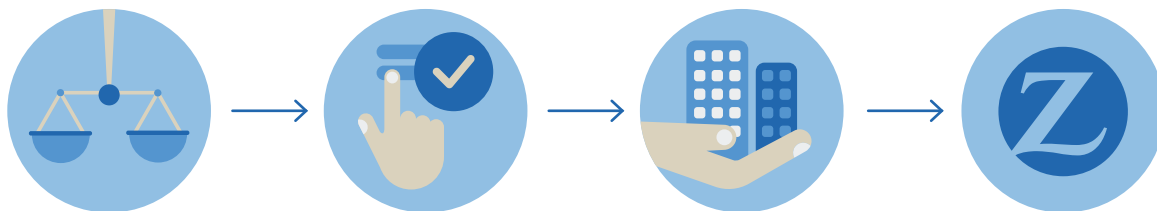
Zusätzlich zu den unternehmensinternen Richtlinien halten wir alle für uns geltenden Gesetze, Regelungen und Vorschriften ein. Wir erkennen die Herausforderungen, die sich uns in unserem Arbeitsalltag stellen, und gehen angemessen mit diesen um. Wenn wir zu einem der in diesem Verhaltenskodex behandelten Themen Fragen haben, halten wir Rücksprache mit unserer Führungskraft. Unsere Legal- und Compliance-Funktionen unterstützen und beraten uns.

Das Richtige zu tun, bedeutet jedoch nicht nur, die Regeln zu befolgen, sondern auch, unser Urteilsvermögen einzusetzen. Nicht für alle Situationen gibt es eindeutige Richtlinien, an die wir uns halten können. Auch kann dieser Verhaltenskodex nicht auf alle Entscheidungen und potenziell schwierigen Einzelfälle eingehen, die sich ergeben können.

Aus diesem Grund lassen wir uns bei all unseren Entscheidungen nicht nur von geltenden Gesetzen und Vorschriften sowie internen Richtlinien leiten, sondern auch davon, was das Richtige ist.



Wenn du unsicher bist, welche Entscheidung du in einer bestimmten Situation treffen solltest, stelle dir die folgenden Fragen:



## Ist es rechtlich erlaubt?

Denke darüber nach, ob die Entscheidung geltenden Gesetzen und Vorschriften entspricht.

## Ist es richtig?

Denke darüber nach, ob die Entscheidung den in diesem Kodex dargelegten Verhaltensstandards sowie unseren internen Standards und Richtlinien, unserer Zielsetzung und unseren Werten entspricht. Frage dich nicht nur, ob du etwas tun kannst, sondern auch, ob du etwas tun solltest.

## Ist es im besten Interesse unseres Unternehmens und der Interessengruppen?

Denke darüber nach, ob die Entscheidung unserer Verpflichtung gegenüber unseren Kunden entspricht, ob sie die Rechte unserer Kollegen und anderer Personen, mit denen wir zusammenarbeiten, wahrt und ob sie langfristig den Interessen unseres Unternehmens dient. Frage dich, ob bei der Entscheidung deine persönlichen Interessen im Konflikt zu denen des Unternehmens oder unserer Kunden stehen.

## Spiegelt die Entscheidung unsere Marke wider und das, wofür Zurich steht?

Denke darüber nach, ob du dich wohl damit fühlen würdest, wenn die Entscheidung öffentlich wird und ob sie unserer Reputation schaden und/oder das Vertrauen in uns mindern bzw. sich negativ auf andere (z.B. Kunden, Aktionäre, Kollegen oder die Öffentlichkeit) auswirken könnte.



Wir sind alle verantwortlich für unser Verhalten und Handeln, und jeder von uns hat seinen Beitrag dazu zu leisten, dass unsere Werte und dieser Verhaltenskodex im Geschäftsalltag gelebt werden. Das beinhaltet auch, dass wir es ansprechen, wenn wir Grund zur Annahme haben, dass wir eine unrechtmässige oder unethische Anweisung erhalten haben oder wenn sie diesen Kodex oder die Grundsätze der Zurich Gruppe verletzt. Führungskräfte haben eine zusätzliche Verantwortung, mit gutem Beispiel voranzugehen und klare Erwartungen im Hinblick auf die Verhaltensstandards zu formulieren, die von allen Mitarbeitenden erwartet werden.

Zurich verpflichtet sich ausserdem, Regulierungs- und Aufsichtsbehörden sowie staatlichen Stellen offen, vollumfänglich und unverzüglich Auskunft zu erteilen. Dies bedeutet, dass wir uns bei Untersuchungen durch Aufsichts- oder Regulierungsbehörden, die unser Unternehmen betreffen, sowie auch bei internen Untersuchungen offen, ehrlich und kooperativ zeigen.

Sobald eine solche Untersuchung begonnen hat, sorgen wir dafür, dass alle für diese Untersuchung oder Prüfung relevanten Informationen, ob in gedruckter oder elektronischer Form, erhalten bleiben.

Sollte die Antwort auf eine dieser Fragen „Nein“ lauten oder solltest du Zweifel haben, dann halte inne, denke noch einmal darüber nach und halte Rücksprache mit deiner Führungskraft oder den Funktionen Legal oder Compliance.



## Bedenken ansprechen

Das Richtige zu tun und Bedenken anzusprechen, hilft Zurich, unsere Integrität und Reputation zu schützen.

Zurich hat sich verpflichtet, eine Kultur der Offenheit zu fördern, in der wir anerkennen, dass alle einen wertvollen Beitrag leisten, und in der Mitarbeitende und andere Personen ihre Ansichten und Bedenken mit einem guten Gefühl äussern können.

Wir sind angehalten, unsere Meinung konstruktiv zu äussern, Ideen einzubringen oder den Status quo in Frage zu stellen, um gemeinsam eine bessere Zukunft zu schaffen. Wir sprechen mutmassliches Fehlverhalten sowie vermutetes oder tatsächliches illegales, betrügerisches, unangemessenes oder unethisches Verhalten umgehend an und melden es („Integritätsbedenken“).

Es gibt zahlreiche Kanäle, um Bedenken anzusprechen, darunter die Führungskräfte sowie die Funktionen Compliance, Human Resources oder Legal. Wir wenden uns an unsere Führungskräfte oder Human Resources, wenn wir Anliegen, Vorschläge oder Fragen zu unserer Stelle oder unseren Arbeitsbedingungen haben.

Die Zurich Ethics Line/lokale Meldesysteme/die lokale Meldestelle stehen ebenfalls zur Verfügung, um Bedenken telefonisch oder online über ein entsprechendes Webformular zu melden. Solche Meldungen können anonym erfolgen.

Integritätsbedenken werden von einem Triage-Komitee (in Deutschland lokal Integritätskomitee) geprüft, das sich aus ausgewählten Vertretern der Funktionen Compliance, Human Resources und Legal zusammensetzt.

### Vertrauliche Behandlung von Meldungen und keine Toleranz von Vergeltungsmassnahmen

Wir behandeln alle gemeldeten Bedenken vertraulich (d.h. nach einem strikten Prinzip des «need to know»), einschliesslich der Identität der meldenden Person sowie der Personen, die Gegenstand der Meldung und/oder Teil der Untersuchung sind.

Wir dulden keine Vergeltungsmassnahmen, einschliesslich Bedrohungen und Bedrohungsversuche, gegen Mitarbeitende oder andere Personen, die in gutem Glauben Bedenken melden.

Der Schutz vor Vergeltungsmassnahmen erstreckt sich auch auf Mitwirkende an einer Untersuchung oder Personen, die im Laufe einer Untersuchung Informationen/Beweise zur Verfügung stellen, sowie gegebenenfalls auf andere beteiligte Personen.

#### Mehr Informationen:

- Our Speak Up culture\*
- Zurich Ethics Line
- Group Policy on Speaking Up about Integrity Concerns\*

\* interner Link



## Regeln dieses Verhaltenskodex einhalten

Dieser Verhaltenskodex definiert die Zielsetzung und Werte sowie die Mindeststandards, die wir im Hinblick auf unser Verhalten anlegen.

Wir alle müssen die in diesem Verhaltenskodex aufgeführten Bestimmungen kennen, verstehen und einhalten. Dieser Verhaltenskodex wird durch weitere interne Richtlinien ergänzt, auf die dieser Kodex an verschiedenen Stellen verweist.



### Anwendbarkeit

Unser Verhaltenskodex ist für alle Mitarbeitenden von Zurich und unserer Tochter- und Partnergesellschaften weltweit verbindlich, einschliesslich Verwaltungsratsmitglieder und Geschäftsführung. Unabhängig von unserer Position, unseren Verantwortlichkeiten oder wo auf der Welt wir uns befinden – jeder von uns trägt seinen Teil dazu bei, den Kodex und die zugehörigen Richtlinien in unseren täglichen Handlungen und Entscheidungen zu berücksichtigen. Wir bemühen uns darum, mit Dritten wie Beratern, Dienstleistern und Agenten zusammenarbeiten, die unsere Werte teilen. Wir erwarten von unseren Geschäftspartnern, dass auch sie sich an unseren Kodex halten und ein ethisch einwandfreies Verhalten an den Tag legen.



### Jährliche Bestätigung (Annual Personal Awareness and Acknowledgment, APAA)

Alle Mitarbeitenden von Zurich müssen bestätigen, dass sie unseren Verhaltenskodex gelesen und verstanden haben und sich damit einverstanden erklären, sich entsprechend den im Kodex aufgeführten Bestimmungen sowie gemäss unseren internen Richtlinien zu verhalten. Diese Erklärung wird von allen Mitarbeitenden bei Eintritt ins Unternehmen und dann jedes Jahr erneut verlangt.



### Einhaltung des Verhaltenskodex

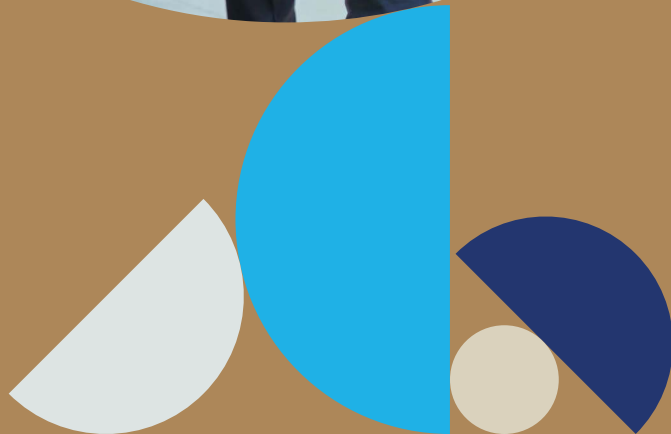
Die Missachtung von Vorgaben des Verhaltenskodex kann arbeitsrechtliche Massnahmen nach sich ziehen, einschliesslich der Beendigung des Arbeitsverhältnisses. Eine Verletzung des Kodex kann auch eine Verletzung geltenden Rechts darstellen und zivilrechtliche oder strafrechtliche Sanktionen, einschliesslich einer Freiheitsstrafe, nach sich ziehen.



# Wir setzen uns für unsere Kollegen ein

... weil wir wissen, dass wir nur erfolgreich sein können, wenn wir als Team arbeiten, und dass gegenseitiger Respekt unerlässlich ist, wenn jeder von uns sein volles Potenzial entfalten soll.

[Video online ansehen >](#)



## Andere gerecht und verständnisvoll behandeln

Indem wir globale Reichweite mit lokalem Service verbinden, helfen wir unseren Kunden, die Menschen, Orte und Dinge zu schützen, die ihnen am meisten bedeuten. Um etwas so Wichtiges leisten zu können, müssen wir alle bei Zurich unser Bestes geben. Aus diesem Grund sind unsere Mitarbeitenden unser wichtigstes Gut. Gemeinsam wollen wir eine bessere Zukunft schaffen.

Unsere Leidenschaft, persönliche Integrität und unser Einsatz sind entscheidende Voraussetzungen für den gemeinschaftlichen Erfolg unseres Unternehmens und werden uns helfen, unsere Strategie umzusetzen und unsere Zielsetzung zu erfüllen.

Gegenseitiger Respekt und Verständnis für die Ansichten unserer Kollegen sind unerlässlich für ein partnerschaftliches Miteinander und dafür, Vertrauen aufzubauen und als Team zusammenzuarbeiten – und so unserem Mitarbeitendenversprechen „Gemeinsam entwickeln wir uns weiter“ gerecht zu werden. Wir behandeln uns gegenseitig ehrlich und fair und erkennen an, dass jeder seinen eigenen, wertvollen Beitrag leistet.

Zurich toleriert keinerlei Belästigung, Diskriminierung oder Schikanen am Arbeitsplatz, weder aufgrund von Rasse, ethnischer Zugehörigkeit, Hautfarbe, Alter, Geschlecht, sexueller Identität, sexueller Orientierung, Nationalität, Religion, körperlichen oder geistigen Einschränkungen, Schwangerschaft, Veteranenstatus, Familienstand, genetischen

Informationen oder anderen relevanten Eigenschaften, die durch geltendes Recht geschützt sind. Dies gilt unabhängig von den jeweiligen Aufgaben oder der Position der Mitarbeitenden innerhalb des Unternehmens.

Diese Prinzipien beziehen sich auf alle Aspekte des Beschäftigungsverhältnisses zwischen Zurich und ihren Mitarbeitenden, wie Einstellung, Aufgaben, Ausbildung, Beförderung, Vergütung, Arbeitsdisziplin und Kündigung sowie auf die Zusammenarbeit und das allgemeine Verhalten gegenüber anderen Mitarbeitenden.

Zurich pflegt ein Arbeitsumfeld frei von jeder Form der Diskriminierung und Belästigung. Wir sind dazu angehalten, uns bei allen Fällen von Belästigung, Diskriminierung oder Schikane an unsere Führungskräfte oder Human Resources zu wenden. Wir können auch die Zurich Ethics Line/lokale Meldesysteme nutzen, um entsprechende Anliegen vorzubringen. Zurich duldet keine Vergeltungsmassnahmen gegen Mitarbeitende, die in gutem Glauben Bedenken äussern.



### Was bedeutet dies für mich?

Wir alle sind dafür verantwortlich, ein Arbeitsumfeld frei von Diskriminierung und Belästigung zu schaffen. Jedes Verhalten, das dem entgegensteht, sollte unterbunden und offen angesprochen werden.

### Mehr Informationen:

- Zurich Ethics Line
- Diversity, Equity, Inclusion and Belonging



## Ein vielfältiges und integratives Arbeitsumfeld aufbauen

Wir sind stolz auf die Vielfalt unserer Mitarbeitenden, denn diese trägt dazu bei, dass wir ein bevorzugter Arbeitgeber sind. Ausserdem hilft sie uns, innovativ zu bleiben und unseren Wettbewerbsvorteil zu erhalten.

Wir fördern Vielfalt durch ein integratives und unterstützendes Arbeitsumfeld, weil sie einen entscheidenden Beitrag dazu leistet, Innovation voranzubringen und unsere Mitarbeitenden zu motivieren. Wir wollen ein Arbeitsumfeld schaffen, in dem wir alle über uns hinauswachsen können und in dem jede Stimme gehört wird. Wir sind bemüht, unsere unterschiedlichen Erfahrungen, Fähigkeiten und Perspektiven zum Wohle des Unternehmens zu nutzen.

Wir verpflichten uns alle Mitarbeitenden und alle Personen, die sich bei Zurich um einen Arbeitsplatz bewerben, gerecht und gleich zu

behandeln und ihnen die gleichen Entwicklungs- und Karrieremöglichkeiten zu bieten.

Zurich investiert in unser Wachstum durch Förderung einer Lernkultur, in der Potenzial entwickelt, Leistung überprüft und Feedback von allen Beteiligten gewünscht und wertgeschätzt wird.

Zurich erkennt das Recht seiner Mitarbeitenden auf Koalitionsfreiheit und Tarifverhandlungen an. Mitarbeitende sind berechtigt, Gruppen zur Förderung und zum Schutz von Arbeitsinteressen zu bilden und sich diesen anzuschliessen.



### Was bedeutet dies für mich?

Gefährde ich meinen Arbeitsplatz, wenn ich Human Resources bitte, meine Führungskraft anzusprechen, weil sie gesagt hat, dass die Stelle in der IT-Abteilung ein „Männerjob“ ist? – **Nein. Vergeltungsmassnahmen für Meldungen, die in der berechtigten Annahme gemacht wurden, dass die gemeldeten Informationen der Wahrheit entsprechen, werden bei Zurich nicht toleriert.**

Ein Kollege erzählt regelmässig Witze über bestimmte Volksgruppen, was mir nicht gefällt. Was kann ich tun? – **Bitte den Kollegen, dies zu unterlassen oder spreche mit deiner Führungskraft oder wende dich an die Funktionen Human Resources, Compliance oder Legal, da Zurich diese Art von Verhalten nicht duldet. Du kannst auch die Zurich Ethics Line oder - soweit vorhanden - den lokalen Meldekanal kontaktieren.**

### Mehr Informationen:

- Diversity, Equity, Inclusion and Belonging

## Mit gutem Beispiel vorangehen

Wir alle möchten mit Führungskräften zusammenarbeiten, die unseren Beitrag wertschätzen. Darum behandeln wir als Führungskräfte andere mit Respekt und Würde, erkennen ihren Beitrag an, erfragen und berücksichtigen ihre Ansichten, Ideen und Bedenken und gehen mit gutem Beispiel voran, indem wir Integrität zeigen.

Führungskräfte tragen eine besondere Verantwortung dafür, unser Engagement für ethisches Verhalten zu demonstrieren und aufrechtzuerhalten und ein integratives Arbeitsumfeld zu schaffen, das uns alle zu Eigenverantwortung anspornt.



### Was bedeutet dies für mich?

Wir schätzen und belohnen bei Zurich ausserordentliche Leistungen, aber vor allem sind wir zu ethischem Verhalten verpflichtet. Als Führungskräfte müssen wir unseren Teammitgliedern verdeutlichen, dass kein Geschäft und kein kurzfristiger Gewinn es wert sind, die Reputation von Zurich aufs Spiel zu setzen oder unsere Pflicht zu vernachlässigen, das Richtige zu tun. Selbst angesichts ehrgeiziger Ziele oder knapper Fristen müssen wir stets integer handeln.

## Folgende Verhaltensweisen erwarten wir von allen unseren Führungskräften:



### Ein gutes Vorbild sein

Als Führungskräfte gehen wir mit gutem Beispiel voran und beachten stets das Bestreben von Zurich, mit allem, was wir sagen und tun, für das Richtige einzustehen. Wir wissen, dass unsere Entscheidungen und die Art und Weise, wie wir mit ethischen Fragen umgehen, die Kultur unserer Teams prägen.



### Erwartungen klar kommunizieren

Wir informieren unsere Teammitglieder über ihre Verantwortung und machen deutlich, dass wir von ihnen erwarten, dass sie sich stets an diesen Kodex halten und ethische Entscheidungen treffen.



### Den offenen Dialog fördern

Wir holen aktiv Feedback unserer Teammitglieder ein und geben ihnen die Möglichkeit, ihre Meinung zu äussern. Wir schaffen ein Umfeld, in dem alle Teammitglieder mit gutem Gefühl ihre Meinung sagen, Bedenken äussern oder um Rat fragen können.



### Respektvoll mit geäusserten Bedenken umgehen

Wir hören aufmerksam zu, wenn Anliegen, einschliesslich Bedenken, geäussert werden, und wir nehmen diese ernst. Wir bitten Human Resources um Unterstützung bei Bedenken oder Fragen in Zusammenhang mit den Stellen oder Arbeitsbedingungen unserer Teammitglieder, leiten alle Integritätsbedenken an die Funktionen Compliance, Human Resources oder Legal weiter und führen keinesfalls eigenmächtig Untersuchungen durch. Wir behandeln gemeldete Bedenken sowie entsprechende Untersuchungen vertraulich. Wir betonen die Nulltoleranz von Zurich in Bezug auf Vergeltungsmassnahmen und verdeutlichen, dass ein solches Verhalten gegenüber Teammitgliedern oder anderen Personen nicht geduldet wird (weitere Einzelheiten dazu im Kapitel „Bedenken ansprechen“).



### Nach Rat fragen

Wenn wir uns bei einer ethischen Frage nicht sicher sind, wie wir vorgehen sollen, halten wir Rücksprache mit den Funktionen Legal oder Compliance.

## Einen sicheren Arbeitsplatz schaffen

Wir sind bemüht, allen Mitarbeitenden eine sichere und gesunde Arbeitsumgebung zu bieten.

Wir bemühen uns, Arbeitsbedingungen zu schaffen, die einer ausgewogenen Work-Life-Balance und dem Wohlergehen unserer Mitarbeitenden entgegenkommen.

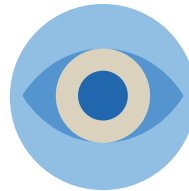


Wir sorgen für saubere, gesunde Arbeitsplätze, die keine Unfall-, Notfall-, Gesundheits- oder Sicherheitsgefahren bergen.

Wir halten alle anwendbaren Gesetze, Richtlinien und Vorschriften in Bezug auf Gesundheit und Sicherheit ein, darunter:



Wir vermeiden jegliche Verhaltensweisen oder Massnahmen, die ein Risiko für dich oder deine Kolleginnen und Kollegen bedeuten könnten.



Sicherheits- oder Gesundheitsprobleme, -risiken oder -gefahren werden umgehend beseitigt.



### Was bedeutet dies für mich?

Du solltest mit den Sicherheitsmassnahmen des Unternehmens vertraut sein und den Evakuierungsplan für dein Bürogebäude und deine Etage kennen.

Mache dich auch mit dem Wellbeing Framework@Zurich vertraut und wende dich an Human Resources, um mehr über globale und lokale Initiativen zur Förderung des Wohlbefindens unserer Mitarbeitenden zu erfahren.

### Mehr Informationen:

- Health & Safety and Physical Security\*
- Wellbeing Framework @Zurich\*

\* *interner Link*

# Wir setzen uns für unsere Kunden ein

... weil sie die Basis für unser Unternehmen sind. Unser Ziel ist es seit der Gründung von Zurich im Jahr 1872 die Bedürfnisse unserer Kunden bei allem, was wir tun, in den Mittelpunkt zu stellen und die Dinge und Menschen zu schützen, die ihnen wichtig sind.

[Video online ansehen >](#)



## Den Kunden in den Mittelpunkt stellen

Zurich wurde 1872 gegründet und ist seit langer Zeit ein zuverlässiges und stabiles Unternehmen in einer Welt im stetigen Wandel. Unser Engagement und unsere langjährige Erfahrung stellen wir in den Dienst der Gesellschaft und der Menschen.

Unsere Zielsetzung ist es, weltweit gemeinsam mit unseren Kunden eine bessere Zukunft zu schaffen. Unser Kundenstamm reicht von Privatpersonen über kleine und mittelständische Unternehmen bis hin zu Firmengrosskunden und multinationalen Konzernen. Ihnen allen wollen wir das sichere Gefühl geben, dass alles getan wird, um sie selbst, ihre Familien, ihre Unternehmen und unsere Welt zu schützen. Gleichzeitig sollen sie aber auch sicher sein können, dass sie auf diesem Weg dazu beitragen, nachhaltige Geschäftspraktiken zu fördern.

Wir haben uns verpflichtet, die nachhaltige Wahl für unsere Kunden zu werden, weil wir verstanden haben, dass unsere Aufgabe als Versicherer nicht nur darin besteht, unseren Kunden heute zu helfen, sich zu schützen, sondern auch darin, ihnen zu helfen, sich und unsere Welt auf die Risiken von morgen vorzubereiten.

Wir wollen unseren Kunden personalisierte Dienstleistungen, fachkundigen Rat und konkrete Informationen bieten, damit sie Risiken erkennen und mindern können, aber auch eine zuverlässige Unterstützung und Absicherung für den Fall, dass doch mal etwas geschieht.

Alle Mitarbeitenden spielen eine wichtige Rolle in unserem Bemühen, zusammen mit unseren Kunden eine bessere Zukunft zu schaffen. Unabhängig von unserer Funktion im Unternehmen arbeiten wir alle Hand in Hand zum Wohl unserer Kunden. Unser Handeln sollte von den Bedürfnissen unserer Kunden und dem Ziel geprägt sein, einen positiven Beitrag zum Aufbau einer besseren Zukunft für unsere Gesellschaft und unseren Planeten zu leisten.



### Was bedeutet dies für mich?

Achte bei allen geschäftlichen Aktivitäten immer darauf, dass der Kunde im Mittelpunkt steht und dass das Ergebnis deiner Arbeit für den Kunden positiv ausfällt.

Stelle kurzfristige Gewinne niemals über langfristigen Erfolg. Unser Unternehmen wird langfristig erfolgreich sein, indem es langfristige Beziehungen zu unseren Kunden aufbaut und nachhaltige Geschäftspraktiken fördert.

Verliere auch bei der Entwicklung von innovativen Lösungen nie den Kunden aus den Augen.

#### Mehr Informationen:

[Our purpose and values](#)



## Kundenorientiertes Verhalten sicherstellen

Wir haben uns verpflichtet, unsere Versprechen zu halten und für das einzustehen, was richtig ist. Dazu gehört, Verhaltensweisen zu fördern, die die Bedürfnisse unserer Kunden in den Mittelpunkt unserer Geschäftstätigkeit stellen.

Wir sind bestrebt, das Risiko negativer Ergebnisse für unsere Kunden zu begrenzen, und wir behandeln unsere Kunden auf faire Art und Weise.

Kundenorientiertes Verhalten beschreibt die Bemühungen, mit denen wir jeden Tag versuchen, die Wahrscheinlichkeit fairer und positiver Ergebnisse für unsere Kunden zu maximieren, unabhängig davon, ob es sich um Privat- oder Firmenkunden handelt.



### Was bedeutet dies für mich?

Halte Rücksprache mit deiner Führungskraft oder Compliance, wenn du unsicher bist, ob unser Verhalten gegenüber den Kunden den in diesem Kodex beschriebenen Standards entspricht.

Unser Ansatz für kundenorientiertes Verhalten umfasst vier Hauptbereiche:



#### Produktmanagement

Wir entwickeln Produkte, Dienstleistungen und Kundenerlebnisse, die den Bedürfnissen unserer Zielkunden Rechnung tragen.



#### Vertrieb

Wir verkaufen Produkte und Dienstleistungen, die den Bedürfnissen unserer Kunden entsprechen.



#### Schadenbearbeitung und Auszahlungen

Wir halten die Versprechen, die wir unseren Kunden gegeben haben – durch ein entsprechendes Management der Schadenbearbeitung und der Auszahlungen.



#### Kundenservice und Beschwerden

Wir bieten unseren Kunden einen umfassenden Service und bearbeiten Kundenbeschwerden zügig und fair.

#### Mehr Informationen:

- [Customer Facing Conduct\\*](#)

\* *interner Link*

## Daten und vertrauliche Informationen schützen

Vertrauen ist die Grundvoraussetzung unseres Geschäfts, und es ist unsere Pflicht, die Daten unserer Kunden, Mitarbeitenden und anderer Interessengruppen zu schützen und sie ausschliesslich in gesetzlich zulässiger und transparenter Weise zu nutzen. Daher verpflichtet sich Zurich in Bezug auf den Datenschutz und den Schutz der Privatsphäre zur Einhaltung höchster Standards.

Wir schützen personenbezogene Daten und respektieren die Datenschutzrechte von Kunden, Mitarbeitenden und anderen Personen bei all unseren Geschäftstätigkeiten weltweit. Dem langjährigen Vertrauen unserer Kunden werden wir gerecht, indem wir unseren Kunden im Rahmen unserer Datenschutzverpflichtung versprechen:

- Kundendaten sicher zu halten
- personenbezogene Kundendaten niemals zu verkaufen
- personenbezogene Kundendaten nie zu teilen, ohne dies transparent zu machen
- Daten so zu nutzen, dass wir unsere Kunden besser schützen und sie bestmöglich unterstützen und begleiten

Wir erheben, verarbeiten und teilen personenbezogene Daten unserer Kunden, Mitarbeitenden und anderer Personen stets regelkonform und nur für festgelegte und rechtmässige Zwecke.

Wenn wir Daten im Zusammenhang mit Technologie und künstlicher Intelligenz (KI) nutzen, tun wir dies auf verantwortungsvolle und ethische Weise. Wir wenden dabei unsere Datenschutz- und Informationssicherheitsstandards sowie das AI Assurance Framework an.

Wir beachten die Datenschutzrechte der Personen, deren Daten wir verarbeiten. Wir verpflichten uns, vertrauliche Informationen, einschliesslich personenbezogener Daten, nur dann aufzurufen, zu verwenden oder weiterzugeben, wenn ein nachweislicher Bedarf besteht. Zudem muss vor der Weitergabe von Daten über nationale Grenzen hinweg, auch im Fall einer Weitergabe an andere Gesellschaften von Zurich, genau geprüft werden, ob spezielle Anforderungen einzuhalten sind.



### Was bedeutet dies für mich?

Mache dich mit den für dich geltenden Vorgaben und Prozessen zum Datenschutz vertraut, sodass du die Einhaltung der geltenden Anforderungen in Bezug auf den Schutz von Daten und der Privatsphäre stets gewährleisten kannst. Weitere Informationen findest du in unserer Group Policy: Data Protection and Privacy bzw. in den lokalen Vorgaben deiner Geschäftseinheit.

Ich habe eine vertrauliche E-Mail, die einen Anhang mit persönlichen Daten enthält, an die private statt an die berufliche E-Mail-Adresse meines Kollegen geschickt. Was soll ich tun? – Dies ist ein Datenschutzverstoß. **Denke daran, dass Datenschutzverletzungen und mögliche Sicherheitsverstöße schnellstmöglich auf dem geeigneten Weg gemeldet werden müssen. Bei Anliegen und Fragen zum Datenschutz wende dich an deinen lokalen Datenschutzbeauftragten.**

### Mehr Informationen:

- Group Policy: Data Protection and Privacy\*
- AI Assurance Framework\*
- Zurich Data Commitment
- Data protection and privacy

\* interner Link



# Wir setzen uns für Unternehmensintegrität ein

... weil eine regelkonforme und gerechte Geschäftsführung dazu beiträgt, kriminelles, illegales und unethisches Handeln zu vermeiden und die Transparenz und Integrität der Märkte zu sichern.

[Video online ansehen >](#)

## Finanzkriminalität verhindern

Wir stellen sicher, dass wir alle gesetzlichen Vorschriften, die unsere Geschäftstätigkeit betreffen, kennen und erfüllen. Wir verpflichten uns stets zu einem fairen und verantwortungsvollen Geschäftsgebaren sowie dazu, potenziellen Missbrauch unserer Produkte und Dienstleistungen zu illegalen, kriminellen oder unethischen Zwecken zu identifizieren und zu vermeiden.



### Was bedeutet dies für mich?

Ein Makler hat mir Eintrittskarten für eine lokale Sportveranstaltung geschenkt. Darf ich sie annehmen? – **Möglicherweise. Du solltest jedoch prüfen, ob hier gerade geschäftliche Verhandlungen unter Beteiligung des Maklers laufen und/oder ob die Einladung als zu grosszügig ausgelegt werden könnte. Eventuell benötigst du die Genehmigung deiner Führungskraft, wenn der Wert der Einladung die lokale Grenze für GEOA übersteigt. Zudem muss der Vorgang in jedem Fall ordnungsgemäss nach der vorgeschriebenen Verfahrensweise im lokalen GEOA-Tool erfasst werden.**

Ein Lieferant hat mich zu einem Geschäftsessen eingeladen. Darf ich die Einladung annehmen? – **Geschäftsessen unterliegen grundsätzlich den Bestimmungen der Richtlinie Korruptionsbekämpfung. Besteht der Zweck der Einladung darin, die Geschäftsbeziehung zu pflegen, ist diese wahrscheinlich zulässig. Liegt der Wert des Geschäftsessens jedoch über der lokal zulässigen Grenze, musst du die Zustimmung deiner Führungskraft einholen und den Vorgang in jedem Fall ordnungsgemäss nach der vorgeschriebenen Verfahrensweise im lokalen GEOA-Tool erfassen.**

## Korruption und Bestechlichkeit

Zurich verpflichtet sich zu einer fairen und verantwortungsvollen Geschäftspraxis und toleriert keinerlei Form von Korruption und Bestechung durch Mitarbeitende und Vertreter sowie keinerlei Geschäftsgebaren, das den Eindruck unzulässiger Einflussnahme vermitteln könnte.



Wir nehmen Abstand davon, Geschenke, Einladungen und sonstige Vorteile (GEOA (Gifts, Entertainment and Other Advantages)) im Zusammenhang mit Geschäftsaktivitäten anzubieten oder anzunehmen, wenn sie nicht verhältnismässig sind und hinsichtlich ihres Wertes und ihrer Häufigkeit nicht innerhalb der Grenzen der lokal zulässigen Vorgaben liegen.



Wir halten uns an die geltenden Gesetze und die Konzernrichtlinie zur Bekämpfung von Bestechung und Korruption, sodass im Namen von Zurich getätigte politische, karitative und ähnliche Spenden und Sponsorings nicht für illegale, kriminelle oder unethische Zwecke genutzt werden können oder auch nur dieser Eindruck entstehen könnte.



Wir gewähren, bieten oder akzeptieren keine GEOA, die darauf abzielen, einen unzulässigen geschäftlichen oder persönlichen Vorteil, eine unzulässige Handlung oder eine andere Vorzugsbehandlung zu erlangen oder zu behalten. Hierbei ist bereits die Wahrnehmung ausreichend. Gleiches gilt für die Verursachung eines Interessenkonflikts einer der Parteien und GEOA, welche nicht den geltenden Vorgaben entsprechen. Insbesondere geben, bieten oder nehmen wir keine Barmittelzahlungen oder Barmitteläquivalente wie Geschenkkarten oder Gutscheine an, da die Gefahr besteht, dass sie den Anschein einer unlauteren Absicht erwecken könnten.



Wir ergreifen ausserdem alle angemessenen Massnahmen, um zu gewährleisten, dass sämtliche Zahlungen an Dritte in angemessenem Umfang geleistet werden, dass sie nachvollziehbar sowie ausreichend begründet und legitim sind und dass sie ordnungsgemäss aufgezeichnet werden. Dazu gehört auch, dass vor dem Engagement und während der Dauer der Beziehung eine sorgfältige Prüfung (Due Diligence) von Drittparteien durchgeführt wird.

### Mehr Informationen:

- Group Policy: Anti-Bribery and Anti-Corruption\*

\* interner Link

## Geldwäsche, Finanzierung von Terrorismus und Steuer-Compliance von Seiten der Kunden

Wir verpflichten uns, weltweit hohe Standards im Kampf gegen Geldwäsche und Finanzierung von Terrorismus sowie bei der Sicherstellung der Einhaltung von steuerrechtlichen Vorgaben anzuwenden und tolerieren keine Verstöße gegen diese Verpflichtung. Dazu gehört der Schutz der Reputation und der Marke von Zurich, indem wir ein angemessenes Risikobewusstsein und ein diszipliniertes und wohlüberlegtes Risikomanagement unterstützen.

Zurich erlaubt keine Transaktionen, die illegal sind oder gegen unsere Werte verstossen sowie keine Geschäfte mit Personen, die unsere Produkte oder Dienstleistungen für illegale Zwecke nutzen wollen. Es liegt niemals im Interesse von Zurich, von kriminellen Verhalten zu profitieren oder mit den Erträgen aus kriminellen Aktivitäten zu arbeiten.

Wir halten uns an die konzerninternen und lokalen Vorschriften zur Bekämpfung von Geldwäsche und sind uns bewusst, dass wir bei Zweifeln oder Verdächtigungen im Hinblick auf einen Geschäftspartner oder eine Transaktion proaktiv und zeitnah den Bereich Compliance kontaktieren müssen.

Wir setzen uns innerhalb des gesamten Konzerns für eine nachhaltige, gute und transparente Steuerpraxis ein.

Um den staatlichen Meldepflichten nachzukommen, welche die Steuer-Compliance unserer Kunden fördern, wenden wir Richtlinien und Kontrollen an, die die Einhaltung des Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) und des Common Reporting Standard (CRS) sowie anderer geltender Steuervorschriften unterstützen.



### Was bedeutet dies für mich?

Ich wurde von einem Kunden gebeten, eine Lebensversicherung aufzulösen, deren Einmalprämie erst drei Monate zuvor eingezahlt wurde, und die Summe an einen Dritten zu überweisen. Was soll ich tun? – **Du solltest dich an deine Führungskraft und an Compliance wenden.**

### Mehr Informationen:

- Being a responsible tax payer
- Group Policy: Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing\*
- International Automatic Exchange of Information for tax purposes\*

\* *interner Link*

## Handels- und Wirtschaftssanktionen

Wir halten uns in all unseren Geschäftsaktivitäten an alle geltenden Handels- und Wirtschaftssanktionen.

Wir achten darauf, dass wir über alle Gesetze und Vorschriften informiert sind, die Geschäfte mit bestimmten Ländern, Rechtseinheiten oder Privatpersonen verbieten oder einschränken, sowie über alle Gesetze und Vorschriften, die Geschäftsaktivitäten im Zusammenhang mit bestimmten Aktivitäten verbieten oder einschränken, die von unseren Kunden ausgeführt werden.

Wir sind uns der anwendbaren Geschäftsprozesse bewusst, die dazu dienen, die Risiken entsprechender Aktivitäten im Zusammenhang mit geltenden Sanktionen zu minimieren. Dazu gehört auch, die Vorschriften zu kennen, an die wir uns je nach Funktion und Nationalität zu halten haben, z.B. die Vorschriften des U.S. Office of Foreign Assets Control (OFAC), die für alle US-Personen weltweit gelten.



### Was bedeutet dies für mich?

Ich bin Underwriter und als US-Person in Europa ansässig. Muss ich mich an die US-Sanktionen halten, wenn das Unternehmen, für das ich arbeite, keine Verbindung zu den USA hat? – **Ja, die Nationalität/Staatsbürgerschaft macht Mitarbeitende aus den USA zu „US-Amerikanern“, auch wenn sie im Ausland wohnen. In diesem Fall gelten auch die US-Sanktionen des OFAC, selbst wenn es sich nicht um ein US-Unternehmen handelt. Für weitere Informationen wende dich bitte an die Abteilung Compliance.**

### Mehr Informationen:

- Group Policy: Trade & Economic Sanctions\*

\* interner Link

## Faire und freie Märkte fördern

Wir sind der festen Überzeugung, dass ein starker, von Wettbewerb geprägter und gerechter Versicherungsmarkt im besten Interesse unserer Kunden, Mitarbeitenden, Aktionäre und der Gesellschaft ist. Wir alle müssen dazu beitragen, die Integrität und Transparenz der Märkte zu schützen und zu erhalten.

### Kartelle und fairer Wettbewerb

Alle Aktivitäten, die einen freien und fairen Wettbewerb behindern, können weitreichende negative Auswirkungen auf den Markt, unsere Kunden und unsere Reputation haben. Daher ist die Einhaltung des Wettbewerbsrechts bei allen Tätigkeiten zu beachten.

Wir gehen daher keine Verträge, Vereinbarungen oder Absprachen mit tatsächlichen oder potenziellen Wettbewerbern ein, die geeignet sind, den Wettbewerb zu beschränken. Insbesondere treffen wir keine Vereinbarungen oder Absprachen mit Wettbewerbern, um Preise, Prämien oder Prämienbestandteile festzulegen. Wir treffen auch keine Absprachen mit Wettbewerbern, welche

Art oder Menge von Produkten oder Dienstleistungen beschränken oder Märkte nach Regionen, Handelspartnern, Kunden oder Produkten aufteilen.

Wir verzichten auch auf den Abschluss von Verträgen oder Absprachen mit Einheiten, die auf unterschiedlichen Ebenen in der Lieferkette stehen, etwa Agenten, Vermittlern oder Lieferanten, die einen freien und fairen Wettbewerb auf unzulässige Weise behindern oder einschränken könnten.

Wir nutzen eine dominante Stellung in einem bestimmten Markt nicht aus. Wir verwenden vertrauliche Informationen unserer Wettbewerber nicht ohne eine entsprechende

Genehmigung und verstossen nicht gegen das Recht am geistigen Eigentum.

Es gibt viele Situationen, in denen es zu Verstössen gegen das Kartell- und Wettbewerbsrecht kommen könnte. Wenn wir also an Tagungen von Versicherungsverbänden, Branchenorganisationen und anderen Konferenzen oder Veranstaltungen teilnehmen, an denen auch unsere Wettbewerber beteiligt sind, achten wir besonders darauf, dass alle geltenden Gesetze und Vorschriften eingehalten werden.



#### Was bedeutet dies für mich?

Der Vertreter eines Wettbewerbers schlägt vor, dass Zurich Versicherungsprodukte nur in bestimmten Regionen eines Landes verkauft, so dass der Wettbewerber seine Versicherungsprodukte in den anderen Regionen desselben Landes absetzen kann. Ist diese Vereinbarung zulässig? **Nein! – Das ist nicht zulässig. Eine solche Absprache würde gegen das Kartellrecht verstossen, das die Aufteilung eines Marktes verbietet. Die geografische Aufteilung würde dem Versicherungsmarkt in dem betreffenden Land schaden, da Zurich und der Wettbewerber keinen Anreiz mehr hätten, bessere und/oder wettbewerbsfähigere Produkte für die Kunden in diesem Land zu entwickeln.**

#### Mehr Informationen:

- [Group Policy: Antitrust and Competition\\*](#)

\* [interner Link](#)

## Handel mit Wertpapieren

Im Rahmen unserer täglichen Arbeit erhalten wir unter Umständen Insider-Informationen, also nicht-öffentliche Informationen, die möglicherweise preissensitiv sind und den Kurs eines Wertpapiers beeinflussen könnten. Wir schützen alle in unserem Besitz befindlichen Insider-Informationen und nutzen bzw. missbrauchen diese nicht für unsere eigenen Kapitalanlagen oder für Kapitalanlagen Dritter.

Wir sind uns bewusst, dass wir niemals (sei es direkt oder über Dritte) mit Wertpapieren von Zurich oder anderen Unternehmen handeln dürfen, wenn wir über Insider-Informationen verfügen. Wir geben keine Tipps oder



Empfehlungen zu Wertpapieren ab, wenn wir über Insider-Informationen verfügen.

Vor dem Handel mit Wertpapieren von Zurich lassen wir besondere Umsicht walten und holen alle erforderlichen Genehmigungen ein.

Als Handel gelten unter anderem der Kauf, der Verkauf sowie Vereinbarungen zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder von Rechten an diesen, auch wenn diese Geschäfte ausserbörslich erfolgen.

Es ist illegal, falsche oder irreführende Signale zu geben, die das Marktverhalten beeinflussen können (d.h. „Marktmanipulation“).



### Was bedeutet dies für mich?

Mein Freund ist Wertpapierhändler. Darf ich ihm einen Vorsprung verschaffen und ihm Finanzdaten von Zurich mitteilen, bevor diese veröffentlicht werden? – **Nein. Du darfst die Finanzergebnisse von Zurich nicht vor ihrer offiziellen Veröffentlichung bekannt geben.**

### Mehr Informationen:

- Group Policy: Dealing in Securities\*
- Zurich Risk Policy: MR 3a - Market and Investment\*
- Zurich Risk Policy: MR 5g - Information Security\*
- Zurich Risk Policy: MR 6a - M&A\*

\* interner Link





## Menschenrechte respektieren

Wir respektieren die internationalen Menschenrechte in unserem Einflussbereich und setzen alles daran zu verhindern, an Menschenrechtsverletzungen beteiligt zu sein.

In der Interaktion mit Kunden, Mitarbeitenden, Aktionären, Lieferanten, der Öffentlichkeit oder anderen Interessengruppen setzen wir uns für die Durchsetzung folgender internationaler Standards ein, um potenzielle Verstöße gegen die Menschenrechte zu verhindern:

- UN-Leitprinzipien für Wirtschaft und Menschenrechte: Umsetzung des Rahmens der Vereinten Nationen „Schutz, Achtung und Abhilfe“ (Guiding Principles on Business and Human Rights: Implementing the United Nations ‘Protect, Respect and Remedy’ Framework)
- OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen (OECD Guidelines for Multinational Enterprises)
- Global Compact der Vereinten Nationen

Mit Unterzeichnung des UN Global Compact im Jahr 2011 haben wir uns verpflichtet, unsere Strategie, unsere Kultur und unser Tagesgeschäft an den zehn allgemein anerkannten Prinzipien des Global Compact in den Bereichen Menschenrechte,

Arbeitsrecht, Umwelt und Korruptionsbekämpfung auszurichten.

Wir achten insbesondere auf Transaktionen, die gegen die Menschenrechte und Gesetze gegen Zwangsarbeit verstossen könnten.

### Zusammenarbeit mit Lieferanten

Wir sind bestrebt, mit Lieferanten zusammenzuarbeiten, die unsere Werte teilen, und wir legen hohe Massstäbe an das ethische Verhalten derer an, die uns vertreten oder mit denen wir Geschäfte machen. Wie in unserem Verhaltenskodex für Lieferanten dargelegt, erwarten wir von unseren Lieferanten, dass sie ihren Geschäften mit Integrität und unter Einhaltung hoher ethischer Standards nachgehen, darunter der UN Global Compact oder die internationalen Arbeitsrechtsstandards, wie in den Konventionen der International Labour Organization (ILO) ausgeführt, die als grundlegend für die Definition der Menschenrechte am Arbeitsplatz gelten.

#### Mehr Informationen:

- Respecting human rights
- ILO Conventions
- Supplier Code of Conduct
- Third-Party Governance Framework\*

\* interner Link



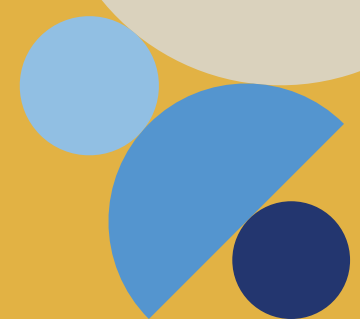
#### Was bedeutet dies für mich?

Ich habe erfahren, dass einer unserer Lieferanten Waren aus einem Land bezieht, das für Menschenrechtsverstöße bekannt ist. Was soll ich tun? – **Du solltest den Rat deines lokalen Teams für Procurement & Vendor Management einholen, sofern ein solches Team vorhanden ist, oder andernfalls beim Group Procurement & Vendor Management um Rat fragen.**

# Wir setzen uns für unser Unternehmen ein

... weil wir stolz auf unsere Tradition und die Marke Zurich sind und verstehen, dass der Schutz unserer Reputation und unserer Vermögenswerte entscheidend für unseren langfristigen Erfolg ist.

[Video online ansehen >](#)



## Aufzeichnungen archivieren und verwalten

Die korrekte Verwaltung unserer Aufzeichnungen und Daten hilft uns, fundierte Geschäftsentscheidungen zu treffen, Gesetze und Vorschriften einzuhalten und das Vertrauen unserer Interessengruppen zu erhalten.



Wir dokumentieren alle relevanten Geschäfts- transaktionen sorgfältig und vollständig und verarbeiten Finanzdaten korrekt, zeitnah und unter Einhaltung der Buchhaltungsgrundsätze von Zurich.

Aufzeichnungen und Daten, einschliesslich Papierdokumenten, elektronischer Daten und E-Mails, sind so lange aufzubewahren, wie es das Gesetz oder andere Regelungen und Richtlinien vorschreiben. Besteht eine Anweisung zur Dokumentenaufbewahrung, wird die Löschung dieser Dokumente ausgesetzt. Wir befolgen alle Details einer solchen Anweisung und halten uns strikt daran. Bei Fragen zur Anweisung lassen wir uns beraten.

Uns ist bewusst, dass wir alle Aufträge oder Anweisungen, Aufzeichnungen oder Daten, die zu vernichten oder zu löschen sind, unseren Führungskräften melden oder mit den Funktionen Information Governance, Legal oder Compliance Rücksprache halten müssen, wenn die Aufbewahrungsfrist des Dokuments noch nicht abgelaufen ist.

Aufzeichnungen und Daten müssen für bevollmächtigte Personen innerhalb eines angemessenen Zeitraums verfügbar und zugänglich sein, und Daten in Aufzeichnungen dürfen niemals geändert oder verfälscht werden. In betrügerischer Absicht vorgenommene Änderungen, Korrekturen oder Fälschungen sind durch keinerlei Geschäftsziel zu rechtfertigen.



### Was bedeutet dies für mich?

Wie kann ich wissen, welche Dokumente als „Aufzeichnungen“ gelten? – **Wende dich an die Funktionen Information Governance, Legal oder Compliance in deiner Geschäftseinheit, um nachzuvollziehen, was in deiner Jurisdiktion als „Aufzeichnung“ gilt. Nicht alle Dokumente sind als „Aufzeichnungen“ zu behandeln.**

Wie kann ich wissen, wie lange ich Aufzeichnungen aufbewahren muss? – **Jede Geschäftseinheit oder Funktion verfügt über ein lokales Datenverzeichnis, in dem die geltenden Aufbewahrungsfristen für Aufzeichnungen dokumentiert sind. Falls du nicht weisst, wo sich dein lokales Datenverzeichnis befindet, wende dich zunächst an den Eigentümer der Informationen, bevor du Massnahmen triffst.**

### Mehr Informationen:

- Group Policy: Records Retention\*
- Zurich Risk Policy: MR 5g – Information Security\*
- Zurich Risk Policy: MR 5k – Fraud\*

\* *interner Link*



## Interessenkonflikte und externe Verpflichtungen offenlegen

Die Reputation von Zurich hängt von unseren Handlungen und unserer Integrität ab. Es ist daher wichtig, dass unsere geschäftlichen Entscheidungen auf den Interessen unseres Unternehmens und unserer Kunden und Aktionäre basieren und nicht auf unseren eigenen.

Wir treffen täglich geschäftliche Entscheidungen und können dabei gelegentlich vor einen Konflikt zwischen den Interessen von Zurich und unseren persönlichen Interessen gestellt werden.

In diesen Situationen bleiben wir objektiv und lassen unser Urteil nicht durch persönliche Interessen beeinflussen.

Wenn ein potenzieller Interessenkonflikt auftritt, nehmen wir Abstand von jeder Entscheidung und halten Rücksprache mit der Führungskraft.

Wir legen alle potenziellen Interessenkonflikte unserer Führungskraft gegenüber offen und wir regeln oder lösen den Konflikt auf angemessene Weise.

Mitarbeitende, die eine Tätigkeit als Direktor, Führungskraft oder Berater für eine Gesellschaft oder Organisation ausserhalb der Zurich-Gruppe (an der Zurich keine Aktienmehrheit hält) ausüben, müssen besondere Sorgfalt walten lassen und die vorherige Genehmigung durch ihre Führungskraft einholen, bevor sie eine solche Position annehmen.



### Was bedeutet dies für mich?

Meine Frau ist CEO eines lokalen Software-Unternehmens, das sich um einen Auftrag von Zurich bewirbt. Muss ich diese Verbindung offenlegen? – **Ja. Dies könnte zu einem Interessenkonflikt führen und muss gegenüber deiner Führungskraft offengelegt werden, die dann entscheidet, wie mit diesem Konflikt umgegangen werden soll.**

Mir wurde ein Platz im Verwaltungsrat eines Unternehmens angeboten, das nicht zu Zurich gehört, aber als Dienstleister für Zurich tätig ist. Muss ich dies Zurich gegenüber offenlegen? – **Ja, dabei handelt es sich um eine externe Verpflichtung, bei der ein potenzieller Interessenkonflikt besteht und die daher offengelegt und von deiner Führungskraft genehmigt werden muss.**

### Mehr Informationen:

- Group Policy: Conflicts of Interest and External Engagements\*

\* *interner Link*

## Unsere Vermögenswerte schützen und Betrug vermeiden

Ein Missbrauch unserer eigenen oder uns anvertrauter Vermögenswerte könnte sich negativ auf die Reputation und die Interessen von Zurich auswirken.

Unsere Vermögenswerte zu schützen und betrügerische und kriminelle Handlungen zu verhindern ist von grundlegender Bedeutung für den Aufbau und Erhalt des Vertrauens unserer Interessengruppen. Wir alle müssen Vorkehrungen zum Schutz und zur Sicherung der Vermögenswerte von Zurich treffen.

Wir halten alle Informationssicherheitsstandards ein, um die Daten und Informationsressourcen von Zurich vor Verlust, Diebstahl oder Missbrauch zu schützen.

Wir nutzen die Vermögenswerte und Ressourcen von Zurich für geschäftliche Zwecke und nicht zu unserem privaten oder beruflichen Vorteil oder für unangemessene oder unrechtmässige Zwecke. Wir verpflichten uns, weder den Namen Zurich noch das Logo, die Service- und Markenzeichen, Geschäftsgeheimnisse, vertrauliche Dokumente, Patente oder Urheberrechte von Zurich ohne Genehmigung oder in unzulässiger Weise einzusetzen bzw. offenzulegen.

Wir missbrauchen niemals unsere Position, insbesondere nicht für betrügerische oder illegale Zwecke.

Uns ist bewusst, dass es verboten ist, Gelder, Vermögenswerte, Daten, Informationen oder Dienstleistungen zu veruntreuen oder unrechtmässig zu verschleiern sowie Informationen falsch darzustellen oder zu fälschen.



### Was bedeutet dies für mich?

Darf ich während meines Urlaubs meinen Zugangsausweis an einen Zurich-Kollegen aus einem anderen Büro ausleihen, damit er bei Bedarf das Gebäude betreten kann? – **Nein.** **Du solltest deinen Zugangsausweis niemals einer anderen Person übergeben, da dies unser Zugangskontrollsystem kompromittiert, das darauf ausgelegt ist, unbefugten Zutritt zu verhindern und so die Sicherheit unserer Mitarbeitenden und Vermögenswerte zu gewährleisten.**

Die Nutzung von durch Zurich zur Verfügung gestellter elektronischer Geräte für private Zwecke ist nur in eingeschränktem Masse zulässig. Nähere Informationen dazu finden sich in der Regelung zur Nutzung elektronischer Daten und Kommunikationssysteme.

### Mehr Informationen:

- Zurich Risk Policy: MR5g – Information Security\*
- Zurich Risk Policy: MR5k – Fraud\*
- Zurich Risk Policy: MR5e – Security and Safety\*
- Regulation on the use of electronic information / communications systems\*

\* *interner Link*



## Mit externen Parteien kommunizieren

Eine offene und korrekte Kommunikation mit unseren Interessengruppen trägt zur erfolgreichen Förderung unserer Reputation und unserer Marke bei.

Informationsanfragen von Aussenstehenden leiten wir gemäss den lokalen Richtlinien an den zuständigen Funktionsbereich weiter. Für die Beantwortung von Anfragen bestimmter externer Gruppen gelten besondere Vorschriften.

Wir verweisen Vertreter aus Medien und Politik mit all ihren Kontakt- und Informationsanfragen, einschliesslich Anfragen über soziale Medien, an die lokale Abteilung für Unternehmenskommunikation bzw. den Leiter Politik und Kommunikation.

Anfragen von Anlegern, Analysten oder Aktionären sollten an die Abteilung Investor Relations & Rating Agency Management verwiesen werden. Anfragen von Regulatoren, Aufsichtsbehörden, Amtsträgern oder politischen Entscheidern werden an die lokalen Abteilungen Legal, Compliance oder

Government Affairs oder gegebenenfalls auch an Group Public Affairs oder Group Regulatory Affairs weitergeleitet.

Die Veröffentlichung von Informationen in sozialen Netzwerken entspricht einer Kommunikation mit externen Gruppen, weshalb dieselben Regeln zur Anwendung kommen. Wir dürfen Posts und Veröffentlichungen von Zurich in den sozialen Medien gerne liken und teilen. Beim Kommentieren von Zurich Veröffentlichungen denken wir stets daran, nur für uns selbst zu sprechen und die Richtlinien für soziale Medien einzuhalten.

Wenn wir unsere Verbindung zu Zurich in den sozialen Medien offenlegen, werden wir zu inoffiziellen Sprechern und alles, was wir veröffentlichen, kann mit dem Unternehmen in Verbindung gebracht werden oder sich auf die Reputation von Zurich auswirken.



### Was bedeutet dies für mich?

Ich wurde von einem Journalisten kontaktiert, der mehr über ein Projekt erfahren möchte, an dem ich arbeite. Ich glaube, dass ein Artikel darüber unserer Reputation förderlich wäre. Darf ich ihm Informationen zum Projekt geben? – **Nein. Bitte verweise alle Medienvertreter mit ihren Informationsanfragen an den lokalen Pressesprecher oder an die Unternehmenskommunikation. Du darfst nicht im Namen von Zurich sprechen, wenn du nicht als Pressesprecher beauftragt wurdest.**

Bei Fragen zur persönlichen oder beruflichen Nutzung von sozialen Medien wende dich an [social.media@zurich.com](mailto:social.media@zurich.com) oder lese dir die Richtlinien für soziale Medien durch.

### Mehr Informationen:

- Social Media Guidelines\*
- ZRP\*\*: MR 5g - Information Security\*
- ZRP: MR 6f – Group Regulatory Relations\*
- ZRP: MR 6h – Public Affairs\*

\* *interner Link*

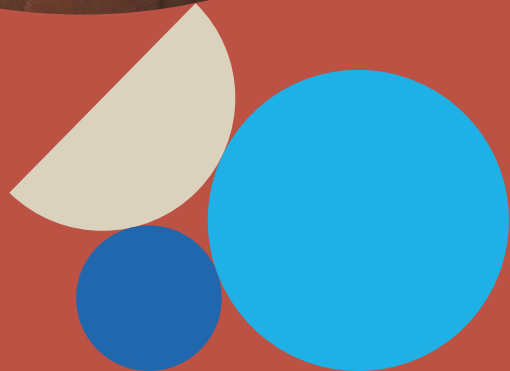
\*\**(ZRP) Zurich Risk Policy*



# Wir setzen uns für unsere Zukunft ein

... und uns ist bewusst, dass wir immer über die Folgen nachdenken müssen, die unser gegenwärtiges Handeln für die Zukunft haben könnte.

[Video online ansehen >](#)



## Veränderungen für eine nachhaltige Zukunft vorantreiben

Wir berücksichtigen Nachhaltigkeit im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit. Zurich hat eine globale Nachhaltigkeitsstrategie, an der sich die Zurich Gesellschaften orientieren und daraus ihre lokalen Nachhaltigkeitsstrategien ableiten.

Wir wollen eines der wirkungsvollsten und verantwortungsvollsten Unternehmen der Welt sein. Infolge von Klimawandel, Globalisierung, Urbanisierung und technologischer Entwicklung sind die Risiken heutzutage zunehmend komplex und miteinander verknüpft. Von Versicherern wird immer häufiger erwartet, dass sie ihre Kernkompetenzen nutzen, um die Gesellschaft besser vor diesen zusammenhängenden Risiken zu schützen.

Wir sind bestrebt, mit unseren Kollegen, Kunden, Maklern und anderen Vertriebspartnern sowie Lieferanten zusammenzuarbeiten, um verantwortungsbewusste Geschäftspraktiken zu fördern und branchenführende Praktiken für den Umgang mit Risiken in den Bereichen Umwelt,

Soziales und Governance (Environmental, Social and Governance; ESG) einzuführen.

Wir möchten daher Produkte und Dienstleistungen entwickeln, die zur Lösung einiger der dringlichsten gesellschaftlichen und ökologischen Herausforderungen beitragen, mit denen wir heute konfrontiert sind.





Wir haben drei Prioritäten ermittelt, die uns dabei helfen, unseren Einfluss und unsere Rolle in der Gesellschaft zu steigern:

1



## Umwelt

Wir sind bestrebt, nachteilige Auswirkungen unserer Geschäftstätigkeit auf die Umwelt zu vermeiden. Zurich hat sich daher Ziele zur Reduzierung ihrer Treibhausgasemissionen durch ihre Geschäftstätigkeiten gesetzt und unterstützt Klima- und Naturprojekte.

2



## Kunden

Wir verfügen über eine mehr als hundertjährige Erfahrung in der Versicherung von Risiken und beraten unsere Kunden über präventive Anpassungsmaßnahmen an den Klimawandel.

3



## Mitarbeitende

Wir setzen auf eine vielfältige Belegschaft, die die Verschiedenartigkeit der Kunden, Gesellschaft und anderen Anspruchsgruppen repräsentiert.



## Was bedeutet dies für mich?

Überlege, wie Du die Nachhaltigkeitsziele von Zurich unterstützen kannst, sei es im allgemeinen Tagesgeschäft oder in unseren Underwriting- oder Investitionsentscheidungen.

Frage dich, wie du unsere Kunden und Partner bei einer nachhaltigen Lebensweise unterstützen kannst, ob durch Produkte und Dienstleistungen, Schadenbearbeitung oder Innovationen.

## Mehr Informationen:

- Our sustainability framework
- Planet sustainability
- Customer sustainability
- People sustainability
- Sustainable sourcing
- Investing responsibly



Der Verhaltenskodex wird auf Englisch, Chinesisch (vereinfacht), Chinesisch (traditionell), Französisch, Deutsch, Indonesisch, Italienisch, Japanisch, Polnisch, Portugiesisch, Spanisch und Türkisch veröffentlicht.

Sollte die vorliegende Übersetzung von der englischen Version abweichen, ist die aktuellste englische Version massgebend. Die aktuelle Version kann auf der Webseite unserer Unternehmensgruppe unter [www.zurich.com](http://www.zurich.com) eingesehen werden.

Zurich Insurance Group | Group Compliance  
Mythenquai 2, 8002 Zurich, Switzerland

