

# Verhaltenskodex

Unser Unternehmen. Unser Kodex.





## Unser Versprechen

**Swiss Re ist seit 1863 einer der Marktführer in der Rückversicherungs- und Versicherungsbranche.**

Wir sind überzeugt, dass wir nur nachhaltig erfolgreich sein können, wenn unsere Stakeholder uns als vertrauenswürdigen Partner anerkennen, der mit rechtmässigen Mitteln rechtmässige Ziele verfolgt.

Der Verhaltenskodex von Swiss Re (der «Kodex») enthält Grundprinzipien, die als Leitlinien für verantwortungsvolle Entscheidungen und die Anwendung der höchsten ethischen Standards bei der Verwirklichung von Ergebnissen dienen. Der Kodex beruht auf den fünf Unternehmenswerten (die «Werte») von Swiss Re: Integrität, Kundenfokus, Leistung aus Leidenschaft, intelligente Einfachheit und One Swiss Re. Diese Werte stehen im Mittelpunkt unserer gesamten Geschäftstätigkeit. Die Personal und Leadership Imperatives von Swiss Re setzen unsere Werte in die Tat um. Sie stehen für die Verhaltensweisen, die unsere Geschäftsziele stärken und vorantreiben. Darüber hinaus bilden sie ein solides Fundament zur Beurteilung unserer Leistung und belohnen uns nicht nur dafür, was wir leisten, sondern auch wie wir es leisten.

Die Einhaltung des Kodex kann nicht delegiert werden. Jeder einzelne von uns ist dafür verantwortlich, im Sinne des Kodex zu handeln und das Ansehen von Swiss Re als Unternehmen von Weltrang zu wahren. Führungskräfte und Vorgesetzte sollten durch ihre Weisungen,

ihre Erwartungen und ihr eigenes Vorbild zu ethischem Verhalten inspirieren. Sie sollten eine Kultur fördern, in der Mitarbeitende unbesorgt ihre Bedenken äussern können, ohne Gegenmassnahmen fürchten zu müssen.

Auch wenn lokal anwendbares Recht stets Vorrang hat, interpretieren wir es keinesfalls in einer Art und Weise, dass es niedrigere Verhaltensstandards zulassen würde, als sie unser Kodex vorsieht. Ausführlichere Informationen zu diesem Kodex erhalten Sie im Intranet von Swiss Re.

Wenn wir unsere Werte und unseren Kodex verinnerlichen und entsprechend handeln, werden wir auch in Zukunft in vorbildlicher Weise gesellschaftliches Engagement leisten sowie vertrauenswürdige Geschäftspartner und Teil eines Unternehmens sein, auf das wir alle stolz sein können.

Wir danken Ihnen für Ihre anhaltende Unterstützung und Ihr Engagement für unseren Kodex. Gemeinsam können wir die Bedürfnisse unserer Kunden besser erfüllen, eine nachhaltige Leistung erzielen und unsere Marke stärken.

**Verwaltungsrat und die Konzernleitung von Swiss Re**

# Übersicht

- 01** Unser Versprechen
- 04** Gute Entscheidungsfindung
- 06** Unser Verhaltenskodex
- 06** Geltungsbereich
- 07** Unsere Werte in Aktion dank Kultur

## Unsere Verantwortung füreinander und für Swiss Re

-  **11** Geschäftsinformationen, Informationstechnologie und Cybersicherheit
-  **12** Kommunikation
-  **13** Interessenkonflikte
-  **15** Inklusion, faire und gleiche Behandlung
-  **16** Betrug
-  **17** Arbeitsschutz
-  **19** Geistiges Eigentum

## Unsere Verantwortung gegenüber unseren Geschäftspartnern und der Gesellschaft

-  **22** Bestechung und Korruption
-  **23** Datenschutz
-  **25** Insider-Informationen
-  **26** Fairer Wettbewerb
-  **27** Internationale Handels- und Wirtschaftssanktionen
-  **28** Aufsichtsrechtliches Zulassungs- und Betriebsstättensteuer-Risiko
-  **29** Geldwäscherei
-  **31** Nachhaltigkeit und Menschenrechte
- 32** Bedenken melden und Schutz vor Gegenmassnahmen
- 33** Verantwortung übernehmen
- 34** Zusatzinformationen

## Gute Entscheidungsfindung

Die Entscheidungsprinzipien von Swiss Re helfen uns, gute Entscheidungen zu treffen, indem sie eine strukturierte und konsequente Diskussion auf der Grundlage von drei Schlüsselfragen anregen.



### Denken Sie an die goldenen Regeln:

Wir bitten im **Zweifelsfall** immer unseren direkten Vorgesetzten, Compliance Officer, Rechtsvertreter oder die Personalabteilung um Rat.

Wir überprüfen bei der Verwendung von **Tools mit Künstlicher Intelligenz (KI)** die Richtigkeit der KI-Inhalte, bevor wir uns darauf verlassen.

Der Kodex fördert eine Kultur, in der Mitarbeitende unbesorgt ihre Bedenken äussern können, ohne Gegenmassnahmen fürchten zu müssen.

## Unser Verhaltenskodex

gibt uns Leitlinien für rechtmässiges, ethisches und verantwortungsvolles Geschäftsgebaren,

enthält Grundprinzipien und Praxisbeispiele für das richtige Vorgehen im Umgang mit potenziellen Risiken und

nennt uns Quellen und Ansprechpartner für Zusatzinformationen und die Meldung von Bedenken.

## Geltungsbereich

Der Kodex gilt für alle Personen, die in Voll- oder Teilzeit bei einer Gesellschaft der Swiss Re Group angestellt sind, einschliesslich aller verbundenen Unternehmen der Swiss Re AG weltweit (die «Mitarbeitenden»). Auch externe Parteien, die im Auftrag von Swiss Re arbeiten (die «externen

Parteien») – also Auftragnehmer, Freiberufler, Zeitarbeitskräfte, Auszubildende oder Praktikanten sowie Vorstandsmitglieder aller Rechtseinheiten der Swiss Re Group – müssen den Kodex einhalten. Mitarbeitende und externe Parteien werden im Kodex als «wir» bezeichnet.

## Unsere Werte in Aktion dank Kultur

Bei Swiss Re bildet Kultur den Grundstein für unsere Arbeits- und Führungsweise sowie unseren Erfolg. Sie treibt unsere Leistung an und stellt sicher, dass unsere Kunden bei all unseren Aufgaben im Mittelpunkt stehen. Unsere Kultur ist in unseren Werten verwurzelt.

Unsere Werte sind die Standards, nach denen wir denken und handeln. Sie prägen unsere Kultur, bestimmen unser Verhalten und wie wir uns selbst herausfordern. Sie vereinen uns, inspirieren uns und legen die Messlatte höher. Unsere Werte sind die Grundlage für unser unternehmerisches Handeln als Swiss Re.



# Unsere Verantwortung füreinander und für Swiss Re

Gemeinsam wenden wir neue Sichtweisen, Wissen und Kapital an, um Risiken frühzeitig zu erkennen und zu steuern. Dabei handeln wir verantwortungsvoll und ethisch. Dem «One Swiss Re»-Ansatz entsprechend arbeiten wir oft für andere Geschäftseinheiten von Swiss Re. Dabei beachten wir ihre Anweisungen und Anforderungen wie jeweils zur bestmöglichen Unterstützung von Swiss Re anwendbar.

**Wir sorgen dafür**, dass unsere Geschäftsunterlagen vollständig und wahrheitsgetreu sind, schützen ihre Vertraulichkeit und nutzen unsere Informationstechnologie auf sichere Weise.

**Wir kommunizieren** ehrlich, transparent und rücksichtsvoll.

**Wenn wir Entscheidungen treffen**, berücksichtigen wir die Interessen von Swiss Re, unsere (unter anderem digital- und daten-) ethischen Verantwortlichkeiten und die Ergebnisse für die Endkunden.

**Wir fördern** ein von Offenheit geprägtes Umfeld, das frei von Diskriminierung und Belästigung ist und in dem jeder mit Respekt behandelt wird.

**Wir handeln** ehrlich und transparent und nutzen die uns anvertrauten Vermögenswerte für rechtmässige Geschäftszwecke.

**Wir achten** auf das Wohlergehen anderer, indem wir Risiken am Arbeitsplatz beseitigen, die unsere Gesundheit und Sicherheit gefährden könnten.

**Unser Wissen** ist unser Schlüssel zum Erfolg, und wir setzen uns mit Leidenschaft dafür ein, es zu mehren und zu schützen.



## GESCHÄFTSINFORMATIONEN, INFORMATIONSTECHNOLOGIE UND CYBERSICHERHEIT

Wir sorgen dafür, dass unsere Geschäftsunterlagen vollständig und wahrheitsgetreu sind, schützen ihre Vertraulichkeit und nutzen unsere Technologie auf sichere Weise.

Das kontinuierliche Vertrauen unserer Kunden in uns hängt davon ab, dass wir unsere Geschäfte, sicher und vertraulich führen. Für uns ist dies angesichts der raschen Entwicklung von Bedrohungen der Informationssicherheit und Internet-risiken, die zunehmend ausgeklügelter werden, von grösster Bedeutung. An unserer sorgfältigen Verarbeitung von Geschäftsinformationen und unserem verantwortungsvollen Umgang mit digitalen Diensten und Technologien zeigt sich, wie viel Bedeutung wir diesen Fragen beimessen.

Geschäftsinformationen können Geschäftsberichte, Transaktionsdaten, Verträge, Strategien, Mitteilungen und Informationen jeglicher Art umfassen, die wir erstellen oder von unseren Geschäftspartnern erhalten.



### Echt oder gefälscht?

Ich erhielt eine E-Mail mit einem Anhang, die von einem Kunden zu kommen schien. Unmittelbar nachdem ich sie geöffnet hatte, wusste ich, dass es sich um einen Betrugsversuch handelte. In der E-Mail wurde ich gebeten, vertrauliche Angaben über unseren Vertrag preiszugeben. Mein Kunde legt grossen Wert darauf, auf dem Laufenden gehalten zu werden. Daher informierte ich ihn umgehend über die E-Mail, meldete sie als Phishing-Mail und teilte ContactOne mit, dass ich Swiss Re womöglich einem Virus ausgesetzt hatte. Hätte ich es nicht getan, wäre die Situation womöglich noch schlimmer ausgegangen. ContactOne teilte mir mit, dass Sicherheitskontrollen vorhanden seien, die unseren Schriftverkehr mit Kunden schützen. Dank meiner raschen Meldung und der Kontrollen kamen weder der Kunde noch Swiss Re zu Schaden.



## KOMMUNIKATION

### Wir kommunizieren ehrlich, transparent und rücksichtsvoll.

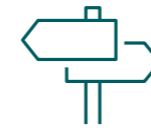
Unser Kommunikationsverhalten beeinflusst, wie wir wahrgenommen werden. Eine rechtzeitige, genaue und klare Kommunikation leistet einen Beitrag zur Markenbildung und zur Vermittlung unseres Selbstverständnisses. Ausserdem trägt sie zum Schutz unseres Ansehens bei. Deshalb achten wir sorgfältig darauf, was wir kommunizieren und wie wir miteinander und mit unseren Kunden, Aktionären, Aufsichtsbehörden oder anderen Anspruchsgruppen kommunizieren.

Beispiele für Kommunikation im öffentlichen Raum sind veröffentlichte Artikel, öffentliche Podiumsdiskussionen, Vorträge bei Konferenzen und Informationsaustausch über digitale oder soziale Medien.



#### Umsichtige Kommunikation

Ich werde an einer jährlichen Branchenkonferenz teilnehmen, bei der alle wichtigen Akteure die neuesten Entwicklungen besprechen. Journalisten sind immer dabei. Im vergangenen Jahr wurde ich um ein Interview gebeten. Bevor ich zustimmte, wandte ich mich entsprechend unserer «Global Policy on Media and Social Media» an die Media-Relations-Abteilung. Teilnehmer der Konferenz können Updates auch live auf einem Feed in den sozialen Medien verfolgen. Ich freue mich schon darauf, in diesem Jahr an den Diskussionen in den sozialen Medien teilzunehmen, weil ich mein Fachwissen mit anderen teilen möchte. Allerdings habe ich Bedenken, dass ich vertrauliche Einschätzungen preisgeben könnte. Deshalb werde ich im Voraus Rücksprache mit Group Communications halten, um diesbezüglich um Rat zu bitten.



## INTERESSENKONFLIKTE

### Wir treffen Entscheidungen im besten Interesse von Swiss Re.

Interessenkonflikte können unser Urteil, unsere Objektivität und unsere Loyalität in unangemessener Weise beeinflussen. Sie können uns auch Reputations- und Finanzrisiken aussetzen.

Interessenkonflikte entstehen, wenn unsere persönlichen Interessen mit denjenigen von Swiss Re in Konflikt geraten. Wenn Konflikte entstehen, Potenzial für Konflikte besteht oder etwas als Konflikt wahrgenommen werden könnte, verhalten wir uns transparent, indem wir diese offenlegen und uns aus dem Entscheidungsfindungsprozess zurückziehen. Ein solches Verhalten fördert ein offenes und faires Umfeld.

Gleichzeitig können Interessenkonflikte aufgrund von Verpflichtungen ausserhalb des persönlichen Umfelds (einschliesslich anderer Arbeitsverhältnisse oder Vorsitzpositionen), finanziellen Interessen und Beziehungen am Arbeitsplatz entstehen. Wir sind entschlossen, unsere Geschäfte auf eine Weise zu tätigen, die sicherstellt, dass wir im besten Interesse von Swiss Re handeln, unbeeinflusst von unseren persönlichen Interessen und Beziehungen.



#### Die Wahrnehmung zählt

Mein Team wurde damit beauftragt, ein Beratungsunternehmen für die Arbeit an einem grossen Projekt auszuwählen. Ich habe eine kleine Beteiligung an einem der Unternehmen, die in die engere Wahl gezogen wurden. Obwohl ich nur eine Minderheitsbeteiligung an diesem Unternehmen halte, möchte ich nicht, dass diese Beziehung mit den Interessen von Swiss Re in Konflikt gerät oder dass auch nur dieser Anschein erweckt wird. Ich werde transparent handeln, meinen Vorgesetzten über diesen potenziellen Konflikt in Kenntnis setzen und mich aus dem Auswahlverfahren zurückziehen.



## INKLUSION, FAIRE UND GLEICHE BEHANDLUNG

Wir fördern ein von Offenheit geprägtes Umfeld, in dem jeder mit Respekt behandelt wird.

Dank unserer unterschiedlichen Talente, Sichtweisen, Erfahrungen und Herkunft können wir unsere Kunden und Märkte besser verstehen, innovative Lösungen entwickeln und Risiken neu überdenken. Die Zusammenarbeit in einem von Offenheit geprägten Umfeld fördert den Teamgeist und steigert die Produktivität.

Wir sind entschlossen, alle fair und gleich, das heisst frei von Diskriminierung und Belästigung jeglicher Art, zu behandeln.

Wir bieten allen Mitarbeitenden Chancengleichheit in ihrer beruflichen Entwicklung unabhängig von Alter, ethnischer Herkunft, Staatsangehörigkeit, Geschlecht, einschliesslich Geschlechtsidentität und Ausdruck der Geschlechtlichkeit, Religion, sexueller Orientierung, Behinderung sowie anderen rechtlich geschützten Kategorien.



### Integration: Jedes Talent zählt

Phil ist seit letztem Jahr in unserem Team. Er ist alleinerziehender Vater zweier Kinder. Eines meiner Teammitglieder verdreht immer die Augen, wenn Phil von seinen Aufgaben als Vater spricht. Ich habe gehört, wie mein Kollege sagte, Phil sei nicht Mann genug für echte Arbeit, und dass er Phil deshalb nicht bitten würde, an einem neuen, aufregenden Projekt mitzuarbeiten. Als ich ihn fragte, warum, sagte er, es werde ein forderndes Projekt sein, dem jemand mit Kindern nicht gewachsen wäre. Ich habe erklärt, dass wir alle andere Verpflichtungen haben, wir Unterschiede respektieren müssen und niemandes Möglichkeiten zur Weiterentwicklung einschränken dürfen. Wenn ich wieder bemerke, dass mein Kollege Entscheidungen trifft, durch die andere ausgeschlossen werden, spreche ich mit unserem Vorgesetzten.



## BETRUG

Wir handeln ehrlich und transparent und nutzen die uns anvertrauten Vermögenswerte für rechtmässige Geschäftszwecke.

Eine Beteiligung an betrügerischen oder vorsätzlich irreführenden Aktivitäten stellt Betrug dar. Swiss Re wendet was Ehrlichkeit betrifft, die höchsten Standards an und verfolgt eine Nulltoleranzstrategie gegenüber allen, die Betrug begehen. Integres Verhalten fördert Vertrauen, unterstützt uns beim Aufbau einer starken Marke und Reputation und stärkt Loyalität und Respekt.

Als Betrug gilt beispielsweise der Diebstahl von Vermögenswerten im Eigentum von Swiss Re, die Fälschung von Unterlagen oder Ansprüchen, die Vorlage unehrlicher Spesenabrechnungen und Beihilfe zur Steuerhinterziehung von Geschäftspartnern.



### Ehrlich währt am längsten

Ich bin gerade von einer Geschäftsreise zurückgekehrt und stelle fest, dass ich eine Quittung über 80 US-Dollar verloren habe. Vielleicht merkt es niemand, wenn ich diesen geringen Betrag als Trinkgeld zu einer der anderen Quittungen hinzufüge. Meine Spesenabrechnung würde dann meine tatsächlichen Ausgaben widerspiegeln. Andererseits weiss ich, dass ich transparent handeln sollte. Die Vorlage einer Spesenabrechnung mit falschen Informationen ist einfach nicht richtig. Deshalb frage ich den Händler nach einer Ersatzquittung.



## ARBEITSSCHUTZ

Wir achten auf das Wohlergehen anderer, indem wir Risiken am Arbeitsplatz beseitigen, die unsere Gesundheit und Sicherheit gefährden könnten.

Ein gesundes und sicheres Arbeitsumfeld ist entscheidend für unser nachhaltiges Wohlbefinden und unseren Teamgeist. Wir sind eine Gemeinschaft und achten auf die Gesundheit und Sicherheit unserer Kollegen. Handlungen, die unsere Gemeinschaft untergraben oder schädigen, werden nicht toleriert.

Wir beweisen Eigeninitiative in der Vermeidung, Erkennung und Beurteilung von Gefahren. So befolgen wir Sicherheitsverfahren und melden Unfälle, Verletzungen und unsichere Geräte, Verfahren und Bedingungen. Wir beteiligen uns nur an Aktivitäten, bei denen eine sichere und effiziente Ausführung unserer Arbeit gewährleistet ist, und planen die Geschäftskontinuität.



### Vorsicht ist besser als Nachsicht

Ich mache mir Sorgen über die Sicherheit in meinem Gebäude. Das Personal unserer Lieferanten lässt Eingangstüren zum Gebäude offenstehen, um den Zugang zu erleichtern. Jeder könnte einfach ins Büro spazieren, ohne sich ordnungsgemäss zu registrieren. Ich möchte dazu beitragen, dass unser Arbeitsplatz für uns alle sicher ist. Deshalb melde ich meine Bedenken unserem Local Safety & Security Officer.



## GEISTIGES EIGENTUM

Unser Wissen ist unser Schlüssel zum Erfolg, und wir setzen uns mit Leidenschaft dafür ein, es zu mehren und zu schützen.

Wissen bildet das Fundament für die Geschäftstätigkeit von Swiss Re. Die Fähigkeit, unseren Geschäftspartnern unsere einzigartige Fachkenntnis und Expertise zur Verfügung zu stellen, ist entscheidend für unseren Erfolg. Deshalb schützen wir sie. Wir erfüllen unsere Verpflichtungen in Bezug auf das geistige Eigentum anderer, da wir andernfalls Finanz- und Reputationsschäden verursachen könnten.

Swiss Re besitzt das geistige Eigentum, das wir im Verlauf unserer Arbeit schaffen. Auch nach unserem Ausscheiden aus dem Unternehmen verbleibt es im Eigentum von Swiss Re. Als geistiges Eigentum zählen beispielsweise Risikomodelle, Memoranden, Daten, Abbildungen, Finanz- und Marketingpläne sowie geschäftliche Tools.



### Mein Eigentum oder nicht?

Ich habe eine Präsentation über Internetrisiken erstellt, die ich häufig an Branchen- und Kundenkonferenzen verwendet habe. Mehrere Kunden sagen, dass die Präsentation ihr Vertrauen in die Geschäftsbeziehung zu Swiss Re gestärkt hat, weil sie unsere Innovationskraft auf diesem Gebiet beweist. Ich verlasse Swiss Re bald und möchte ein Exemplar der Präsentation mitnehmen. Schliesslich ist es meine Arbeit. Zur Sicherheit frage ich meine Vorgesetzte. Sie erinnert mich daran, dass sämtliches von mir im Zuge meiner Arbeit geschaffene geistige Eigentum dem Unternehmen gehört und bei meinem Ausscheiden nicht mitgenommen werden kann.

# Unsere Verantwortung gegenüber unseren Geschäfts- partnern und der Gesellschaft

Wir entwickeln intelligentere Lösungen für unsere Kunden, die zur Gestaltung, Erneuerung und Weiterentwicklung der Welt beitragen. Dabei gehen wir auf nachhaltige und ethische Weise vor.

**Wir achten** in unserer Geschäftstätigkeit auf Fairness und nehmen oder bieten keine Vergünstigungen an, die dazu gedacht sind, Entscheidungen auf unangemessene Weise zu beeinflussen.

**Wir behandeln** personenbezogene Daten mit grösster Sorgfalt und verwenden sie ausschliesslich für rechtmässige, konkrete geschäftliche Zwecke.

**Wir schützen** die Integrität und Transparenz der Finanzmärkte, indem wir Insider-Informationen nicht auf unangemessene Weise zu unserem persönlichen Nutzen verwenden.

**Wir wenden keine Praktiken an**, die den fairen Wettbewerb beschränken könnten.

**Wir halten** die in stetigem Wandel befindlichen Handels- und Wirtschafts-sanktionen ein.

**Wir führen** unsere Geschäfte im Einklang mit den weltweit geltenden aufsichtsrechtlichen Vorschriften über Zulassungen und Genehmigungen.

**Wir sind entschlossen**, alle notwendigen Informationen über unsere Kunden zu kennen und uns nicht an Geschäften zu beteiligen, die unserer Integrität schaden könnten.

**Wir bieten** Produkte und Dienstleistungen an, die einen langfristigen Wert schaffen.



## BESTECHUNG UND KORRUPTION

Wir achten in unserer Geschäftstätigkeit auf Fairness und nehmen oder bieten keine Vergünstigungen an, die dazu gedacht sind, Entscheidungen auf unangemessene Weise zu beeinflussen.

Wir beteiligen uns nicht an Bestechung und Korruption. Beide sind nicht nur rechtswidrig, sondern gefährden unser Ansehen ebenso wie unsere Integrität und untergraben faire Marktchancen. Darüber hinaus könnten sie strafrechtliche Sanktionen und Bussgelder zur Folge haben. Wir legen Wert auf langfristige Beziehungen und behandeln die Geschäftspartner, Aufsichtsbehörden und öffentlichen Stellen auf der Basis von Ehrlichkeit und ethischen Grundsätzen.

Das Geben und Annehmen von Geschenken, Bewirtung, wohlätigen Spenden oder Fördergeldern darf unter keinen Umständen zu einer unangemessenen Beeinflussung unserer Entscheidungen oder derjenigen unserer Geschäftspartner führen oder diesen Anschein erwecken. Besondere Vorsicht ist im Umgang mit öffentlichen Beamten geboten. Auch die indirekte Bestechung über Dritte ist verboten.



### Keine Bestechungszahlungen

Ich arbeite gemeinsam mit einem Kunden am Abschluss eines Geschäfts mit dem öffentlichen Sektor. Dazu müssen staatliche Genehmigungen eingeholt werden. Der Kunde teilt mir mit, es sei in seinem Land nicht ungewöhnlich und werde nicht als Bestechung angesehen, öffentlichen Beamten eine «Bearbeitungsgebühr» zu zahlen, um den Vorgang zu beschleunigen. Ich möchte das Geschäft zwar unbedingt zum Abschluss bringen, aber nur auf ehrliche und faire Weise. Deshalb lehne ich seinen Vorschlag höflich ab. Swiss Re verbietet solche Zahlungen.



## DATENSCHUTZ

Wir behandeln personenbezogene Daten mit grösster Sorgfalt und verwenden sie ausschliesslich für rechtmässige, konkrete geschäftliche Zwecke.

Unsere Kunden und Stakeholder erwarten von uns, dass wir ihre Daten ordnungsgemäss verarbeiten und schützen. Der Datenschutz stärkt ihr Vertrauen in uns und ermöglicht uns eine effiziente und sichere Geschäftsführung. Als personenbezogene Daten gelten alle Informationen, die etwas über eine Person aussagen und direkt oder indirekt dafür sorgen, dass eine Person identifiziert werden kann. Personenbezogene Daten umfassen unter anderem Name, Anschrift, Geburtsdatum oder vertraulichere Attribute wie Krankheiten oder der Gesundheitszustand, die besondere Sorgfalt erfordern.



### Datenschutz hat Vorrang

Zur Bearbeitung einer Schadensforderung erhalte ich Krankenakten von einer Kundin. Ein Kollege aus der IT-Abteilung bittet mich, ihm diese Unterlagen für ein Analyseprojekt zur Verfügung zu stellen, an dem er mit einem Forschungsinstitut arbeitet. Die Daten sollen verwendet werden, um Krankheiten besser zu verstehen. Es handelt sich also um ein unterstützenswertes Projekt und ich möchte gern helfen. Wenn es meine eigenen Krankenakten wären, würde ich jedoch genau wissen wollen, was das Unternehmen damit tun wird. Meine Kundin vertraut mir und würde erwarten, dass ich zunächst um ihre Einwilligung bitte, oder die Anonymisierung ihrer Daten gewährleiste, bevor ich sie weitergebe. In jedem Fall werde ich unseren Compliance Officer um Rat bitten, wie die Daten genutzt und geschützt werden sollten.



## INSIDER-INFORMATIONEN

Wir schützen die Integrität und Transparenz der Finanzmärkte, indem wir Insider-Informationen nicht auf unangemessene Weise zu unserem persönlichen Nutzen verwenden.

Gleiche Zugangsmöglichkeiten zu Informationen sind entscheidend für einen fairen privaten Handel und die Transparenz der Finanzmärkte. Ihr Schutz ist eine der vielen Massnahmen, die wir zur Einhaltung des finanziellen Aufsichtsrechts ergreifen.

Insider-Informationen sind nicht öffentliche Informationen, die den Kurs der Wertpapiere eines Unternehmens (wie Aktien oder Anleihen) im Falle einer Veröffentlichung erheblich beeinflussen könnten. So gelten als Insiderinformationen Wissen über unveröffentlichte Finanzergebnisse sowie anstehende oder potenzielle Fusionen, Übernahmen, wesentliche Datenverstösse oder Verletzungen der Internetsicherheit, Rechtsstreitigkeiten oder beträchtliche Ansprüche.

Eine missbräuchliche Verwendung von Insider-Informationen bestünde etwa im Handel mit oder in der Empfehlung von Transaktionen in Wertpapieren eines Unternehmens oder in der Offenlegung solcher Informationen.



### Unverkäuflich

Ich möchte eine Immobilie erwerben und zur Finanzierung des Kaufs Aktien veräussern. Allerdings hat Swiss Re nun eine «Sperrfrist» angekündigt. Einerseits bin ich der Meinung, ich sollte mit meinen eigenen Aktien tun können, was ich will und wann ich es will. Andererseits weiss ich aber, dass die Veräusserung meiner Aktien zu einem Zeitpunkt, an dem unsere Finanzergebnisse noch nicht öffentlich sind, als unfairer Vorteil wahrgenommen werden könnte, selbst wenn ich überhaupt keinen Zugang zu Insider-Informationen habe. Nächstes Mal muss ich einfach vorausdenken und sicherstellen, dass ich Aktien ausserhalb der «Sperrfrist» kaufe und verkaufe.



## FAIRER WETTBEWERB

Wir wenden keine Praktiken an, die den fairen Wettbewerb beschränken könnten.

Wettbewerbswidriges Geschäftsgebaren könnte die ordnungsgemässe Funktionsweise der Märkte verzerren, einen fairen Wettbewerb verhindern und den Verbrauchern schaden. Aus diesem Grund treffen wir keine Absprachen mit unseren Mitbewerbern, Maklern, Kunden oder anderen Geschäftspartnern, die den Wettbewerb rechtswidrig beschränken könnten.

Als wettbewerbswidrige Absprachen gelten beispielsweise direkte oder indirekte Absprachen über Preise, Gebühren, Prämien oder Vertragsbedingungen, die unfaire Beschränkung oder Kontrolle von Produkten oder Märkten, die Zuteilung von Kunden, die Aufteilung von Märkten, Absprachen in Ausschreibungsverfahren und der Austausch von Preisinformationen oder anderen geschäftlich sensiblen Daten. Diese Absprachen könnten mittels einer schriftlichen Vereinbarung oder informell über mündliche Absprachen, stillschweigende Übereinkommen in Meetings oder über Online-Plattformen, getroffen werden.



### Faire Bedingungen

Mein Broker bot mir an, mir Informationen darüber zu verschaffen, was unser grösster Mitbewerber für ein bestimmtes Geschäft veranschlagt, und sagte, dass unser Angebot im Vergleich sehr niedrig sei. Ich habe eine sehr gute Geschäftsbeziehung zu meinem Kunden und möchte sie keinesfalls durch eine Erhöhung meines Angebotspreises gefährden. Ich bin entschlossen, den Zuschlag für das Geschäft zu erhalten, allerdings nur auf faire Weise. Ich werde das Angebot meines Maklers ablehnen, mir die Informationen mitzuteilen, und unser Angebot unverändert bestehen lassen.



## INTERNATIONALE HANDELS- UND WIRTSCHAFTSSANKTIONEN

Wir halten die in stetigem Wandel befindlichen Handels- und Wirtschaftssanktionen ein.

Wir halten sowohl die internationalen Handelskontrollen und Wirtschaftssanktionen ein, die die Geschäftseinheiten von Swiss Re und ihre Beschäftigten betreffen, als auch (gegebenenfalls strengere) interne Vorschriften, um uns vor Marktbeschränkungen, Bussgeldern und Reputationsschäden zu schützen.

Sanktionen können Transaktionen mit bestimmten Personen, Unternehmen, Schiffen, Flugzeugen oder Ländern verbieten oder beschränken. Darüber hinaus können sie Branchen, Sektoren, Waren, Technologien, Investitionen und Dienstleistungen (einschliesslich Finanzdienstleistungen) beschränken.

Sanktionen sind komplex und unterliegen einem stetigen Wandel. Wir berücksichtigen Sanktionen und lassen uns vor Aufnahme und im Verlauf unserer Geschäftsbeziehungen beraten. Erkennen wir Sanktionen, die unser Geschäft beeinflussen können, reagieren wir schnell.



### Ein ständig wechselndes Umfeld

Ich bereite die Unterzeichnung eines Vertrags vor, der Versicherungsschutz in mehreren Ländern vorsieht. Gegen eines dieser Länder wurden meines Wissens vor Kurzem Wirtschaftssanktionen verhängt, aber auf das Land würde nur ein kleiner Teil der Vertragsdeckung entfallen. Es wäre schade, wenn uns Geschäft aufgrund eines geringfügigen Problems entginge. Allerdings weiss ich auch, dass internationale Handelskontrollen und Wirtschaftssanktionen sich häufig ändern. Deshalb wende ich mich an unseren Compliance Officer, der mir sagt, dass solche Fälle im Einzelnen überprüft werden müssen, und zwar unabhängig von der Höhe des Risikos.



## AUFSICHTSRECHTLICHES ZULASSUNGS- UND BETRIEBSSTÄTTENSTEUER-RISIKO

Wir führen unsere Geschäfte im Einklang mit den weltweit geltenden aufsichtsrechtlichen Vorschriften über Zulassungen und Genehmigungen.

Die genaue Kenntnis von regulatorischen Beschränkungen und Verpflichtungen und deren Vermittlung an unsere Kunden fördert transparente, rentable Geschäftsbeziehungen und ermöglicht uns die Aufrechterhaltung unseres Geschäfts in der ganzen Welt.

Wir verfügen über Zulassungen und Genehmigungen, die bestimmen, welche Art von Geschäften wir tätigen können und wo. Zu den Bereichen unserer Geschäftstätigkeit, die Zulassungen oder Genehmigungen erfordern, zählen beispielsweise Underwriting, Schadenabwicklung, Portfoliomanagement sowie die Errichtung und der Betrieb unserer ständigen Niederlassungen wie Zweigstellen und Vertretungen.

Wir beraten uns mit Group Tax, wenn länderübergreifende Teams oder Geschäftsreisen zur Übernahme von Risiken führen könnten (einschliesslich Verhandlungen, Entscheidungsfindung und Vertragsabwicklung). Dies kann der Fall sein, wenn das Land von dem Land abweicht, in dem sich die rechtliche Einheit befindet, die das Geschäft verbucht.



### Auflagen kennen

Ich habe eine Anfrage bezüglich eines Geschäfts in einem Land erhalten, weiss aber nicht, ob wir eine Zulassung dafür haben. Mir ist bekannt, dass einige unserer Mitbewerber in dem Land aktiv sind, und ich möchte in diesen wachstumsstarken Markt einsteigen.

Mein Kunde vertraut meinem Urteilsvermögen und geht davon aus, dass ich weiss, welche Art von Geschäften Swiss Re abschliessen kann. Ich schaue im LPE Portal nach. Wenn ich weitere Auskünfte benötige, halte ich Rücksprache mit unserer Rechtsberatung. Bei offenen Fragen betreffend steuerlicher Auswirkungen wende ich mich an meine Kollegen von Group Tax.



## GELDWÄSCHEREI

Wir sind entschlossen, alle notwendigen Informationen über unsere Kunden zu kennen und uns nicht an Geschäften zu beteiligen, die unserer Integrität schaden könnten.

Geldwäscherei bezeichnet die Verschleierung der Herkunft von illegal erwirtschafteten Geldern und die Einschleusung in den legalen Wirtschaftskreislauf. Zur Terrorismusfinanzierung zählt die Finanzierung von Terroristen, Terrorangriffen und Terrororganisationen mit Mitteln aus illegalen und legalen Quellen.

Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung können verheerende Folgen haben. Sie ermöglichen kriminelle Aktivitäten, untergraben die Integrität von Finanzsystemen und können politische Instabilität auslösen oder verschlimmern. Würde Swiss Re auch nur ansatzweise mit solchen Aktivitäten in Verbindung gebracht, könnte dies Reputationsschäden, hohe Geldbussen, rechtliche Schritte und strafrechtliche Verfolgung zur Folge haben.

Wir haben eine starke Verpflichtung, der Nutzung der betrieblichen Abläufe von Swiss Re zur Geldwäscherei oder zu jeglicher Aktivität, die Geldwäscherei oder Terrorismusfinanzierung begünstigt, vorzubeugen. Wir führen angemessene Due-Diligence-Prüfungen durch, melden verdächtige Aktivitäten und bitten bei Unsicherheit über die weitere Vorgehensweise um Rat.



### Know Your Client

Ein Kunde scheint unwillig, mir Informationen zu geben. Es handelt sich um einen neuen Kunden, und ich möchte verstehen, welche Geschäfte er betreibt. Falls er weiterhin unwillig ist, Informationen bereitzustellen, oder unzureichende, falsche oder verdächtige Angaben macht, werde ich mich gemeinsam mit unserem Compliance Officer mit der Angelegenheit näher befassen.



## NACHHALTIGKEIT UND MENSCHENRECHTE

### Wir verpflichten uns der Nachhaltigkeit

Unter dem Oberbegriff «Nachhaltigkeit» werden Angelegenheiten in Verbindung mit Umwelt, Gesellschaft und Mitarbeitenden, die Achtung der Menschenrechte sowie die Bekämpfung von Korruption zusammengefasst. Menschenrechte umfassen dabei die für ein würdevolles Leben notwendigen grundlegenden Bedürfnisse.

Die Berücksichtigung von Nachhaltigkeit innerhalb unseres Unternehmens trägt dazu bei, Marktchancen zu erkennen, neue Produkte zu entwickeln und Risiken zu mindern. Eine langfristige Sichtweise hilft unsere wirtschaftliche Effizienz zu verbessern, die Umwelt zu schützen und zu einer nachhaltigen Entwicklung der Gesellschaft in aller Welt beizutragen.

Wir wählen Geschäftspartner aus, die diese Werte teilen.

Die Achtung dieser Rechte ermöglicht uns die Entwicklung eines ausgewogenen ESG-Risikomanagementansatzes (Environment, Social and Governance; Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) für unsere Entscheidungen.



#### Nicht um jeden Preis

Mein Kunde möchte eine Versicherung im Zusammenhang mit einem grossen Projekt abschliessen, das offenbar mit Umweltkontroversen in Verbindung steht. Bei einer Prüfung hat sich herausgestellt, dass das Projekt in dem betreffenden Land tatsächlich rechtlich zulässig ist. Ich muss zugeben, die Versuchung ist gross, das Geschäft einfach abzuschliessen. Allerdings weiss ich auch, dass Swiss Re nicht in Aktivitäten verwickelt sein will, die gefährdete natürliche Lebensräume bedrohen. Ich bin froh, dass ich den ESG-Risk-Assessment-Prozess befolgt habe, der mir bei der Beurteilung dieses Projekts im Hinblick auf das ESG Risk Framework von Swiss RE behilflich war.

## Bedenken melden und Massnahmen ergreifen

Wir melden Bedenken, ergreifen Massnahmen und arbeiten ohne Angst vor Gegenmassnahmen zusammen.

Swiss Re hat eine offene Kultur und toleriert keinerlei Gegenmassnahmen. Dieses Umfeld soll uns ermutigen, Bedenken in gutem Glauben anzusprechen und in internen oder externen Ermittlungen, Klagen oder Rechtsstreitigkeiten im Zusammenhang mit tatsächlichem oder vermutlichem Fehlverhalten oder Rechtsverstössen zu kooperieren und Unterstützung zu leisten.

Wir hegen eine Arbeitskultur, die auf allen Ebenen und unabhängig vom Rang die Mitteilung von Bedenken in gutem Glauben ohne Furcht vor Gegenmassnahmen fördert um die Stärkung der Moral aller Mitarbeitenden zu unterstützen. Das baut zudem ein stärkeres Vertrauen ineinander und in die Entscheidungsfindung auf und trägt dazu bei, bereits frühzeitig Abhilfe zu schaffen.

Die Äusserung von Bedenken in gutem Glauben bedeutet, Bedenken im Glauben zu melden oder zu äussern, dass es sich um wahrheitsgemässe Informationen handelt und das beschriebene Verhalten potenziell gegen ein Gesetz, den Kodex, oder eine Weisung von Swiss Re oder einen Standard verstossen könnte. Wir können uns mit unseren Bedenken an die Compliance-Abteilung wenden, die entsprechende Informationen im grösstmöglichen Umfang streng vertraulich behandelt.

Wenn es uns unangenehm ist, unsere Identität beim Melden von Bedenken preiszugeben, können wir die Whistleblowing Hotline anrufen, bei der die Anonymität des Anrufers – soweit dies nach den Gesetzen vor Ort zulässig ist – gewährleistet ist.

## Verantwortung übernehmen

Unser Kodex gibt Mindeststandards für das Verhalten vor, das von uns erwartet wird. Wir sind uns im Klaren, dass uns bei einem vorsätzlichen oder fahrlässigen Verstoss gegen geltende Gesetze oder Vorschriften, diesen Kodex oder den Sinn des Kodex, der Weisungen und Standards von Swiss Re Disziplinar-massnahmen,

einschliesslich der Kündigung des Beschäftigungsverhältnisses, sowie straf- oder zivilrechtliche Sanktionen drohen. Mangelnde Kenntnis des Kodex ist keine Entschuldigung für Verstösse. In Situationen, in denen geltende Gesetze und Vorschriften strenger als die Bestimmungen des Kodex sind, sind Erstere einzuhalten.

## Zusatzinformationen

Ausführlichere Informationen über die in diesem Kodex abgedeckten Themen erhalten Sie im Policy Management Tool oder im Intranet von Swiss Re.

Weitere Informationen zu den Leadership und Personal Imperatives sind auf dem Intranet der Personalabteilung zu finden.



© 2026 Swiss Re. Alle Rechte vorbehalten.

Titel:  
Verhaltenskodex

Autoren:  
Swiss Re Group Compliance

Redaktion und Umsetzung:  
Swiss Re Group Communications

Grafische Gestaltung und Herstellung:  
Swiss Re Corporate Real Estate & Services/  
Media Services, Zürich

Haftungsausschluss:  
Der gesamte Inhalt dieser Publikation unterliegt dem Urheberrecht, wobei alle Rechte vorbehalten sind. Vorausgesetzt, Urheberrechts- oder sonstige Eigentumsinhalte werden nicht entfernt, können die Informationen für private oder interne Zwecke verwendet werden. Die elektronische Wiederverwendung der in dieser Publikation veröffentlichten Daten ist verboten. Die Vervielfältigung der Publikation in ihrer Gesamtheit oder in Teilen für öffentliche Zwecke ist nur mit der vorherigen schriftlichen Genehmigung von Swiss Re und unter Angabe der Quelle zulässig. In diesem Fall würden wir es begrüßen, wenn Sie Swiss Re ein Exemplar der Publikation zukommen lassen würden.

Besuchen Sie [www.swissre.com](http://www.swissre.com), um weitere Exemplare der Publikationen von Swiss Re herunterzuladen oder zu bestellen.

03/26\_de

Schweizerische  
Rückversicherungs-Gesellschaft AG  
Mythenquai 50/60  
Postfach  
8022 Zürich  
Schweiz

Telefon +41 43 285 2121  
Fax +41 43 285 2999  
[www.swissre.com](http://www.swissre.com)