VERHALTENSKODEX DER ALLIANZ SUISSE

Das Richtige tun, um die Zukunft zu sichern

Allianz

OLIVERS BOTSCHAFT

We secure your future – unser gemeinsames Ziel – motiviert und inspiriert uns Allianzer jeden Tag aufs Neue, unser Bestes zu geben, um jederzeit für unsere Kunden, Partner, Aktionäre und Communities da zu sein.

Im Laufe seiner Geschichte hat unser Unternehmen vielfachen Wandel durchlebt, aber eine Konstante war stets unser Engagement für eine nachhaltige und integre Geschäftsführung. Auf diese Weise haben wir uns das Vertrauen unserer Stakeholder über die Jahre hinweg verdient und bewahrt.

Über lange Zeit aufgebautes Vertrauen kann sehr schnell verloren gehen und ist sehr schwierig zurückzugewinnen. Dessen müssen wir uns bei all unserem Handeln immer bewusst sein.

In schwierigen Situationen hilft es uns, wenn wir uns auf unsere starken Werte und Prinzipien besinnen, an denen wir uns orientieren können, um die richtige Entscheidung zu treffen. Wir gehen respektvoll miteinander um, verhalten uns integer und transparent, kommunizieren aufrichtig und übernehmen Verantwortung.
Jeder von uns ist dafür verantwortlich, für unsere Werte einzutreten und die vertrauensvolle Beziehung zu unseren Stakeholdern zu bewahren. Ich bin davon überzeugt, dass wir Allianzer dies tagtäglich tun.

Dabei schadet es nie, uns daran zu erinnern, wofür wir stehen. Unser Verhaltenskodex gibt uns wichtige Informationen und Orientierung – auf unsere Grundwerte verweisend, hilft er uns dabei, im Tagesgeschäft die richtigen Entscheidungen zu treffen.

Bitte nehmen Sie sich die Zeit, dieses wichtige Dokument durchzugehen. Und sollten Sie sich einmal nicht sicher sein, welche Entscheidung die richtige ist, scheuen Sie sich nicht, dies auszusprechen und Rat einzuholen.
Ihnen allen vielen Dank für Ihren Beitrag zu unserem Ziel, das Richtige zu tun, um die Zukunft zu sichern!
Ihr

OLIVER BÄTE
Chief Executive Officer

INHALTSVERZEICHNIS

01 Unser Kodex 5

02 Wir gehen fair und respektvoll miteinander um 6
Inklusion und Vielfalt 7
Keine Diskriminierung 8
Kein Mobbing, kein Tyrannisieren, kein Ausgrenzen, keine sexuelle Belästigung 9
Gesundheit und Sicherheit 10

03 Wir handeln integer 11
Umgang mit Interessenkonflikten 12
Freier und fairer Wettbewerb 13
Verhinderung von Finanzkriminalität 14
Einhaltung von Wirtschaftssanktionen 15
Geschenke & Einladungen 16
Einhaltung von Regeln zu Insiderinformationen 17
Bindung von Geschäftspartnern an unsere Maßstäbe 18

04 Wir agieren transparent und kommunizieren aufrichtig 19
Offenes und ehrliches Feedback 20
Wir sprechen die Dinge an 21
Transparente Produkte und Dienstleistungen 22
Kommunikation nach außen 23
Ordnungsgemäße Führung von Büchern und Aufzeichnungen 24
Zusammenarbeit mit Regulierungsbehörden 25

05 Wir übernehmen Verantwortung 26
Unternehmensverantwortung/Nachhaltigkeit 27
Achtung der Menschenrechte 28
Verantwortungsvolles Datenmanagement 29
Schutz der Vermögenswerte der Allianz 30

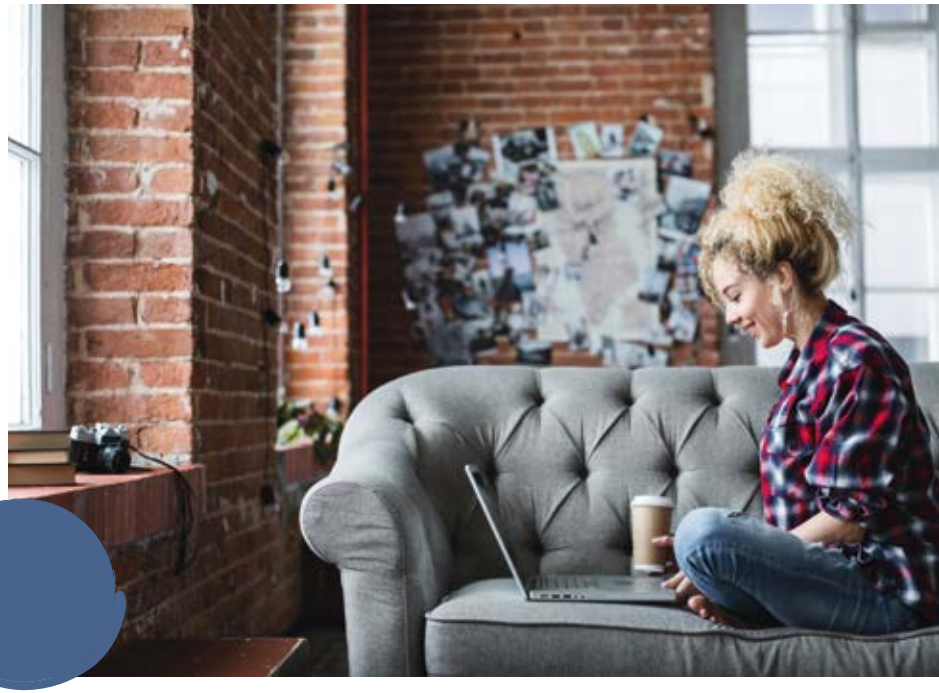
06 Wir leben den Kodex 31

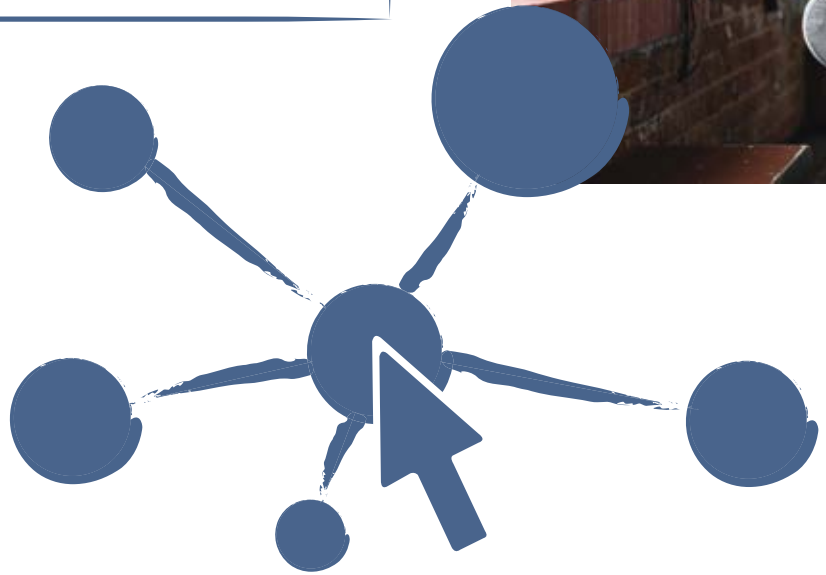
WIE IST DIESES DOKUMENT ZU NUTZEN

Dies ist ein interaktives Dokument, das bedeutet Elemente wie Pop-ups und Hyperlinks geben die Möglichkeit möglichst viel von dem Inhalt zu erfassen.

Interaktive Symbole und in **Fett** hervorgehobene Textstellen, geben Hinweise auf Bereiche zum „Mitmachen" oder weisen auf zusätzliche Informationen hin – entweder zum Klicken oder Darüberfahren mit der Maus.

Auf geht's – entdecken Sie den Verhaltenskodex!



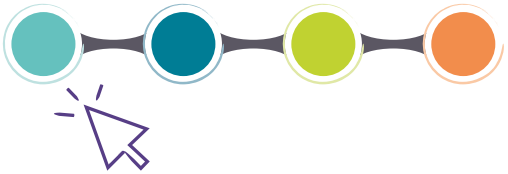


UNSER KODEX

Bei der Allianz definieren wir uns über unseren Purpose, und zwar über einen einzigen, einfachen Satz: „We secure your future". Seit unserer Gründung im Jahre 1890 haben wir uns darauf konzentriert, die finanzielle Zukunft unserer Kunden und gesellschaftlich relevanter Gruppen und Gemeinschaften zu sichern.

Diesem Zweck werden wir gerecht, wenn wir unser Geschäft in einer Weise führen, die uns stolz macht, für die Allianz zu arbeiten und die gleichermassen unsere Kunden und Partner stolz macht, mit uns zu arbeiten.

Wir sind entschlossen, eine Unternehmenskultur zu leben, in der wir...



Der Verhaltenskodex der Allianz spiegelt unsere Werte und Prinzipien wider und gibt damit unseren Mitarbeitenden Orientierung für ihr Handeln und ihre Entscheidungen. Dies ist besonders wertvoll in Situationen, in denen unsere eigenen Richtlinien keine spezifische Entscheidungshilfe bieten, zum Beispiel, wenn wir mit widerstreitenden Prioritäten oder widersprüchlichen Anforderungen konfrontiert sind.

Jede/r von uns ist für die Einhaltung der im Kodex enthaltenen Grundsätze verantwortlich und erwartet, dass andere Mitarbeitende dies auch tun, unabhängig davon, ob es sich dabei um Geschäftsleitungsmitglieder oder CEO, leitende oder nichtleitende Mitarbeitende, Teilzeitmitarbeitende, Praktikanten, Lernende oder Mitarbeitende im Aussendienst handelt.

Von uns allen wird auch erwartet, dass wir alle bekannten oder vermuteten Verstösse gegen den Kodex, die Unternehmensregeln oder geltende Gesetze und Vorschriften unverzüglich melden. In solchen Fällen können wir uns an unsere Führungskraft, eine vertrauenswürdige Führungskraft oder unsere lokale Personal- oder Compliance-Funktion wenden. Wir können ebenfalls die zu diesem Zweck eingerichteten Hinweisgebersysteme nutzen.

WIR GEHEN FAIR UND RESPEKTVOLL MITEINANDER UM

Bei der Allianz sind wir gemeinsam stärker. Wie wir handeln, wie wir arbeiten und die Entscheidungen, die wir treffen, sind darauf ausgerichtet, aufeinander zu achten und jeden fair und respektvoll zu behandeln. Die Stärke unserer Kultur wird der entscheidende Faktor für unseren Beitrag zur erfolgreichen Sicherung der Zukunft sein.

INKLUSION UND VIELFALT

Die Vielfalt unserer Mitarbeiterschaft ermöglicht es uns, unsere ebenfalls heterogene Kundschaft und deren Bedürfnisse wirklich zu verstehen. Unsere integrative Unternehmenskultur kommt unserem Geschäft zugute und trägt dazu bei, dass wir als glaubwürdige Partnerin wahrgenommen werden, der man vertraut. Wir schaffen ein faires Umfeld, in dem Menschen sich unabhängig von Geschlecht, Alter, ethnischer Herkunft, etwaiger Behinderung, Religion, sexueller Orientierung oder kulturellem Hintergrund bei gleichen Chancen frei entfalten können.

Wir begrüssen verschiedene Denkansätze und Meinungen, denn sie tragen zu unserer Innovations- und Zukunftsfähigkeit und zu unserer Resilienz bei.

Ein integratives Unternehmen zu bauen, erfordert ständiges Engagement von uns allen, jeden Tag aufs Neue. Wir respektieren und wertschätzen die vielfältigen Ansätze und unterschiedlichen Ideen unserer Kolleginnen und Kollegen.

Hier erfährst du mehr über **Inklusion und Vielfalt**

LERNHILFE: ALLEINERZIEHENDE ELTERN

David und Tania arbeiten an einem Projekt mit, bei dem neue Versicherungslösungen entwickelt werden, von denen Alleinerziehende profitieren könnten. Tania beschreibt einige der Herausforderungen, denen sich Alleinerziehende am Arbeitsplatz gegenüber sehen könnten, wie z. B. die Vereinbarkeit von Kinderbetreuung mit den üblichen Büroarbeitszeiten. David tut Tanias Anmerkungen mit einem Schulterzucken ab und erklärt: „Ach weisst du, Tania, ich habe schon mit alleinerziehenden Müttern und Vätern zusammengearbeitet. Die schienen keine Probleme zu haben. Vielleicht wirst du das besser verstehen, wenn du erstmal so viel Erfahrung hast wie ich."

Entspricht Davids Äusserung voll und ganz dem Bekenntnis der Allianz zu Inklusion und Vielfalt, oder eher nicht?

Ja | Nein

Unsere integrative Unternehmenskultur kommt unserem Geschäft zugute und trägt dazu bei, dass wir als glaubwürdige Partnerin wahrgenommen werden, der man vertraut.

KEINE DISKRIMINIERUNG

Unsere Verpflichtung zu Vielfalt und Inklusion verbietet jedwede Diskriminierung von Personen. Diskriminierung macht die vielfältigen Vorteile zunichte, welche durch unterschiedliche Ansichten, Ideen und Erfahrungen entstehen.

Die Allianz toleriert keine Form der Diskriminierung, einschliesslich Rassismus.

Wir behandeln unsere Kollegen und Kolleginnen, Geschäftspartner sowie Kunden und Kundinnen stets respektvoll, unabhängig von persönlichen Merkmalen. Bei der Allianz werden wir nach unserer Leistung und unseren Fähigkeiten beurteilt, und nicht aufgrund unseres persönlichen Hintergrunds, unserer Überzeugungen oder persönlicher Eigenschaften. Die Allianz fördert ein Umfeld des Vertrauens, der Integrität und des gegenseitigen Respekts.

GESCHÜTZTE PERSÖNLICHE MERKMALE UND EIGENSCHAFTEN

Die Allianz trifft keine, das Beschäftigungsverhältnis betreffenden, Entscheidungen, wie z. B. Einstellung, Beförderungen, Zuweisung von Aufgaben oder Beendigung der Beschäftigung, auf der Grundlage von geschützten persönlichen Merkmalen und Eigenschaften.

Diskriminierung macht die vielfältigen Vorteile zunichte, welche durch unterschiedliche Ansichten, Ideen und Erfahrungen entstehen.

KEIN MOBBING, KEIN TYRANNISIEREN, KEIN AUSGRENZEN, KEINE SEXUELLE BELÄSTIGUNG

Wo Menschen zusammenarbeiten, kann es zu Spannungen, Konflikten und Kränkungen kommen. Die eigene Persönlichkeit, Neigungen und Eigenheiten, Wünsche und Bedürfnisse sowie freudige und traurige Gefühle nehmen Einfluss auf die Arbeit.

Wo verschiedene Sichtweisen und Erwartungen aufeinandertreffen, wo Anforderungen der Arbeitsaufgabe mit persönlichen Möglichkeiten und Wünschen kollidieren, wo die betrieblichen Rahmenbedingungen und die Bedürfnisse der Menschen nicht zusammenpassen, gibt es Reibungen und Konflikte. Werden diese nicht offen und angemessen geklärt, dann führen sie zu Stress oder sogar zu psychischen oder sozialen Kränkungen. ´

Wir alle haben ein Recht auf ein kollegiales, faires und respektvolles Arbeitsklima.

Niemand von uns möchte in einer Weise behandelt werden, dass er oder sie sich unwohl, eingeschüchtert oder erniedrigt fühlt. Wir möchten uns und andere vor einem solchen Verhalten schützen. Systematisches Anfeinden, Schikanieren und Diskriminieren von Arbeitnehmenden untereinander oder durch Vorgesetzte sind für uns inakzeptabel, da sie unseren Werten widersprechen.

BEISPIELE SIND:

Einschüchterungen jeglicher Art

Bei *Mobbing* handelt es sich um unfaire Handlungen gegen eine Person oder eine kleine Gruppe. Die Betroffenen werden durch Schikanen, Unterstellungen, Boshaftigkeiten oder Intrigen systematisch, regelmässig und über einen längeren Zeitraum attackiert und ausgegrenzt.

Bei der Allianz kann es niemals eine Rechtfertigung für derartiges Verhalten geben.

Wenn du persönlich davon betroffen bist oder solche Vorkommnisse beobachtest, solltest du stets erwägen, den/die Verantwortliche/n zur Rede zu stellen und darauf hinzuweisen, dass seine/ihre Handlungen nicht hinnehmbar sind. Wenn du dich nicht wohl dabei fühlst, die/den Betreffende/n direkt anzusprechen, oder wenn das unangemessene Verhalten trotz Ansprache fortgesetzt wird, solltest du dies dokumentieren und mit deiner Führungskraft, deinem Personalbereich oder unserer externe vertrauenswürdigen Mitarbeitendenberatungsstelle MOVIS erörtern.

Systematisches Anfeinden, Schikanieren und Diskriminieren von Arbeitnehmenden untereinander oder durch Vorgesetzte sind für uns inakzeptabel, da sie unseren Werten widersprechen.

GESUNDHEIT UND SICHERHEIT

Gesundheit bedeutet mehr als die Abwesenheit von Krankheit. Wir möchten ein mitfühlendes Arbeitsumfeld schaffen und uns konsequent um unsere physische, psychische und soziale Gesundheit kümmern, um unser Wohlbefinden am Arbeitsplatz aufrechtzuerhalten und zu verbessern. Uns ist bewusst, dass ein empathisches Arbeitsumfeld sich positiv auf die Resilienz, das Engagement, die Gesundheit und Zusammenarbeit aller Mitarbeitenden auswirkt.

Unser Wohlbefinden ist einer der Schlüssel zum Erfolg. Mit einem ausgewogenen Lebensstil können wir bei der Arbeit unser Bestes geben und die Versprechen erfüllen, die wir unseren Kollegen und Kolleginnen sowie Kunden und Kundinnen gegeben haben. Die Allianz unterstützt uns dabei, unseren Job, unser Privatleben und unsere Gesundheit in Einklang zu bringen.

Wir beurteilen regelmässig die Arbeitsbedingungen auf Gesundheitsgefährdungen (z.B. in den physischen und psychischen Gefährdungsbeurteilungen) und leiten daraus Massnahmen ab. Mitarbeitenden mit gesundheitlichen Einschränkungen bieten wir Unterstützung zur Gesundheitsförderung an.

Für Tipps zum gesunden Arbeiten, besuchen Sie bitte: **Work Well | Inside (allianz-suisse.ch)**

Die Allianz möchte ebenfalls sicherstellen, dass wir stets geschützt und sicher arbeiten können, sowohl in den Firmenräumen, als auch bei Dienstreisen im Auftrag unseres Unternehmens.

Achte stets auf die Einhaltung der Schutz- und Sicherheitsrichtlinien. Vermeide Situationen, bei denen du oder andere zu Schaden kommen können. Sei dir deiner jeweiligen Umgebung und den möglichen Risiken bewusst.

WIR HANDELN INTEGER

Die Zukunft zu sichern heisst, dass wir auch in Jahren noch für unsere Kundeninnen und Kunden und Gemeinschaften da sein werden, genau wie wir es heute schon sind.

Die Reputation und die Marke, die wir über Jahrzehnte aufgebaut haben, werden uns dabei helfen. Beide haben eine solide Grundlage: unsere Integrität. Integrität als Kernprinzip bestimmt die Art und Weise, wie wir unser Geschäft führen.

Selbstredend halten wir uns an alle geltenden Gesetze, Vorschriften und anderen externen Vorgaben, die unsere Geschäftstätigkeit regeln. Dasselbe gilt für unsere internen Regeln. Wir beteiligen uns nicht an Geschäftsaktivitäten, die direkt oder indirekt darauf abzielen, Gesetze oder andere für uns geltende Regeln zu verletzen oder zu umgehen.

Regelbrüche können für die Allianz und ihre Mitarbeitenden schwerwiegende Konsequenzen haben, wie z.B. Reputationsschäden, finanzielle Einbussen oder aufsichts- und strafrechtliche Sanktionen.

Wenn du Verstösse gegen Gesetze, Vorschriften oder Allianz-interne Regeln beobachtest oder vermutest, bist du gehalten, hierauf hinzuweisen, **so wie im Kapitel „Wir agieren transparent und kommunizieren aufrichtig“** beschrieben.

Unser Anspruch ist es, über die blosse Einhaltung der Gesetze hinaus anzustreben, in jeder Situation das Richtige zu tun. Falls wir uns dabei einmal nicht sicher sind, was genau zu tun ist, sollten wir aktiv nachfragen und Rat einholen.

UMGANG MIT INTERESSENKONFLIKTEN

Es kann jedem von uns passieren! Eines Tages finden wir uns vielleicht in einer geschäftlichen Situation wieder, die auch unsere persönlichen Interessen berührt, oder die unserer Familienmitglieder oder Freunde. Diese persönlichen Interessen stehen möglicherweise nicht im Einklang mit den Interessen des Unternehmens. Daneben kann es auch passieren, dass wir Aufgaben oder Funktionen innerhalb des Unternehmens wahrnehmen, die interne Interessenkonflikte begründen.

Solche Situationen fühlen sich nicht nur unangenehm an, sowohl für den Mitarbeitenden als auch für das Unternehmen, sondern sie können auch zu unangemessenen geschäftlichen Entscheidungen führen.

Es ist wichtig zu erkennen, dass Interessenskonflikte nicht immer vermieden werden können. Gleichzeitig ist es allerdings auch so, dass solche Konflikte nicht zwangsläufig auch tatsächlich zu problematischen Entscheidungen führen müssen. Allerdings: Selbst wenn wir in einem Konfliktfall absolut korrekt handeln und die „richtige" Entscheidung treffen, ist dies für Unbeteiligte nicht unbedingt deutlich erkennbar. Es kann immer noch der Verdacht aufkommen, man habe „falsch" gehandelt.

Deshalb ist Transparenz das oberste Gebot. Jeder Mitarbeitende sollte jegliche tatsächlich bestehenden oder potenziellen Interessenskonflikte der Führungskraft frühzeitig mitteilen, damit besprochen werden kann, wie mit der Situation umzugehen ist.

Stelle dir folgende Situationen vor, die möglicherweise Interessenskonflikte auslösen können:

- Ein Mitarbeiter der Allianz und seine Familienangehörigen führen ein eigenes Unternehmen, das in Geschäftsbeziehungen zur Allianz steht.
- Eine Mitarbeitende der Allianz tritt eine neue Stelle in einer anderen Abteilung an, wo ihr erstes Projekt darin besteht, die Rentabilität ihrer bisherigen Abteilung zu untersuchen, in der sie lange Zeit tätig war.

LERNHILFE: DER FAMILIENBETRIEB

Dein Allianz-Team hat kürzlich ein wichtiges Projekt abgeschlossen und deine Führungskraft hat dich gebeten, ein Team-Lunch zu organisieren, um dies zu feiern. Dein Bruder betreibt eine sehr gute Catering-Firma und du weisst, dass er dir Rabatt geben würde.

Kannst du ihn ohne weiteres mit der Lieferung des Mittagessens beauftragen? Ja Nein

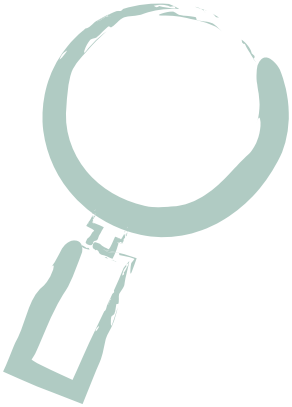
Konsultiere die **Weisung Interessenskonflikte** für weitere Informationen zur internen Umsetzung.

FREIER UND FAIRER WETTBEWERB

Die Allianz ist dem freien und fairen Wettbewerb verpflichtet. Freier und fairer Wettbewerb ist unerlässlich, um unseren Kundinnen und Kunden optimale Lösungen zur Sicherung ihrer Zukunft anzubieten. Von allen Mitarbeitenden wird daher erwartet, dass sie geltendes Kartell- und Wettbewerbsrecht ausnahmslos einhalten. Dies bedingt, unter anderem, dass wir Entscheidungen über Preise und Produkt- und Dienstleistungsangebote individuell auf der Grundlage unserer Erfahrung und Marktkenntnis treffen und dass wir fair und unabhängig an Ausschreibungen teilnehmen.

Konsultieren Sie den **Allianz Antitrust Standard** für weitere Informationen zur internen Umsetzung...

...und den **Allianz Kartellrechtskodex** als Teil des gruppenweiten Antitrust Standards für weitere Informationen zur internen Umsetzung.



IM FOKUS: TEILNAHME AN BRANCHEN-VERANSTALTUNGEN UND -TREFFEN

Wenn du an Branchenveranstaltungen und -treffen teilnimmst, solltest du besonders umsichtig sein. In diesen Situationen diskutierst du u. U. sensible Themen mit der Konkurrenz.

Wenn du insbesondere nach einer Branchenkonferenz Bedenken bezüglich eines stattgefundenen Austauschs mit Vertretern eines Konkurrenten hast, informiere deine Führungskraft oder die Rechtsabteilung entsprechend.

Folgende Hinweise helfen dir dabei, die Situation bestmöglich einzuschätzen:

- Tagesordnungen sollten zuvor bekannt sein
- Deine Führungskraft sollte über deine Teilnahme informiert sein und ihr zustimmen
- Du sollten niemals marktrelevante oder vertrauliche Informationen teilen
- Achte darauf, dass du keine Tarifierungsstrategien oder sonstige marktrelevanten Daten diskutierest

Freier und fairer Wettbewerb ist unerlässlich, um unseren Kundinnen und Kunden optimale Lösungen zur Sicherung ihrer Zukunft anzubieten.

VERHINDERUNG VON FINANZKRIMINALITÄT

Finanzkriminalität stellt einen Verstoss gegen bestehende Gesetze dar. Darüber hinaus ist der damit verbundene gesellschaftliche und wirtschaftliche Schaden enorm und gefährdet unser aller Zukunft.

Die Allianz verurteilt Finanzkriminalität und hat interne Massnahmen zur Verhinderung und Aufdeckung solcher Aktivitäten umgesetzt.

Finanzkriminalität beinhaltet u. a. Korruption, Bestechung, Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Betrug, Steuerflucht und Bilanzfälschung.

Konsultiere unsere internen Regeln zur Vermeidung von Finanzkriminalität für weitere Informationen zur internen Umsetzung:

- **Antikorruptionsrichtlinie der Allianz Suisse**
- **Weisung zur Verhinderung und Bekämpfung der Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung**
- **AIA & FATCA Weisung**

Die Allianz verurteilt Finanzkriminalität.

EINHALTUNG VON WIRTSCHAFTSSANKTIONEN

Der Hauptzweck von Wirtschaftssanktionen ist es, einen Wandel im Verhalten oder in der Aussenpolitik einer anderen Nation herbeizuführen, Menschenrechte durchzusetzen, militärische Gewaltanwendung zu vermeiden, sowie die Verbreitung von Nuklear- und Massenvernichtungswaffen zu unterbinden.

Die Allianz fühlt sich verpflichtet, ihre Geschäftstätigkeiten unter umfassender Einhaltung aller anwendbaren **Wirtschaftssanktionen** → auszuüben.

Weisung Sanktionen & Embargos

GESCHENKE & EINLADUNGEN

Wir wägen genau ab, ob wir **Geschenke** → oder **Einladungen** → anbieten oder entgegennehmen.

Geschenke und Einladungen sind zur Pflege von Geschäftsbeziehungen prinzipiell akzeptabel. In einigen Teilen der Welt sind sie darüber hinaus sogar ein wesentlicher Bestandteil des geschäftlichen Umgangs. Die Allianz fühlt sich lokalen Kulturen und Gepflogenheiten verpflichtet, solange gewährte und entgegengenommene Geschenke und Einladungen nicht verschwenderisch oder übertrieben sind, oder in sonstiger Weise als Bestechung oder Einflussnahme auf eine betriebliche Entscheidung verstanden werden könnten. Solche Praktiken lässt unser Selbstverständnis einfach nicht zu.

Um jeden Anschein von unangemessenem Verhalten zu vermieden, sollten wir Geschenke oder Einladungen nur dann anbieten oder entgegennehmen, sofern dies betrieblich veranlasst ist. Es darf keinesfalls der Eindruck entstehen, als würden Einladungen und Geschenke dazu genutzt, geschäftliche Entscheidungen beeinflussen zu wollen.

Konsultiere die **Richtlinie Geschenke und Einladungen** für weitere Informationen zur internen Umsetzung

LERNHILFE: EINE EINLADUNG ZUM ABENDESSEN

Sieh dir das folgende Fallbeispiel an und denke über die dazu gestellte Frage nach.

Dein Team sucht ein externes Unternehmen, das ein grosses Allianz-IT-Projekt realisieren soll. Du hast Angebote verschiedener Firmen eingeholt, unter anderem auch von InfoTech, dem Unternehmen, das schliesslich den Zuschlag erhalten hat. Jetzt hat InfoTech dein Team zu einem schönen Abendessen in ein lokales Restaurant des oberen Preissegments eingeladen, zwecks Feier des Projektstarts und gegenseitigen Kennenlernens.

Wäre es eine gute Idee, diese Einladung anzunehmen?

Klicke hier um die Antwort zu erfahren.

Um jeden Anschein von unangemessenem Verhalten zu vermieden, sollten wir Geschenke oder Einladungen nur dann anbieten oder entgegennehmen, sofern dies betrieblich veranlasst ist.

EINHALTUNG VON REGELN ZU INSIDERINFORMATIONEN

Als Mitarbeitender der Allianz hast du möglicherweise Zugang zu nicht öffentlichen, marktrelevanten Informationen. Diese sind vertraulich zu behandeln und dürfen nur mit Personen geteilt werden, welche sie für legitime geschäftliche Zwecke benötigen.

Wir dürfen diese Informationen nicht nutzen, um dadurch persönliche Vorteile zu erlangen, z.B. im Rahmen unserer Kapitalanlage. Genauso wenig dürfen wir sie gegenüber anderen offenlegen, die sie für den Handel mit Aktien oder anderen Finanzinstrumenten nutzen könnten. Ein solches Vorgehen wäre unethisch, illegal und illoyal gegenüber der Allianz. Es könnte Fragen über die Integrität unseres Unternehmens aufwerfen.

Wenn du Fragen zum Umgang mit Insiderinformationen hast, wende dich bitte an deine Compliance-Abteilung.

Konsultiere die **Weisung zu Marktverhaltensregeln** für weitere Informationen zur internen Umsetzung

» *Beachte das Prinzip „Informationen erhält nur, wer ihrer bedarf".*

BINDUNG VON GESCHÄFTSPARTNERN AN UNSERE MASSSTÄBE

Es ist uns wichtig, dass unsere Geschäftspartner und Geschäftspartnerinnen unsere Werte teilen und die gleich hohen Massstäbe an ihre Arbeit anlegen wie wir an die unsere.

Speziell im Zusammenhang mit dem Aufbau neuer oder der Pflege bestehender Geschäftsbeziehungen mit Zulieferern ist es wichtig,

- die Einkaufsabteilung frühzeitig einzuschalten
- dafür zu sorgen, dass in den entsprechenden Auswahlverfahren die Prinzipien von Integrität, Fairness, Unparteilichkeit und Diskretion vollumfänglich gewahrt werden
- potenzielle Geschäftspartner und Geschäftspartnerinnen einer eingehenden Sorgfaltsprüfung zu unterziehen
- Geschäftspartner und Geschäftspartnerinnen dazu zu verpflichten, unseren Verhaltenskodex sowie andere wichtige Allianz-Standards und -Regeln zu befolgen

FRAGE DICH:

» Habe ich zuvor eine ausreichende Marktrecherche angestellt und dort nach alternativen Anbietenden Ausschau gehalten?

Ja Nein

Sofern dir einmal in diesem Kontext etwas nicht ganz in Ordnung zu sein scheint, scheue dich nicht, Fragen zu stellen oder Bedenken zu äussern.

Zur weiteren Orientierung konsultiere bitte die **Allianz Einkaufsweisung**

Integritätsprüfung von Dienstleistern und Lieferanten (Vendor Integrity Screening)

WIR AGIEREN TRANSPARENT UND KOMMUNIZIEREN AUFRICHTIG

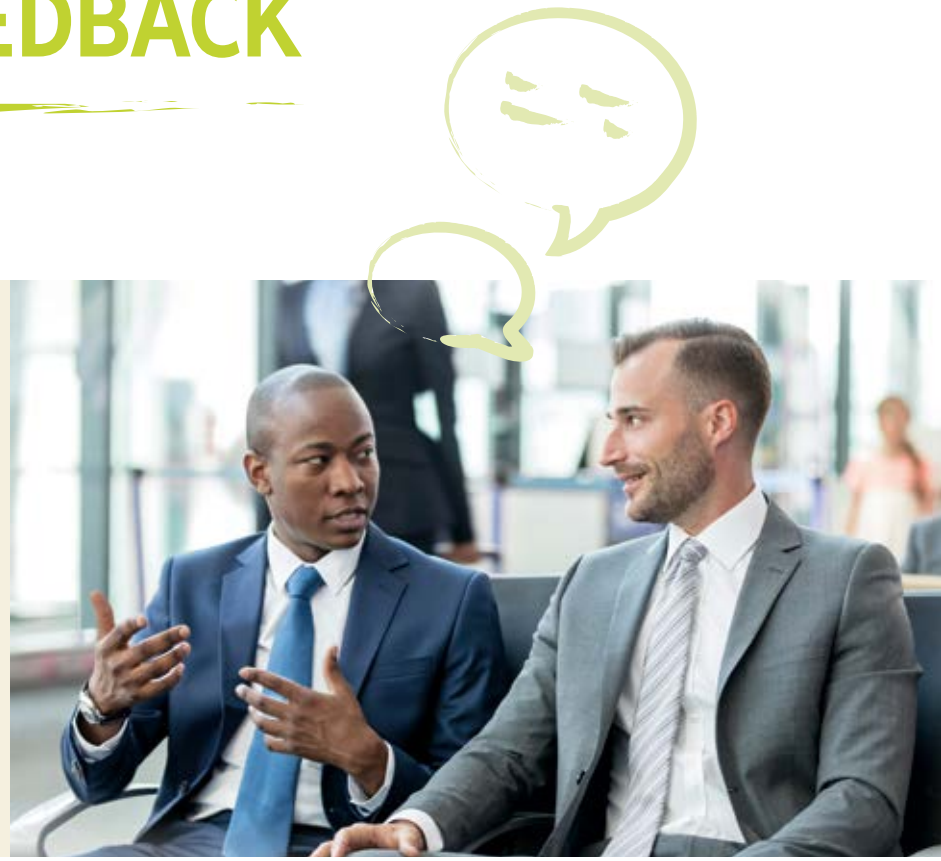
Ehrlichkeit ist ein Eckpfeiler unseres Geschäftsmodells; sie bestimmt all unser Tun, sowohl intern, als auch extern. Wir sind unseren Kunden, Aktionäre und Aktionärinnen und unserem Umfeld gegenüber aufrichtig. Dies ist eine Grundvoraussetzung dafür, dass wir Lösungen liefern können, die jetzt und auch in Zukunft wahrhaft den Interessen unserer Kundinnen und Kunden dienen.

OFFENES UND EHRLICHES FEEDBACK

Am Anfang steht der ehrliche Umgang miteinander. Bei der Allianz wollen wir den offenen Meinungsaustausch. Wir ermuntern uns gegenseitig, Feedback zu geben und anzunehmen, auch wenn es sich dabei manchmal um heikle Botschaften handelt. Wir können dies tun, ohne negative Konsequenzen zu befürchten. Feedback ist ein Geschenk. Es ermöglicht uns, auf unserer Seite Dinge zu ändern und zu verbessern. Eine solche Feedback-Kultur ist wichtig und hilft der Allianz, permanent ihre Produkte und Geschäftspraktiken zu verbessern.

Ebenso offen gehen wir mit eigenen Fehlern um. Wir teilen untereinander, was wir aus Fehlern gelernt haben. Dadurch verhindern wir, dass andere dieselben Fehler wiederholen. Auf diese Weise tragen wir dazu bei, unsere Organisation resilienter zu machen.

In Punkto Feedback und Fehlerkultur spielen unsere Führungskräfte eine entscheidende Rolle. Du bist es, die in deinem Funktionsbereich alle Mitarbeitenden dazu ermuntert, offen ihre Meinung zu sagen, sich an Entscheidungen zu beteiligen und sich bei Bedenken Gehör zu verschaffen.



LERNHILFE: WIE KORRIGIERE ICH MEINE FÜHRUNGSKRAFT?

Während eines gemeinsamen Treffens mit einem Kunden unterläuft deiner Führungskraft versehentlich ein Fehler bei der Preisangabe für eine Allianz-Police. Dir ist klar, dass dies keine Absicht war, aber du möchtest auch deine Führungskraft nicht in Verlegenheit bringen. Allerdings ist es dir wichtig, den Kunden korrekt zu informieren.

Was solltest du tun? **Klicke hier** um die Antwort zu sehen.

Am Anfang steht der ehrliche Umgang miteinander.

WIR SPRECHEN DIE DINGE AN

Bei der Allianz findest du immer ein offenes Ohr, wenn du das Bedürfnis hast, ein Problem anzusprechen. Wenn du ein Anliegen hast, sprich zunächst mit deiner Führungskraft oder mit der Ansprechpartnerin, dem Ansprechpartner deiner Personalabteilung vor Ort. Sehr wahrscheinlich können diese die Situation am besten einschätzen und dabei helfen, Lösungen zu finden. Oder sie können dir sagen, an wen du dich sonst noch wenden könntest.

Die Allianz sieht sich dem Schutz von Hinweisgebenden verpflichtet. Mitarbeitende, die in redlicher Absicht über illegale oder unredliche Handlungen, von denen sie erfahren haben, berichten, haben keine Nachteile zu befürchten, auch wenn sich der Verdacht später als unbegründet herausstellt.

Wenn wir auf etwas hinweisen, das uns nicht richtig erscheint, wird die Allianz diesen Hinweis aufgreifen. Die Allianz wird Hinweisen unverzüglich und in angemessener Weise nachgehen, mithilfe von geschultem Personal und im Rahmen eines geordneten Verfahrens. Und wird, wenn geboten, eine formelle Untersuchung durchführen.

Sollte sich herausstellen, dass ein Fehlverhalten vorliegt, wird die Allianz angemessene Massnahmen gegen die verantwortlichen Personen ergreifen.

Wenn es sich für dich nicht gut anfühlt, mit deiner eigenen Führungskraft oder der Personalabteilung zu reden oder wenn beide dein Anliegen nicht lösen konnten, kannst du Dich auch an folgende Stellen wenden:

- Eine andere vertrauenswürdige Führungskraft
- Dein **lokales Compliance-Team**
- Das **Hinweisgebersystem der Allianz Suisse**
- Das **anonyme Speak-up-Tool der Gruppe**
- **Ansprechpartner/in der Allianz Suisse für Verdachtsfälle**
- unsere externe **Mitarbeitendenberatungsstelle MOVIS**

Konsultiere die **Whistleblowing Allianz Guideline** für weitere Informationen zur internen Umsetzung des Themas.

LERNHILFE: WÄHLE DIE KORREKTE ANTWORT

Du arbeitest in der Schadenabteilung und hast mehrmals festgestellt, dass Julia, eine Kollegin, Kunden häufig nicht die volle Schadensumme ersetzt - jedenfalls weniger, als nach den Vertragsbedingungen geschuldet wäre. Als du Julia darauf ansprichst, sagt sie: „Ich spare der Allianz Geld, daher verstehe ich nicht, wieso du damit ein Problem hast." Als du den Sachverhalt deiner Führungskraft vorträgst, weist diese dich an, die Angelegenheit auf sich beruhen zu lassen. Dabei bleibt es zunächst. Du bist besorgt, weil aus deiner Sicht, die Kunden nicht die ihnen zustehende Leistung erhalten.

Was solltest du tun?

A Einen Kollegen oder eine Kollegin einweihen und darauf vertrauen, dass er oder sie etwas dagegen unternehmen wird.

B Deine Bedenken der/dem Vorgesetzten deiner Führungskraft vortragen, Compliance informieren, oder deine Bedenken mittels der zur Verfügung stehenden Hinweisgebersysteme melden.

C Nichts, du hast schon alles in deiner Macht Stehende getan.

SpeakUp!

TRANSPARENTE PRODUKTE UND DIENSTLEISTUNGEN

Faire und transparente Kommunikation zu unseren Produkten und Dienstleistungen, einschliesslich ihrer Ausnahmen und Vorbehalte, sind die Grundvoraussetzung dafür, dass wir das langfristige Vertrauen unserer Kundinnen und Kunden geniessen.

Deshalb halten wir uns im gesamten Produktzyklus an klare Prinzipien, von der ersten Idee für ein neues Produkt, über Marketing und Vertrieb bis hin zur Schadenregulierung oder der Wertentwicklung eines Fonds, sodass unsere Produkte und Dienstleistungen

1. leicht verständlich und einfach zu handhaben sind

Konsultiere die **Weisung „Interessenkonflikte“** für weitere Informationen zur internen Umsetzung des Themas

KOMMUNIKATION NACH AUSSEN

Wir sind stolz darauf, die Öffentlichkeit über die ausgezeichnete Arbeit der Allianz zu informieren. Damit dies richtig gelingt, ist es wichtig darauf zu achten, dass wir uns an einige grundlegende Regeln halten.

Wenn wir von Journalisten oder den Medien kontaktiert werden, sollten wir nicht im Namen der Allianz sprechen, sofern wir nicht dazu ermächtigt sind. Wir sollten Journalisten oder Medienvertreter/Medienvertreterinnen stets an einen offiziellen Allianz-Sprecher/Sprecherin oder die Leiterin/den Leiter der Kommunikationsabteilung in unserer Einheit verweisen.

Wenn wir uns in den sozialen Medien wie Facebook, Twitter, LinkedIn, Instagram, auf Online-Message-Boards oder anderen Online-Foren über die Allianz äussern, sollten wir dort vertrauliche, nicht öffentlich bekannte Informationen oder Inhalte, die ausschliesslich internen Zwecken dienen, unter keinen Umständen teilen.

In unseren privaten Social-Media-Accounts, auf denen wir ja unsere persönliche Meinung äussern, sollten wir darauf achten, dass nicht der Eindruck entsteht, wir sprächen für die Allianz.

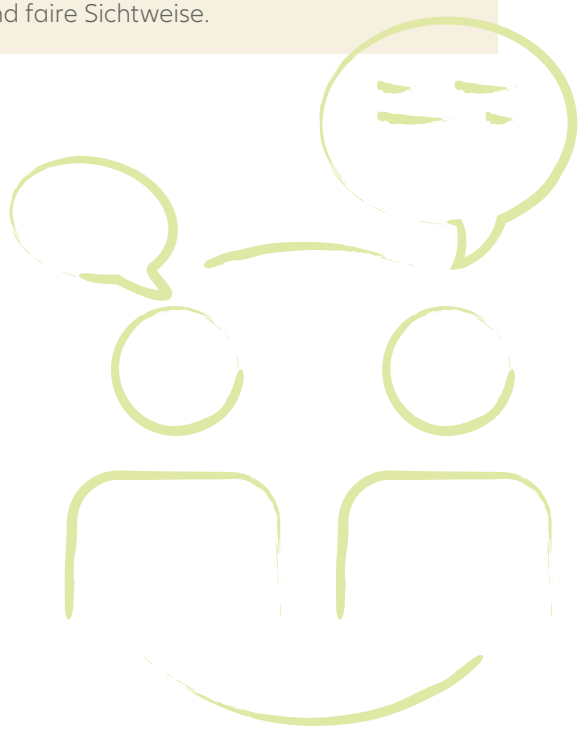
ORDNUNGSGEMÄSSE FÜHRUNG VON BÜCHERN UND AUFZEICHNUNGEN

Die ordnungsgemässe Dokumentation unserer Arbeit unterstützt jede/n von uns dabei, unsere Arbeit bestmöglich zu erledigen. Jegliche von uns geführten oder für die Allianz erstellten Aufzeichnungen müssen korrekt, vollständig, aktuell und wahrheitsgemäss sein. Auf diese Weise stellen wir sicher, dass wir die einschlägigen gesetzlichen Anforderungen an eine ordnungsgemässe Buchführung einhalten. Dies trägt dazu bei, dass wir gute Entscheidungen treffen und unsere Aktionäre über die Performance der Allianz auf dem Laufenden halten können.

Klicke hier um dir Beispiele für relevante „Bücher" anzeigen zu lassen

ZUSAMMENARBEIT MIT REGULIERUNGSBEHÖRDEN

Unsere Zusammenarbeit mit staatlichen Stellen, Regulierungs- und Aufsichtsbehörden ist kooperativ und respektvoll. Dies gilt für sämtliche Berührungspunkte, d. h. regelmässige Kontakte genauso wie besondere Anfragen, Prüfungen oder Ermittlungen. Wir geben sorgfältig und zeitnah Auskunft und ermöglichen so eine transparente und faire Sichtweise.



WIR ÜBERNEHMEN VERANTWORTUNG

Seit die Allianz 1890 in Berlin ihre erste Police ausgestellt hat, hat sich die Welt grundlegend geändert. Eines ist jedoch bei uns in dieser ganzen Zeit konstant geblieben: unser Engagement für eine nachhaltige Unternehmensführung und die Unterstützung unserer Kundinnen und Kunden und Communities in ihrem Bemühen um langfristigen Erfolg.

Daran wird sich auch zukünftig nichts ändern, wir werden auch weiterhin die Zukunft unserer Kundinnen und Kunden und Communities sichern, und zwar nachhaltig.

Verantwortung übernehmen wir nicht nur für unsere Arbeit im engeren Sinne, sondern auch im weiteren Sinne mittels unseres gesellschaftlichen Einflusses, mit dem wir in der Welt etwas bewirken können.

UNTERNEHMENSVERANTWORTUNG/ NACHHALTIGKEIT

Entsprechend unserer Strategie zur Unternehmensverantwortung beziehen wir Umwelt- und soziale Erwägungen in alle unsere geschäftlichen Aktivitäten mit ein. Dies reicht von der Integration dieser Fragen in unsere Organisation bis hin zum Umgang mit Interessengruppen auch ausserhalb der Allianz. Wir bieten nachhaltige Produkte und Dienstleistungen für unsere Kundinnen und Kunden, um den Übergang zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft und die Nutzung natürlicher Ressourcen verantwortungsvoll zu gestalten. Als Unternehmen möchten wir dafür sorgen, dass den nachfolgenden Generationen nachhaltige Lebensgrundlagen zur Verfügung stehen.

Klicke hier um herauszufinden, wie jede/r von uns ihren/seinen persönlichen Beitrag zum Erreichen dieser Ziele leisten kann, was sowohl der Umwelt als auch der Gesellschaft zugutekommt

Besuche die Seite **Corporate Social Responsibility** der Allianz Suisse

Als Unternehmen möchten wir dafür sorgen, dass den nachfolgenden Generationen nachhaltige Lebensgrundlagen zur Verfügung stehen.

ACHTUNG DER MENSCHENRECHTE

Die Allianz ist verpflichtet und entschlossen, einen umfassenden Katalog an internationalen Menschenrechtsstandards einzuhalten und diese in ihr Geschäft zu integrieren. Wir erwarten von unseren Mitarbeitenden, Geschäftspartnern, Tochtergesellschaften, Anbietern und Lieferanten, dass sie die vielfältigen Ausprägungen von Menschenrechten gemäss internationaler Standards unterstützen und mittragen.

Klicke hier für eine Liste der Standards.

Unsere Unterstützung und unser Engagement diesbezüglich bedeutet auch ein aktives Eintreten gegen moderne Sklaverei und Menschenhandel, einschliesslich Kinder- und Zwangsarbeit bei unserer Geschäftstätigkeit und in unserer Lieferkette.

Ausserdem berichten wir jährlich über unsere Fortschritte bei der Einbeziehung von Menschenrechtsaspekten in die Prüfung unserer Kunden. Unsere Mitarbeitenden ermuntern wir in diesem Zusammenhang zur erhöhten Wachsamkeit. Wir kooperieren aktiv mit zivilgesellschaftlichen Gruppen. Unsere Mitarbeitenden rufen wir dazu auf, mögliche Bedenken zum Umgang mit Menschenrechten offen anzusprechen oder über die bestehenden internen Hinweisgebersysteme zu melden.

Die Allianz ist verpflichtet und entschlossen, einen umfassenden Katalog an internationalen Menschenrechtsstandards einzuhalten.

VERANTWORTUNGSVOLLES DATENMANAGEMENT

Unsere Kundinnen und Kunden sowie Geschäftspartner vertrauen uns die verschiedensten persönlichen Daten und Einzelheiten zu ihrem Leben an, genau wie unsere Kolleginnen und Kollegen.

Wir gehen verantwortungsvoll und transparent mit **personenbezogenen Daten** → um, verarbeiten sie mit der gebotenen Sorgfalt und im Einklang mit den bestehenden Gesetzen. Wir verwenden sie ausschliesslich für genau bezeichnete und zulässige Zwecke und bewahren sie nur so lang auf wie nötig. Wir teilen sie unter keinen Umständen mit jemandem, der zur Kenntnis nicht ermächtigt ist.

Um die **Vertraulichkeit** → zu gewährleisten, haben wir geeignete Kontrollen eingerichtet.

Abgesehen vom Schutz vertraulicher und personenbezogener Daten ist sich die Allianz der Herausforderungen durch Big Data und Künstlicher Intelligenz („KI") durchaus bewusst. Daher verpflichten wir uns bei all unseren geschäftlichen Aktivitäten zu einem verantwortungsvollen Umgang mit Big Data und KI und stützen uns dabei auf eine solide Governance. Wir halten uns vollumfänglich an geltendes Recht und setzen dieses so um, dass sich unser Einsatz von KI an einem wertebasierten Menschenbild orientiert.

Konsultiere den **Allianz Privacy Standard** und **Allianz Standard zum Datenschutz** für weitere Informationen zur internen Umsetzung des Themas

Wir gehen verantwortungsvoll und transparent mit personenbezogenen Daten um, verarbeiten sie mit der gebotenen Sorgfalt und im Einklang mit den bestehenden Gesetzen.

SCHUTZ DER VERMÖGENSWERTE DER ALLIANZ

Wir behandeln die **Vermögenswerte** → der Allianz so, als wären sie unsere eigenen.

- Wir gehen verantwortungsvoll mit den Vermögenswerten des Unternehmens um. Dies trägt zum Erfolg der Allianz bei und hilft uns, bestmögliche Arbeit für unsere Kundinnen und Kunden und Communities zu leisten.
- Unser geistiges Eigentum dürfen wir nur mit Personen teilen, die dessen zur Erledigung ihrer Aufgaben bedürfen.
- Genauso umsichtig verfahren wir in Bezug auf das geistige Eigentum anderer Unternehmen. Wir nutzen dieses niemals ohne Genehmigung.

Wenn du Fragen zum richtigen Umgang mit geistigem Eigentum hast, wende dich an deine Führungskraft oder sprich die Rechtsfunktion an.

Konsultiere die **Intranetseite** für weitere Informationen zur internen Umsetzung des Themas

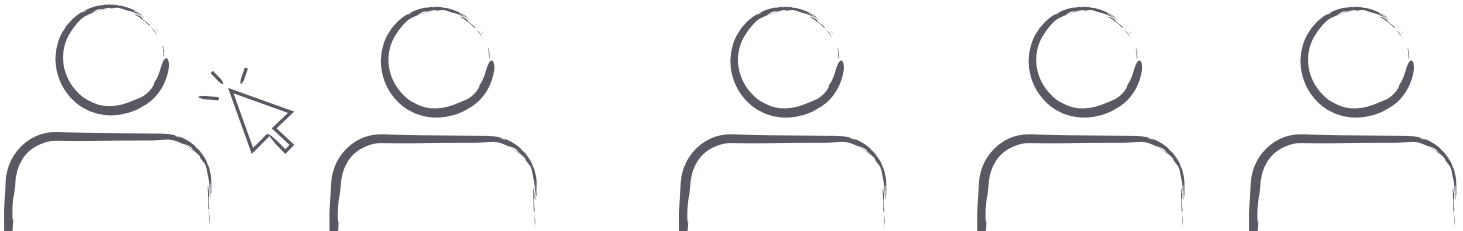
WIR LEBEN DEN KODEX

We secure your future.

Wie gesagt, kann es sich als knifflig erweisen, das Richtige zu tun. Wenn du dich in einer solchen Situation befindest, orientiere dich am Kodex, dann bist du auf dem rechten Weg.

Lass uns alle mit unserem Handeln dazu beitragen, das Leben der Menschen zu sichern und unseren Kundinnen und Kunden und Communities Mut für die Zukunft zu geben.

„We secure your future." – Lasse uns dies zusammen umsetzen – mit Engagement, jeden Tag aufs Neue.



© 2020

Allianz SE
Königinstrasse 28,
80802 München, Germany

www.allianz.com

Design, concept and production
IKW team GmbH
www.ikw.team