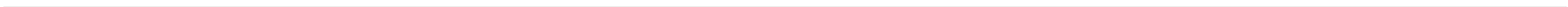


# Zurich Basics



Der Verhaltenskodex der Zurich-Gruppe





Unser Ziel ist es, zu den fünf besten globalen Versicherern zu zählen. Wir wollen ein bevorzugter Arbeitgeber sein und erstklassige Ergebnisse für unsere Aktionäre erzielen.

**Um diese Ziele zu verwirklichen, müssen wir bei allem, was wir tun, Weltklasse sein.**

Wir sind auf dem besten Weg dorthin. Dank The Zurich Way verbessern wir unsere Performance kontinuierlich. Wir verändern unsere Arbeitsweise, indem wir die Kunden in den Mittelpunkt rücken und uns auf die Effektivität und Effizienz unserer Geschäftsabläufe konzentrieren. Wir wachsen sowohl organisch als auch durch Akquisitionen, und wir heben uns durch aktives Markenmanagement von unseren Mitbewerbern ab.

**All diese Massnahmen sind Teil der Zurich Basics, unseres Verhaltenskodex.**

Die Zurich Basics bilden unser Fundament. Sie definieren, wer wir sind, was wir sein wollen und wie wir uns verhalten. Sie sind das Band, welches unsere mehr als 60.000 Mitarbeitenden weltweit verbindet.

Sie sind Ausdruck unseres kollektiven Engagements für Qualität und Integrität und bilden die entscheidende Grundlage unseres Handelns. Alle Mitarbeitenden von Zurich müssen die Zurich Basics lesen und verstehen. Vor allem aber sollen sie den Zurich Basics gerecht werden, sowohl im übertragenen als auch im tatsächlichen Sinne. Unser Verhaltenskodex hilft uns, Einfluss auf einen unserer wichtigsten Werte, die Reputation von Zurich, zu nehmen und unseren ethischen Grundsätzen treu zu bleiben. Gemeinsam mit unseren internen Richtlinien tragen die Zurich Basics dazu bei, dass wir in unserem Verhalten widerspiegeln wofür die Marke Zurich steht.

James J. Schiro  
Chief Executive Officer

# Unsere Grundwerte



# Unsere Grundwerte

Alle unsere Aktivitäten und Geschäftsziele müssen mit unseren Grundwerten vereinbar sein. Unsere Grundwerte bilden das Fundament der Zurich Basics und tragen dazu bei, dass uns unsere Anspruchsgruppen vertrauen und wir ihre Erwartungen erfüllen oder übertreffen können.



## Integrität

Wir verhalten uns gegenüber allen fair und ehrlich.

Wir halten uns an geltende Gesetze, Vorschriften und interne Richtlinien.

## Nachhaltigkeit

Wir schaffen Werte für unsere Aktionäre, Kunden und Mitarbeitenden, für unser Unternehmen sowie für die Gesellschaft, indem wir gesellschaftliche und Umwelt- und Governance-Herausforderungen proaktiv angehen.

Gestützt auf die möglichen Auswirkungen auf das Geschäft, die Gesellschaft und unsere Fähigkeit etwas zu verändern, setzen wir Prioritäten.

Wir setzen auf langfristigen Erfolg, nicht auf kurzfristige Gewinne.

## Kundenorientierung

Unsere Kunden stehen bei uns im Mittelpunkt.

Wir streben danach, unseren Kunden in jenen Momenten zu helfen, auf die es ankommt.

## Exzellenz

Wir streben nach höchster Qualität und kontinuierlicher Optimierung.

Wir prüfen, ob das, was wir tun und wie wir es tun, die Kriterien der Fairness, der Diversität, des Vertrauens und des gegenseitigen Respekts erfüllt.

## Teamgeist

Wir verstehen uns als ein grosses Team.

Wir tauschen Informationen aus und kommunizieren offen und fair.

Wir bringen unseren Mitarbeitenden, die verschiedenartig sind und sich durch die verschiedensten Talente auszeichnen, Wertschätzung entgegen und unterstützen sie so, dass sie ihr Potenzial vollumfänglich entfalten können.

## Zielsetzung

Die Zurich Basics sind unser Verhaltenskodex. Dieser Kodex definiert unsere Grundwerte und die wichtigsten Verhaltensregeln, die wir einhalten, um unsere Geschäfte gemäss den höchsten ethischen, gesetzlichen und professionellen Standards durchzuführen.

## Anwendungsbereich

Die Zurich Basics sind für alle Mitarbeitenden von Zurich und die unserer Tochter- und Partnergesellschaften weltweit verbindlich. Darüber hinaus sind auch Dritte, die für Zurich tätig sind, wie Berater, Dienstleister oder Agenten, aufgrund ihrer Verträge mit uns verpflichtet, die Bestimmungen der Zurich Basics einzuhalten.

## Einhaltungspflicht

Alle Mitarbeitenden von Zurich müssen diese Werte sowie die hier aufgeführten Bestimmungen kennen, verstehen und sich dementsprechend verhalten. Diese Bestimmungen werden um weitere interne Richtlinien ergänzt, auf die das vorliegende Dokument teilweise an verschiedenen Stellen verweist. Diese Verhaltensregeln von Zurich stellen den Bezugsrahmen für unsere Entscheidungen dar, die wir täglich fällen. All unsere Handlungen und Geschäftsziele müssen daher mit diesen Regeln übereinstimmen.

Bei einer ethischen Entscheidung fragen wir uns:

- Ist es legal?
- Auf wen wirkt es sich aus (Kunden, Aktionäre oder Mitarbeitende)?
- Tun wir das Richtige?
- Liegt es innerhalb meines Zuständigkeitsbereichs und der Risikobereitschaft des Unternehmens?
- Wäre es mir peinlich, wenn andere wüssten, dass ich diese Massnahme treffe?
- Ist es auch langfristig im Interesse des Unternehmens?

## Bedenken melden

Als Mitarbeitende von Zurich melden wir Verhaltensweisen, wenn wir in gutem Glauben davon ausgehen, dass sie diesen Verhaltenskodex verletzen. Zurich toleriert keine Vergeltungsmassnahmen gegen Mitarbeitende, die in gutem Glauben Bedenken melden. Solche Meldungen können persönlich oder anonym erfolgen. Alle mündlichen und schriftlichen Meldungen werden streng vertraulich behandelt.

## Weiterbildung und Schulungen

Um den Mitarbeitenden zu erläutern, welche Verantwortung sie aufgrund der Zurich Basics und unserer internen Richtlinien tragen, erhalten alle eine entsprechende Einführung und regelmässig weitere Schulungen zu den Themen ethisches Verhalten und Compliance.



## Annual Personal Awareness and Acknowledgment (APAA)

Alle Mitarbeitenden von Zurich müssen nicht nur den Erhalt eines Exemplars der Zurich Basics, unseres Verhaltenskodex bestätigen, sondern auch, dass sie diesen Kodex gelesen und verstanden haben und ihr Verhalten auf die dort aufgeführten Bestimmungen sowie auf unsere internen Richtlinien ausrichten. Diese Erklärung wird von allen Mitarbeitenden bei Eintritt ins Unternehmen und dann jedes Jahr erneut verlangt.

## Konsequenzen bei Missachtung

Missachtet eine Mitarbeiterin oder ein Mitarbeitender eine Bestimmung der Zurich Basics, kann das Disziplinarmaßnahmen und möglicherweise die Kündigung nach sich ziehen.

### Achten Sie darauf:

- die gesetzlichen und unsere internen Bestimmungen, die auf Ihre Aufgaben zutreffen, zu kennen.
- diese Bestimmungen einhalten.
- Meldung zu erstatten, wenn Sie unethisches Verhalten vermuten.
- wann und wen Sie um Rat fragen sollten.
- dass Zurich diese Bestimmungen energisch durchsetzen wird.

Es liegt in Ihrer Verantwortung, sich zu informieren.



# Inhaltsverzeichnis

Faire und vorschriftsmässige Geschäftsführung	8
Gleichstellung, Belästigung am Arbeitsplatz	9
Gesundheit, Sicherheit und Umwelt	10
Datenschutz, Datensicherheit und Vertraulichkeit	11
Records Management	12
Interessenkonflikte	13
Bestechung und Korruption	14
Kartelle und fairer Wettbewerb	15
Insidergeschäfte	16
Kommunikation mit bestimmten externen Gruppen	17
Schutz von Vermögenswerten, Verhinderung betrügerischer und krimineller Handlungen	18
Geldwäscherei, Finanzierung von Terrorismus und wirtschaftliche Sanktionen	19

# Faire und vorschriftsmässige Geschäftsführung

Wir stellen sicher, dass wir alle gesetzlichen Vorschriften kennen und erfüllen, die unsere Geschäftstätigkeit betreffen. Zurich verpflichtet sich stets zu einem fairen und verantwortungsvollen Geschäftsgebaren.

Zusätzlich zu den unternehmensinternen Richtlinien müssen wir an unseren Arbeitsplätzen alle Gesetze, Regelungen und Vorschriften der Länder einhalten, in denen Zurich tätig ist. Darüber hinaus

- klären wir nicht nur ab, ob eine Handlung oder Massnahme legal ist, sondern auch, ob sie die richtige ist.
- verhalten wir uns an unserem Arbeitsplatz und wann immer wir im Namen von Zurich handeln, ehrlich, fair, angemessen und integer.
- respektieren wir in unserem Einflussbereich die internationalen Menschenrechte und gewährleisten, dass wir uns nicht an Menschenrechtsverletzungen mitschuldig machen.
- anerkennen wir, dass etwas nicht allein dadurch richtig ist, weil andere es auch tun.

Zurich verpflichtet sich ausserdem, Regulierungs- und Aufsichtsbehörden sowie staatliche Stellen offen, vollumfänglich und unverzüglich Auskunft zu erteilen.

Dies bedeutet, dass wir uns bei allen Untersuchungen durch Regierungs- oder Regulierungsstellen, die unser Unternehmen betreffen, offen, ehrlich und kooperativ zeigen.

Sobald eine solche Untersuchung begonnen hat, sorgen wir insbesondere dafür, dass keine der für diese Untersuchung oder Prüfung relevanten Information, ob in gedruckter oder elektronischer Form, vernichtet oder abgeändert wird.

## Was bedeutet dies für mich?

Paul geniesst das volle Vertrauen seiner Kunden, die für ihn stets im Mittelpunkt seines Handelns stehen. Er informiert sie jederzeit offen auch über mögliche Nachteile unserer Angebote, selbst wenn ihm aus diesem Grund Geschäfte verloren gehen könnten.

Wir entwickeln derzeit ein Versicherungsprodukt für ein grosses Public-Private-Infrastrukturprojekt in einem Entwicklungsland. In diesem Land werden die Menschenrechte missachtet, und selbst die Regierung wurde mit Menschenrechtsverletzungen in Verbindung gebracht. Um das Projekt durchführen zu können, siedelt die Regierung mehrere Gemeinden um. Es ist nicht klar, ob die Rechte dieser Gemeinden respektiert werden. Ist das für Zurich von Belang? Da Zurich dieses Projekt versichert, sollten Sie alle diesbezüglichen Risiken kennen – auch solche, welche die Reputation von Zurich betreffen. Sie sollten dieses Thema somit zur Sprache bringen.

# Gleichstellung, Belästigung am Arbeitsplatz

Bei Zurich werden alle Mitarbeitenden respektvoll behandelt und in keiner Weise diskriminiert oder belästigt. Wir sind stolz auf die Verschiedenartigkeit unserer Mitarbeitenden, denn diese Vielfalt trägt dazu bei, dass wir ein bevorzugter Arbeitgeber sind.

Zurich toleriert am Arbeitsplatz weder Belästigungen noch Diskriminierungen aufgrund von Alter, Behinderungen, Herkunft, Nationalität, Geschlecht, Rasse, Hautfarbe, Religion, Familienstand, sexueller Orientierung oder irgendeines anderen wahrnehmbaren Unterschieds. Diese Grundsätze werden bei sämtlichen Personalentscheidungen angewandt – einschliesslich Rekrutierung, Schulung, Evaluierung, Beförderung und Vergütung.

Von den Mitarbeitenden wird erwartet, dass sie respektvoll und würdevoll miteinander umgehen.

Bitte melden Sie sich, wenn Sie selbst Opfer oder Zeuge von Diskriminierung, Belästigung oder Mobbing geworden sind.

## Was bedeutet dies für mich?

Gefährde ich meinen Arbeitsplatz, wenn ich die Personalabteilung bitte, meinen Vorgesetzten anzusprechen, weil er gesagt hat, dass die Stelle in der IT-Abteilung ein „Männerjob“ ist? Nein. Vergeltung für in gutem Glauben gemeldete Missstände wird bei Zurich nicht toleriert.

Ein Kollege erzählt regelmässig Witze über bestimmte Volksgruppen, was mir nicht gefällt. Was kann ich tun? Fordern Sie solche Kollegen auf, dies zu unterlassen, weil dieses Verhalten bei Zurich nicht toleriert ist. Falls das nicht hilft, wenden Sie sich an Ihren Vorgesetzten oder an die Personalabteilung.

# Gesundheit, Sicherheit und Umwelt

Zurich ist bestrebt ihren Mitarbeitenden sichere und gesunde Arbeitsplätze zu bieten.

Wir halten alle anwendbaren Richtlinien und Vorschriften in Bezug auf Gesundheit, Sicherheit und Umweltaspekte ein. Unter anderem

- sorgen wir für saubere, gesunde Arbeitsplätze, die keine Unfall-, Notfall-, Gesundheits- oder Sicherheitsgefahren bergen.
- vermeiden wir jegliche Verhaltensweisen oder Massnahmen, die ein Risiko für Sie oder Ihre Kolleginnen und Kollegen bedeuten könnten.
- werden Sicherheits- oder Gesundheitsprobleme, -risiken oder -gefahren umgehend beseitigt.
- berücksichtigen wir Umweltaspekte in unserem Geschäftsalltag.
- minimieren wir die direkten und indirekten Einflüsse unseres Geschäfts auf die Umwelt, indem wir unsere Leistungen für den Schutz der Umwelt kontinuierlich optimieren.

Umweltschutz ist für uns ein integraler Bestandteil nachhaltiger Wertschöpfung für Zurich und die Gesellschaft.

## Was bedeutet dies für mich?

Wie kann ich mich an meinem Arbeitsplatz möglichst umweltfreundlich und sicher verhalten? Sie sollten mit den Sicherheitsmassnahmen des Unternehmens vertraut sein und den Evakuierungsplan für Ihre Etage kennen. Denken Sie über negative Auswirkungen auf die Umwelt nach und helfen Sie uns, diese möglichst gering zu halten, indem sie beispielsweise Dokumente beidseitig bedrucken oder das Licht und die Drucker ausschalten, wenn Sie das Büro verlassen. Trennen Sie beispielsweise den Müll und unternehmen Sie weniger Flugreisen.



### Applicable Group Policies

Group Policy: Environmental Policy  
Zurich Risk Policy: Chapter 10 Operational Risk;  
section 10.2 Security and section 10.5 Business  
Continuity Management

# Datenschutz, Datensicherheit und Vertraulichkeit

Der Datenschutz und die Sicherung vertraulicher Informationen sind für Zurich von ausschlaggebender Bedeutung. Wir sichern die in unserem Unternehmen vorhandenen Daten gegen unberechtigten Zugriff oder unrechtmässige Nutzung sowie gegen versehentlichen Verlust, Vernichtung oder Beschädigung auf angemessene Weise.

Als Mitarbeitende von Zurich müssen Sie

- vertrauliche Informationen über Zurich, unsere Mitarbeitenden, Kunden, Geschäftspartner und andere Anspruchsgruppen stets schützen – von der Erstellung dieser Daten bis zu ihrer sicheren Entsorgung.
- personenbezogene Daten ausschliesslich für genau spezifizierte, legitime und notwendige Zwecke sowie nur im erforderlichen Umfang sammeln, verarbeiten und weitergeben.
- vertrauliche Informationen ausschliesslich zu genehmigten, legitimen Geschäftszwecken und nur im jeweils notwendigen Umfang anfordern, nutzen und offenlegen.
- die Datenschutzrechte und die Vorbehalte der Personen, deren Daten wir verarbeiten, respektieren.
- ihren lokalen Datenschutzbeauftragten oder die Rechtsabteilung konsultieren, bevor Sie Daten grenzübergreifend (sowie auch an andere

Geschäftseinheiten von Zurich) weitergeben.

- sicherstellen, dass personenbezogene sowie persönliche Daten oder vertrauliche Informationen bei der elektronischen Übermittlung und Speicherung durch geeignete technische Sicherheitsmassnahmen geschützt sind.
- Datensicherheitsverstösse schnellstmöglich auf dem geeigneten Dienstweg melden.

Personenbezogene sowie persönliche Daten sind alle in elektronischen Dokumenten oder auf Papier erfassten Daten, die sich auf identifizierte oder erkennbare Privatpersonen oder juristische Personen beziehen, unter anderem also Angaben zur Gesundheit, zur Familie, zu Ausweisnummern, Bankdaten, Geschäftsplänen etc.

Als vertrauliche Informationen gelten alle nicht öffentlichen Informationen wie etwa Geschäftsmethoden, Produktpläne, Marketing-, Finanz- und versicherungs technische Daten etc.

## Was bedeutet dies für mich?

Man hat mich gebeten, einer anderen Abteilung eine Liste unserer Kunden zu geben. Ist das in Ordnung? Unter Umständen ist es das nicht. Sie müssen klären, ob die gewünschte Datenweitergabe notwendig ist und ein genau definierter, legitimer und notwendiger Grund vorliegt. Sind Sie nicht sicher, wenden Sie sich an die leitende Person im Unternehmen und bitten Sie sie um Erlaubnis.

Mein Laptop wurde gestohlen. Was muss ich tun? Sie müssen umgehend ihren lokalen Risk Officer, die Sicherheitsabteilung und Ihren Vorgesetzten informieren.



### Applicable Group Policies

Group Policy: Data Protection and Privacy

Group Policy: Data Classification and Ownership

Zurich Risk Policy: Chapter 10 Operational Risk; section 10.2 Security; section 10.3 Information Risk and section 10.4 Information Technology Risk

Zurich Risk Policy: Chapter 13 Reputation Risk; section 13.4.2 Use of Third Party Information and section 13.4.3 Communications with Certain External Parties

Aus geschäftlichen, gesetzlichen und steuerlichen Gründen sowie für das Financial Reporting muss Zurich vollständige und korrekte Aufzeichnungen aufbewahren.

Daher ist es wichtig, dass Sie

- sämtliche geschäftlichen Vorgänge sorgfältig und vollständig dokumentieren.
  - Finanzdaten korrekt, zeitnah, sorgfältig und unter Einhaltung der Buchhaltungsgrundsätze von Zurich verarbeiten.
  - Aufzeichnungen und Daten – einschliesslich elektronischer Daten und E-Mails – so lange archivieren, wie es das Gesetz oder andere Regelungen und Richtlinien vorschreiben, es sei denn, Zurich hat das Löschen sämtlicher oder bestimmter Kategorien von Dokumenten ausgesetzt (etwa weil ein Rechtsstreit anhängt oder eine Prüfung durch eine staatliche Stelle bevorstehen könnte).
  - gewährleisten, dass sämtliche Aufzeichnung und Daten nur den autorisierten Personen verfügbar und zugänglich sind.
- keine Daten in Aufzeichnungen oder Dokumenten ändern oder verfälschen.
  - unbefugten Personen keinen Zugang zu Daten gewähren.
  - im Kontakt oder Gespräch mit Kunden, Lieferanten, der Regierung, Regulierungs- oder Prüfstellen oder anderen Gruppen innerhalb und ausserhalb von Zurich nichts tun, was Ihnen als betrügerisches Verleiten, Nötigung, Manipulieren oder Irreführen angelastet werden könnte.

## Was bedeutet dies für mich?

In betrügerischer Absicht vorgenommene Änderungen, Korrekturen oder Fälschungen sind durch kein einziges Geschäftsziel zu rechtfertigen.

Werden Sie aufgefordert, Dokumente zu vernichten, deren gesetzliche Aufbewahrungsfrist noch nicht abgelaufen ist, melden Sie dies Ihrem Vorgesetzten, der Rechtsabteilung oder der Abteilung für Compliance.

Schützen Sie Ihre Aufzeichnungen gegen unbefugten Zugriff.

Unsere Abteilung hat die Jahresziele nicht erreicht. Mein Vorgesetzter möchte, dass ich die „richtigen“ Zahlen einsetze – egal wie ich das bewerkstelle. Was soll ich tun? Erklären Sie Ihrem Vorgesetzten, wie wichtig die korrekte und vollständige Aufzeichnung aller Geschäftsfälle ist. Ändert er seine Meinung nicht, wenden Sie sich an die Abteilung Compliance.



### Applicable Group Policies

Retaining and Discarding of Records and Documents  
Zurich Risk Policy: Chapter 10 Operational Risk; section 10.3 Information Risk; section 10.4 Information Technology Risk and section 10.8 Fraud

# Interessenkonflikte

Die Reputation von Zurich hängt von den Handlungen und der Integrität unserer Mitarbeitenden ab. Es ist daher wichtig, dass wir uns bei allen Entscheidungen, die wir als Mitarbeitende von Zurich treffen, nicht von Eigennutz, sondern von den Interessen des Unternehmens oder seiner Anspruchsgruppen leiten lassen.

Wir treffen tagtäglich geschäftliche Entscheidungen und können dabei gelegentlich im Kontakt mit Kunden, Vermittlern, Agenten oder anderen Personen in Situationen geraten, in denen unsere eigenen Interessen mit denen des Unternehmens in Konflikt stehen.

Sie sollten dann unbedingt objektiv bleiben und darauf achten, dass Ihr Urteil nicht durch persönliche oder familiäre Interessen beeinflusst wird.

Unterbrechen Sie Ihr Handeln, sobald ein Interessenkonflikt entsteht.

Legen Sie Interessenkonflikte gegenüber Ihrem Vorgesetzten offen und stellen Sie sicher, dass der Konflikt angemessen geregelt und/oder gelöst wird.

Holen Sie die notwendigen Genehmigungen Ihrer Vorgesetzten ein, bevor Sie ein Mandat als Leiter, Führungskraft oder bedeutender Investor/Inhaber eines nicht zu Zurich gehörenden Unternehmens oder einer anderen Organisation übernehmen.

Im Zweifelsfall wenden Sie sich an die Abteilung Compliance.

## Was bedeutet dies für mich?

Meine Schwägerin soll eventuell die Leitung meines Teams übernehmen. Müssen wir unsere familiäre Beziehung offenlegen? Ja. Diese Situation würde zu einem Interessenkonflikt in Ihrem Team führen. Zurich verbietet die Beschäftigung von Verwandten, wenn ein Familienmitglied einem anderen direkt unterstellt ist.

Peter hat seine Ernennung als Verwaltungsrat eines Unternehmens angenommen, das nicht zu Zurich gehört, aber als Dienstleister für Zurich tätig ist. Er hat Zurich nicht mitgeteilt, dass er diese Position innehat. Dies sieht nach einem Interessenskonflikt aus und könnte dem Ruf von Zurich schaden. Peter muss seine Vorgesetzten informieren, damit sie gemeinsam mit ihm die geeigneten Massnahmen besprechen können.



### Applicable Group Policies

Group Policy: Conflicts of Interest and External Mandates

Group Policy: Employment of Relatives

# Vorschriften bezüglich Bestechung und Korruption

Zurich verpflichtet sich zu einer fairen und verantwortungsvollen Geschäftspraxis und verbietet jegliche Form von Korruption oder Bestechung sowie sämtliches Geschäftsgebaren, die den Eindruck unzulässiger Einflussnahme hervorrufen könnten.

Die Mitarbeitenden müssen alle Verhaltensweisen vermeiden, die den Anschein unzulässiger Einflussnahme erwecken könnten und sollten unbedingt

- gewährleisten, dass alle Geschenke, Einladungen und anderen Vorteile, die sie im geschäftlichen Umgang erhalten oder gewähren, verhältnismässig und hinsichtlich ihres Wertes, ihrer Häufigkeit und ihrer Menge massvoll sind.
- von Geschenken, Einladungen oder anderen Vorteilen absehen, die
  - Barmittel oder bargeldähnlich sind.
  - den Anschein erwecken sollen, dass ein unangemessener geschäftlicher oder persönlicher Vorteil gewährt wird oder eine unzulässige Handlung einer staatlichen Stelle daran geknüpft ist.
  - für jede der Parteien einen Interessenkonflikt bedeuten könnte.

- gewährleisten, dass politische, karitative und ähnliche Spenden sich am geltenden Recht und an internen Richtlinien orientieren. Spenden dürfen nicht für illegale oder unzulässige Zwecke eingesetzt werden.

## Was bedeutet dies für mich?

Nutzen Sie Geschenke und Einladungen oder Spenden jedweder Art niemals zur ungebührlichen Einflussnahme auf Geschäftspartner aus.

Ein Vermittler hat mir Eintrittskarten für eine lokale Sportveranstaltung geschenkt. Darf ich sie annehmen? Möglicherweise. Falls die Tickets den Leitlinien von Zurich für die Annahme von Geschenken nicht widersprechen und falls Sie die erforderliche Erlaubnis eingeholt haben, dürfen Sie die Karten behalten.



### Applicable Group Policy

Group Policy: Anti-bribery and Anti-corruption

# Kartelle und fairer Wettbewerb

Sind Sie beispielsweise in Wirtschaftsverbänden aktiv oder haben Sie eine leitende Position im Underwriting, Marketing oder in der Schadenregulierung, müssen Sie unbedingt die relevanten Vorschriften des Kartell- und Wettbewerbsrechts kennen.

Zurich verbietet jegliche Verstöße gegen das Wettbewerbsrecht oder Verhaltensweisen, die unrechtmässig bzw. dem Wohl des Unternehmens nicht dienlich sind.

Alle Mitarbeitenden von Zurich sind gehalten, unseren Wettbewerbern mit Respekt zu begegnen. Verhaltensweisen und Praktiken, die das Ziel verfolgen, den freien und fairen Wettbewerb zu verhindern oder einzuschränken, werden nicht toleriert.

Nicht gestattet sind:

- Verträge, Übereinkünfte oder Absprachen mit tatsächlichen oder potenziellen Wettbewerbern, insbesondere nicht zu dem Zweck,
  - Preise und Prämien sowie bestimmte Elemente derselben festzusetzen

- die Art oder Anzahl von gelieferten Produkten oder Dienstleistungen zu begrenzen oder einzuschränken
- Märkte geografisch oder nach Handelspartnern, Kundensegmenten oder Produktlinien aufzuteilen
- Missbrauch einer führenden Stellung in einem bestimmten Markt.
- Abschluss vertikaler Verträge oder Absprachen mit Einheiten, die auf unterschiedlichen Ebenen in der Lieferkette stehen – etwa Agenten, Vermittler oder Lieferanten, mit der Absicht oder dem Effekt, dass ein freier und fairer Wettbewerb entgegen den geltenden Gesetzen verhindert oder eingeschränkt wird.
- Unzulässige Nutzung vertraulicher, für den Wettbewerb relevanter Informationen über Zurich oder deren Konkurrenz bzw. Missbrauch des geistigen Eigentums dieser Parteien.

## Was bedeutet dies für mich?

Ich bin Mitglied in einem Wirtschaftsverband. Einige der Verbandsmitglieder sind seit Jahren in der Versicherungsbranche tätig, sodass wir auf Konferenzen oft über Trends in der Branche diskutieren und Informationen austauschen. Ist das ein Problem? Nicht solange Sie die Vorschriften des Kartellrechts beachten und sich nicht über Preise, Prämien, Verträge, Gebiete oder andere für den Wettbewerb relevante Fakten austauschen. Werden solche Themen angesprochen, müssen Sie die Runde auffordern, dies zu unterlassen. Wird das Gespräch dennoch fortgesetzt, sollten Sie den Kreis umgehend verlassen.

Halten Sie sich von Bereichen fern, in denen Sie den Eindruck erwecken könnten, Sie würden Preisabsprachen oder Ähnliches treffen. Überlegen Sie immer, was unbeteiligte Dritte, die Ihnen zuhören, aus Ihrem Gespräch schliessen – und melden – könnten.

Stimmen Sie Ihre Massnahmen niemals auf die der Wettbewerber ab, sondern treffen Sie Ihre Entscheidungen unabhängig.



### Applicable Group Policy

Group Policy: Competition and Anti-trust

# Insider-Geschäfte

Im Glauben an die Integrität und Transparenz der Finanzmärkte verpflichtet sich Zurich, dafür zu sorgen, dass geschäftliche Informationen keinesfalls für den Erwerb unzulässiger persönlicher Vorteile eingesetzt werden.

Dabei ist unbedingt zu beachten, dass sämtliche nicht öffentlich verfügbaren preissensitiven Informationen als „Insider-Informationen“ gelten.

Bedenken Sie, dass Sie vor dem Handel mit Wertschriften von Zurich mit höchster Umsicht vorgehen und alle erforderlichen Genehmigungen einholen müssen.

Beachten Sie stets die folgenden Richtlinien:

- Handeln Sie niemals (direkt oder über Familienmitglieder oder andere Dritte) mit Wertschriften von Zurich oder anderen Unternehmen, wenn Sie über Insider-Informationen verfügen.

- Nutzen Sie niemals geschäftliche Informationen zu Ihrem persönlichen Vorteil oder für private Anlagen.
- Geben Sie keine Insider-Informationen an unbefugte Personen weiter.
- Erteilen Sie keine Tipps oder Empfehlungen zu Wertpapiergeschäften, wenn Sie über Insider-Informationen verfügen.

## Was bedeutet dies für mich?

Woran erkenne ich eine „Insider-Information“? Insider-Informationen sind noch nicht veröffentlichte Fakten oder Informationen oder Kenntnisse, die im Fall ihrer Veröffentlichung einen signifikanten Einfluss auf die Preise von Wertschriften haben. Ein vernünftiger Anleger oder ein durchschnittlicher Marktteilnehmer würde solche Informationen bei ihren Anlageentscheidungen berücksichtigen. Im Zweifelsfall wenden Sie sich an die Group Compliance.

Sophia weiss, dass Zurich gerade über den Kauf des Unternehmens X verhandelt. Sie erwähnt dies gegenüber einem Freund, der nichts mit Zurich zu tun hat und ermutigt ihn, Aktien des Unternehmens X zu kaufen. Damit macht sie sich womöglich eines Insider-Geschäfts („Tipping“) schuldig, d.h., sie verstösst gegen die Zurich-Richtlinie, dass keine Insider-Informationen an Unbefugte weitergegeben werden dürfen und gefährdet so den Ruf von Zurich.

Mein Freund ist Wertpapierhändler. Darf ich ihm einen Vorsprung verschaffen und ihm die Finanzdaten von Zurich mitteilen, bevor diese veröffentlicht werden? Nein. Sie dürfen die Finanzergebnisse von Zurich unter keinen Umständen vor ihrer offiziellen Veröffentlichung bekanntgeben.



### Applicable Group Policies

Code for Dealing in Zurich Securities (“Dealing Code”) Zurich Risk Policy: Chapter 13 Reputation Risk; section 13.4.1.4 Dealing in Zurich Securities; section 13.4.2 Use of Third Party Information and section 13.4.3 Communications with Certain External Parties Zurich Risk Policy: Chapter 10 Operational Risk; section 10.3 Information Risk

# Kommunikation mit bestimmten externen Gruppen

Unsere Reputation und unsere Marke sind kritische Vermögenswerte für Zurich.

Dank unserer Richtlinie zur Medienarbeit können wir sowohl unsere Reputation als auch unsere Marke erfolgreich steuern. Unser Media-Relations-Team ist für die Mitteilung von Finanzinformationen zuständig und beantwortet auch andere Fragen der Öffentlichkeit und der Medien an das Unternehmen.

Mitarbeitende von Zurich dürfen

- keine Kommentare zu Spekulationen oder Gerüchten über Zurich oder über ihre Geschäftsbereiche abgeben.
- sich keinesfalls verächtlich über unsere Wettbewerber äussern.
- keine Kommentare zu den Finanzen oder zu Geschäften von Zurich in den Medien oder in der Öffentlichkeit abgeben.
- keine Informationsanfragen von der Öffentlichkeit oder von Vertretern der Medien kommentieren. Solche Anfragen müssen an die lokale Abteilung für Medienarbeit oder an die Abteilung Group Media Relations weitergeleitet werden.

## Was bedeutet dies für mich?

Yin, Manager in der Schadenregulierung, erhält einen Anruf von einem Lokalreporter, der ihn fragt, wie sich das jüngste Unwetter, bei dem viele Häuser der Region beschädigt wurden, auf Zurich auswirkt und ob Zurich plane, die Risiken in dieser Region zu begrenzen. Yin sollte keine Stellungnahme abgeben, sondern den Reporter an die Abteilung für Medienarbeit verweisen, da nur eigens dazu ermächtigte Personen im Unternehmen mit den Medien sprechen dürfen.

Wägen Sie Ihre Entscheidungen am Arbeitsplatz ab, indem Sie sich fragen, wie das Ergebnis auf der Titelseite der morgigen Tageszeitung aussähe.

Vermeiden Sie in Pressemitteilungen zukunftsgerichtete Aussagen.



### Applicable Group Policies

Zurich Risk Policy: Chapter 13 Reputation Risk; section 13.4.3 Communications with Certain External Parties

Zurich Risk Policy: Chapter 10 Operational Risk; section 10.3 Information Risk

# Schutz von Vermögenswerten, Verhinderung betrügerischer und krimineller Handlungen

Der Schutz von Vermögenswerten und die Verhinderung betrügerischer und krimineller Handlungen ist ein wesentlicher Aspekt für die Generierung und die Wahrung der Werte und des Vertrauens unserer Anspruchsgruppen.

Der Missbrauch unserer eigenen oder uns anvertrauter Vermögenswerte wirkt sich negativ auf die Reputation und die Interessen von Zurich aus. Daher sind Sie verpflichtet,

- Vorkehrungen zum Schutz und zur Sicherung der Vermögenswerte von Zurich zu treffen.
- unsere Vermögenswerte und Ressourcen ausschliesslich für geschäftliche Zwecke zu nutzen und nicht zu Ihrem privaten oder beruflichen Vorteil oder für unangemessene oder unrechtmässige Zwecke.
- weder den Namen Zurich noch das Logo, die Service- und Markenzeichen, Geschäftsgeheimnisse, vertraulichen Dokumente, Patente oder Urheberrechte von Zurich ohne Genehmigung oder in unzulässiger Weise einzusetzen bzw. offenzulegen.
- Ihre Position nicht für betrügerische oder illegale Zwecke zu missbrauchen.

- Gelder, Vermögenswerte, Daten, Informationen oder Dienstleistungen weder zu veruntreuen noch unrechtmässig zu verschleiern, zu entwenden oder anzunehmen.
- keine Sachverhalte zu verdrehen oder Informationen zu verfälschen.

## Was bedeutet dies für mich?

Ich habe Kopien der Software von Zurich für den privaten Einsatz zu Hause angefertigt und Kopien davon an einige meiner Freunde verkauft. Ist das erlaubt? Nein. Die externe Nutzung von Unternehmenseigentum für den Privatgebrauch ist nicht akzeptabel.

Ich habe beobachtet, dass ein Kollege Schadenforderungen von Familienmitgliedern und Freunden viel öfter erstattet als zu erwarten wäre. Ist das bedenklich? Ja. Hier scheint ein Mitarbeiter seine Position in betrügerischer Absicht zu missbrauchen. Sie sollten geeignete Massnahmen ergreifen und diesen Fall gemäss der Group Policy Reporting Concerns zur Sprache bringen.



### Applicable Group Policies

Zurich Risk Policy: Chapter 13 Reputation Risk; section 13.4.5 The Zurich Brand and Intellectual Property

Zurich Risk Policy: Chapter 10 Operational Risk; section 10.3 Information Risk and section 10.8 Fraud

# Geldwäscherei, Finanzierung von Terrorismus und wirtschaftliche Sanktionen

Als kundenorientiertes Unternehmen ist Zurich daran interessiert, ihre Kunden zu kennen. Wir geben uns grosse Mühe, ihre Bedürfnisse zu erfüllen, aber wir engagieren uns nicht für Geschäfte, die möglicherweise illegal sind oder nicht im Einklang mit unseren Werten stehen.

Zurich verpflichtet sich zur Mitwirkung am internationalen Kampf gegen die Geldwäsche und die Finanzierung terroristischer Akte. Daher verlangen wir, dass alle geltenden wirtschaftlichen und Handelssanktionen eingehalten werden. Mitarbeitende von Zurich sind daher verpflichtet,

- die Identität der Kunden zu prüfen und sich über die Herkunft des Vermögens zu informieren, das Zurich anvertraut werden soll.
- keine Geschäfte mit Kunden zu machen, wenn diese die Produkte oder Dienstleistungen von Zurich für illegale Zwecke nutzen wollen – etwa zur Wäsche von unrechtmässig erworbenen Geldern oder um terroristische Gruppen oder Akte zu finanzieren.

- die Gesetze und Vorschriften zu kennen, welche Geschäfte mit bestimmten Ländern, Geschäftseinheiten oder Personen untersagen.
- die jeweils auf sie anwendbaren relevanten Landesgesetze/-vorschriften zu kennen (z.B. in den USA die OFAC-Vorschriften, die für US-Amerikaner in der ganzen Welt gelten) und sich diesbezüglich von der Rechtsabteilung oder von Compliance beraten zu lassen.

## Was bedeutet dies für mich?

Regina wird im Kundenservice von einem Kunden gebeten, eine Lebensversicherung aufzulösen, deren Einmalprämie erst drei Monate zuvor eingezahlt wurde. Als der Kunde angibt, die Zahlung solle an einen Dritten geleistet werden, ist sie nicht sicher, ob sie dies tun darf. Was muss Regina tun? Sie sollte sich an Ihren Vorgesetzten und an die Abteilung Compliance wenden.

Lisa arbeitet im Underwriting. Sie telefoniert mit einem der Vermittler: „Sicher sind USD 300'000 eine schöne Summe, und wir wissen Ihre Arbeit selbstverständlich zu schätzen. Aber Sie müssen dem Kunden erklären, dass wir gesetzlich dazu verpflichtet sind, Informationen über unsere Kunden einzuholen („KYC – Know Your Customer“), da wir das Geschäft anderenfalls nicht abschliessen dürfen.“ Lisa handelt korrekt, selbst wenn das bedeutet, dass der Vermittler das Geschäft vielleicht mit einem anderen Unternehmen abschliesst.



### Applicable Group Policies

Anti-money Laundering and Anti-terrorist Financing  
Compliance with Trade Sanctions Requirements

Zurich Basics wird auf Englisch, Französisch, Italienisch, Mandarin, Portugiesisch, Russisch, Spanisch und Türkisch publiziert. Sollte die vorliegende Übersetzung von der englischen Version abweichen, ist die aktuellste englische Version massgebend. Die aktuellste Version kann auf Group Intranet eingesehen werden.

Designed by Addison, [www.addison.co.uk](http://www.addison.co.uk)

This report is printed on Hello Silk paper. This paper is made from 100% virgin wood fiber from well-managed forests independently certified according to the rules of the Forest Stewardship Council (FSC). It is manufactured at a mill that is certified to ISO14001 and EMAS environmental standards. The mill uses pulps that are totally chlorine free (TCF), and some pulp is bleached using an elemental chlorine free (ECF) process. The inks used in printing this report are all vegetable-based.

Printed May 2009 by St Ives Westerham Press Ltd., England, ISO14001, FSC certified and CarbonNeutral®





# Zurich HelpPoint

**Here to help your world.**

Zurich Financial Services AG

Group Compliance

Mythenquai 2

8002 Zürich

Schweiz

Telefon: +41 44 625 2874

Fax: +41 44 625 2243

50192-0905

German

©2009 Zurich Financial Services Ltd

*Because change happenz™*

