

Verhaltenskodex
Code of Conduct
prosperity group

(Kategorie: Leitlinie, Version: 2.0)

(Category: Guideline, Version: 2.0)

GRC No.	
GRC-Supportprozess	
Prüfung / Review	

Change history/Änderungshistorie

Datum/ Date	Autor/ Author	Version	Genehmigt durch/ Approved by	Genehmigt am/ Approved on
2023-10-01	Maria Köster	2.0	Verwaltungsrat TPC/ Board of Directors TPC	2023-09-07
2019-12-01		1.0	Verwaltungsrat LLA/ Board of Directors LLA	2019-09-27

Inhalt

1. Allgemeine Grundsätze3

2. Einleitung4

3. Allgemeine Bestimmungen 5

 3.1. Für wen der Verhaltenskodex bestimmt ist 5

 3.2 Ausführungsbestimmungen und Auslegung 6

 3.3. Meldung von Unregelmässigkeiten 6

 3.4. Verstösse gegen den Verhaltenskodex 6

4. Grundsätze7

5. Allgemeine Pflichten8

 5.1. Pflichten zur Einhaltung der Vorschriften8

 5.2. Sorgfaltspflicht, Treue und Vertrauen8

 5.3. Pflicht zur Transparenz9

 5.4. Pflicht zur Geheimhaltung 10

 5.5. Pflicht zum Schutz der Ressourcen 10

6. Verhaltensregeln 10

 6.1. Wir handeln mit Respekt 10

 6.1.1. Verbot von Diskriminierung und Belästigung 11

 6.1.2. Umwelt, Sicherheit und Gesundheit 12

 6.2. Wir handeln mit Integrität 13

 6.2.1. Interessenkonflikte 13

 6.2.2. Prävention von Korruption und damit zusammenhängenden Straftaten 16

 6.2.3. Geschenke und Einladungen 17

 6.2.4. Beiträge zu politischen Parteien 18

 6.2.5. Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung 19

 6.2.6. Insider-Informationen 20

 6.2.7. Verhinderung von wettbewerbswidrigen Praktiken 21

 6.3. Wir handeln mit Transparenz 22

 6.3.1. Wir behandeln unsere Kunden mit Loyalität und Professionalität 22

 6.3.2. Zuverlässige und transparente Produkte und Dienstleistungen 23

 6.3.3. Externe Kommunikation 23

 6.4. Wir handeln mit Verantwortung 24

7. Schlussbestimmungen 27

 7.1. Überprüfung und Aktualisierung 27

 7.2. Veröffentlichung 27

 7.3. Ausbildung 28

Contents

1. General Principles3

2. Introduction 4

3. General provisions 5

 3.1. Who the Code is for 5

 3.2. Rules of execution and interpretation 6

 3.3. Reporting of irregularities 6

 3.4. Breaches of the Code of Conduct 6

4. Principles7

5. General duties8

 5.1. Duty of compliance8

 5.2. Duty of diligence, loyalty and trust8

 5.3. Duty of transparency9

 5.4. Duty of secrecy 10

 5.5. Duty to protect resources 10

6. Rules of Conduct 10

 6.1. We act with respect 10

 6.1.1. Prohibition of discrimination and harassment 11

 6.1.2. Environment, safety and health 12

 6.2. We act with integrity 13

 6.2.1. Conflicts of interest 13

 6.2.2. Prevention of corruption and related offences 16

 6.2.3. Gifts and invitations 17

 6.2.4. Contributions to political parties 18

 6.2.5. Anti-money laundering and counter-terrorist financing 19

 6.2.6. Inside information 20

 6.2.7. Prevention of anti-competition practices 21

 6.3. We act with transparency 22

 6.3.1. We treat our customers with loyalty and professionalism 22

 6.3.2. Reliable and transparent products and services 23

 6.3.3. External communication 23

 6.4. We act with responsibility 24

7. Final provisions 27

 7.1. Review and update 27

 7.2. Publication 27

 7.3. Training 28

1. Allgemeine Grundsätze	1. General Principles
<p>Das Verhalten der prosperity-Gruppe wird von einer Reihe grundlegender Werte und Prinzipien bestimmt, die es der Gruppe ermöglichen, ihre starke Position auf dem Markt zu behaupten.</p> <p>Die Gruppe geht zwei wichtige Verpflichtungen ein:</p> <p><i>Ethische Selbstverpflichtung</i></p> <p>Die prosperity-Gruppe verfolgt in ihren Beziehungen zu den Kunden und generell zu allen Personen und Einrichtungen, mit denen sie in Kontakt kommt, einen streng ethischen Ansatz.</p> <p><i>Compliance-Verpflichtung</i></p> <p>Die prosperity-Gruppe hält die geltenden Gesetze, Vorschriften, Kodizes und Normen in Bezug auf alle Aspekte ihrer Tätigkeit vollständig ein.</p> <p>Diese Verpflichtungen sind konstant und weitreichend, d. h. sie werden jeden Tag in der gesamten Gruppe eingegangen und erfordern den Beitrag aller.</p> <p>Die Grundsätze, Regeln, Compliance-Verfahren sowie das ethische und berufliche Verhalten, die Teil dieses Verhaltenskodex sind, spiegeln die Werte der prosperity-Gruppe wider. Sie sind ein entscheidender Faktor dafür, was uns auszeichnet und was unseren Erfolg ausmacht, und sie definieren das von allen Mitarbeitenden erwartete Verhalten.</p> <p>Sie bauen auf unserer Selbstverpflichtung für ethische Geschäftspraktiken im Rahmen der globalen Compliance-Kultur auf, die wir zum Nutzen unserer Kunden, Partner, Mitarbeitenden, Lieferanten, Aktionäre und der Gesellschaft im Allgemeinen eingeführt haben.</p> <p>Die prosperity-Gruppe ist täglich mit Situationen konfrontiert, in denen Integrität, Ehrlichkeit und Ethik eine entscheidende Rolle spielen. Diese Eigenschaften sind von unschätzbarem Wert für unsere Geschäftspartner, die ihr Vertrauen in uns setzen.</p> <p>Es ist von entscheidender Bedeutung, dass wir uns dessen bewusst sind, aber vor allem müssen unsere Kunden und diejenigen, mit denen wir täglich zu tun haben, klar erkennen, dass die prosperity-Gruppe sich nicht nur an die Gesetze hält, sondern viel weiter geht. Kurz gesagt: Sie müssen sehen, dass die prosperity-Gruppe das Richtige tut.</p>	<p>The conduct of the prosperity group is driven by a set of fundamental values and principles that enable the group to maintain its strong position in the market.</p> <p>The group assumes two key commitments:</p> <p><i>Ethical Commitment</i></p> <p>The prosperity group adopts a strictly ethical approach in its relations with customers and, in general, with all the people and entities it comes into contact with.</p> <p><i>Compliance Commitment</i></p> <p>The prosperity group complies fully with the legislation, rules, codes and standards in force, on all aspects relating to its business.</p> <p>These commitments are constant and wide-ranging, i.e. they are assumed every day right across the group and require the contribution of all.</p> <p>The principles, rules, compliance procedures and ethical and professional conduct that are part of this Code of Conduct reflect the values of the prosperity group. They are a decisive factor in what makes us different and in our success, and they define the behaviour expected of all employees.</p> <p>They build on our commitment to doing ethical business, within the global compliance culture we have implemented to benefit our customers, partners, employees, suppliers, shareholders, and society in general.</p> <p>Daily, the prosperity group faces situations where integrity, honesty and ethics will play a crucial role. These qualities are invaluable for our business partners who place their trust in us.</p> <p>It is crucial that we remain aware of this, but, above all, our customers and those we interact with daily must clearly see that the prosperity group does not simply comply with the law, but goes much further. In short, they must see that the prosperity group does the right thing</p>

2. Einleitung

Die folgenden Unternehmen gehören derzeit zur prosperity-Gruppe (im Folgenden als «prosperity-Gruppe» oder kurz «Gruppe» bezeichnet):

the prosperity company AG
mit Sitz in FL-9491 Ruggell

Liechtenstein Life Assurance AG AG
mit Sitz in FL-9491 Ruggell

prosperity cashtech AG AG
mit Sitz in FL-9491 Ruggell

prosperity funds SICAV
mit Sitz in FL-9490 Vaduz

prosperity solutions AG
mit Sitz in FL-9491 Ruggell

prosperity solutions GmbH
mit Sitz in DE-10999 Berlin

Einer der wichtigsten Bestandteile des Images der prosperity-Gruppe ist die Integrität im geschäftlichen Umgang mit allen unseren Stakeholdern und den Gemeinschaften, zu denen wir gehören, was auch die uneingeschränkte Achtung der Gesetze und der Geschäftsethik einschliesst.

Das Wachstum der Gruppe und die Glaubwürdigkeit, über die wir verfügen, sind ein Beweis für unseren Erfolg. Dieser Erfolg bringt auch unsere Selbstverpflichtung für die Entwicklung einer nachhaltigen Gesellschaft zum Ausdruck – eine Selbstverpflichtung basierend auf unserer Mission: Wohlstand für alle zu ermöglichen.

Um dieses Ziel zu erreichen, halten wir uns bei unseren Geschäften stets an die folgende Mission:

Our mission is to offer best-in-class pension solutions and provide exceptional services in cooperation with trusted partners, enabling people in Europe to make optimal choices for their retirement planning.

2. Introduction

The following companies currently belong to the prosperity group (hereinafter referred to as the “prosperity group” or short the “group”):

the prosperity company AG
with its registered office in FL-9491 Ruggell

Liechtenstein Life Assurance AG
with its registered office in FL-9491 Ruggell

prosperity cashtech AG
with its registered office in FL-9491 Ruggell

prosperity funds SICAV
with its registered office in FL-9490 Vaduz

prosperity solutions AG
with its registered office in FL-9491 Ruggell

prosperity solutions GmbH
with its registered office in DE-10999 Berlin

One of the most important parts of the image of the prosperity group is the integrity in our business dealings with all our stakeholders and the communities to which we belong, which includes total respect for the law and for business ethics.

The growth of the group, together with the credibility we command, are testament to our success. This success also reflects our commitment to developing a sustainable society, with our commitment being based on our purpose – enabling prosperity for everyone.

To achieve this purpose, we always keep the following mission in mind when doing business:

Our mission is to offer best-in-class pension solutions and provide exceptional services in cooperation with trusted partners, enabling people in Europe to make optimal choices for their retirement planning.

<p>Diese Mission hilft uns, stabile Beziehungen zu allen zu unterhalten, mit denen wir zu tun haben – Kunden, Mitarbeitende, Partner, Aktionäre und die Gesellschaft im Allgemeinen. Es sind Werte, die uns stolz machen, für die prosperity-Gruppe zu arbeiten und zu wissen, dass unsere Stakeholder uns vertrauen.</p> <p>Das Geschäftsmodell der Gruppe ergibt sich aus unserem Auftrag und unseren Werten und basiert auf unserer Strategie und unserem Governance-Modell. Dies bedeutet, dass eine starke Geschäftsleistung nicht im Widerspruch zur Einhaltung hoher Standards in den Bereichen Ethik, Compliance und Governance steht.</p> <p>Ganz im Gegenteil. Ethisches Verhalten und Integrität im Geschäftsverkehr, die auf einer humanistischen Vision und einer tiefen Achtung der Menschenrechte beruhen, gewährleisten langfristige Beziehungen und schaffen Werte für alle, die mit der Wohlstandsgruppe interagieren.</p> <p>Der Verhaltenskodex der prosperity-Gruppe legt neben unserem Auftrag und unseren Werten Leitlinien fest, die ein hohes Mass an ethischer Integrität und professionellem Verhalten in unserem täglichen Handeln unter Einhaltung der Gesetze gewährleisten sollen, um den Ruf der Gruppe als vertrauenswürdiger Geschäftspartner zu erhalten.</p> <p>Der Verhaltenskodex ist die Richtschnur für unser Handeln und unsere Entscheidungen und spiegelt die Haltung und Einstellung wider, die alle Mitarbeitenden der Gruppe einnehmen sollten.</p>	<p>This mission help us to maintain stable relationships with all those we interact with – customers, fellow employees, partners, shareholders, and society in general. They are values that make us proud to work for the prosperity group and to know that our stakeholders trust us.</p> <p>The group’s business model stems from our mission and our values and is based on our strategy and governance model. This means strong business performance is not in conflict with respect for high standards of ethics, compliance and governance.</p> <p>Quite the opposite. Ethical behaviour and integrity in business dealings, based on a humanist vision and a deep respect for human rights, ensure long-lasting relationships and create value for all those who interact with the prosperity group.</p> <p>The prosperity group’s Code of Conduct, alongside our mission and values, sets out guidelines to ensure high standards of ethical integrity and professional conduct in our daily actions, always in compliance with the Law, to guarantee the group’s reputation as a trusted business partner.</p> <p>The Code of Conduct guides our actions and decisions and reflects the position and attitude that all the group’s employees should adopt.</p>
<p>3. Allgemeine Bestimmungen</p>	<p>3. General provisions</p>
<p>3.1. Für wen der Verhaltenskodex bestimmt ist</p> <p>Die Grundsätze, Pflichten und Regeln des Kodex gelten für alle Mitarbeitenden der prosperity-Gruppe, unabhängig von der Art ihres Arbeitsvertrags oder ihrer Position in der Hierarchie. Alle Mitarbeitenden müssen diese Standards in ihren gegenseitigen Beziehungen und in allen Verbindungen, die sie als Mitarbeitende der prosperity-Gruppe eingehen, befolgen.</p> <p>Die Lieferanten, Subunternehmer und Geschäftspartner der Gruppe sollten die gleichen ethischen Werte und Grundsätze in ihren eigenen Geschäftsbeziehungen übernehmen.</p>	<p>3.1. Who the Code is for</p> <p>The Code’s principles, duties and rules apply to all employees of the prosperity group, whatever type of contract they may have or whatever their position in the hierarchy. All employees must follow these standards in their mutual relationships and in any connections they make as employees of the prosperity group.</p> <p>The group’s suppliers, sub-contractors and business partners should adopt the same ethical values and principles in their own business dealings.</p>

<p>3.2 Ausführungsbestimmungen und Auslegung</p> <p>Erforderlichenfalls kann der Verhaltenskodex durch interne Vorschriften ergänzt werden, die ihn weiterentwickeln und seine Grundsätze und Regeln konkretisieren.</p> <p>Sie können sich an die Legal & Compliance -Abteilung der Gruppe wenden, wenn Sie Zweifel daran haben, wie die Grundsätze des Verhaltenskodex auszulegen oder anzuwenden sind.</p>	<p>3.2. Rules of execution and interpretation</p> <p>If necessary, the Code of Conduct may be complemented by internal rules that develop it and give concrete expression to its principles and rules.</p> <p>You may contact the Group Legal & Compliance Department if you have any doubts about how the Code's principles should be interpreted or applied.</p>
<p>3.3. Meldung von Unregelmässigkeiten</p> <p>Sie sollten alle Unregelmässigkeiten oder Verstösse gegen das Gesetz, den Verhaltenskodex oder andere interne Vorschriften, einschliesslich versuchter Verstösse, melden. Mitarbeitende können dazu die internen Whistleblowing-Kommunikationskanäle der prosperity-Gruppe nutzen und dabei das Verfahren des Meldesystems (zu finden in GRC) befolgen.</p> <p>Wenn Sie von Unregelmässigkeiten erfahren oder den Verdacht haben, dass diese den Ruf der Gruppe beeinträchtigen könnten, einschliesslich Betrugs- oder Korruptionsfällen oder Praktiken, die den Interessen und dem öffentlichen Ansehen der Unternehmen der Gruppe schaden, müssen Sie diese Situation unverzüglich melden.</p> <p>Diese Pflicht zur Meldung von Unregelmässigkeiten gilt auch dann, wenn Sie nicht über vollständige Informationen oder Beweise, einschliesslich Dokumente, verfügen.</p> <p>Die prosperity-Gruppe garantiert Vertraulichkeit und wird keine Vergeltungsmassnahmen gegen Whistleblower ergreifen, die in gutem Glauben und mit ausreichenden Gründen gehandelt haben.</p>	<p>3.3. Reporting of irregularities</p> <p>You should report any irregularities or breaches of the law, the Code or other internal rules, including attempted breaches. Employees may use the group's internal whistleblowing communication channels to do so, following the procedure of the reporting system (to be found in GRC).</p> <p>If you become aware of or suspect the practice of any irregularities that may affect the group's reputation, including cases of fraud or corruption, or practices that harm the interests and public image of the group companies, you must report this situation immediately.</p> <p>This duty to report irregularities applies even if you do not have full information or proof, including documents.</p> <p>The prosperity group guarantees confidentiality and will not retaliate against any whistleblower who has acted in good faith and with adequate grounds.</p>
<p>3.4. Verstösse gegen den Verhaltenskodex</p> <p>Sie können auch jederzeit Unregelmässigkeiten an die für Compliance zuständige Stelle oder Ihren Vorgesetzten melden.</p> <p>Wenn Sie die in diesem Verhaltenskodex enthaltenen Grundsätze, Pflichten und Regeln nicht einhalten, verletzen Sie Ihre arbeitsvertraglichen Pflichten. Dies kann disziplinarische Massnahmen bis hin zur Entlassung nach sich ziehen, und Sie können auch zivil- oder strafrechtlich haftbar gemacht werden oder eine Ordnungswidrigkeit begehen.</p>	<p>3.4. Breaches of the Code of Conduct</p> <p>You can also report irregularities to the unit responsible for compliance or to your supervisor at any time.</p> <p>If you do not comply with the principles, duties and rules contained in this Code of Conduct you will be breaching your duties as an employee. This may lead to disciplinary action, with potential dismissal, and you may also be subject to civil or criminal liability, or liability for an administrative offence.</p>

4. Grundsätze	4. Principles
<p>Die prosperity-Gruppe handelt im Umgang mit ihren Stakeholdern (Kunden, Mitarbeitenden, Partnern, Lieferanten und Aktionären) und den Gemeinschaften, denen sie angehört, stets unter uneingeschränkter Achtung der Gesetze und der Geschäftsethik.</p> <p>Dementsprechend müssen sich die Entscheidungen und Praktiken der Unternehmen der Gruppe stets an den folgenden Grundsätzen orientieren:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Wir handeln in allen unseren Geschäftsbeziehungen ehrlich;</i> 2. <i>Wir bieten Produkte und Dienstleistungen an, die Menschen und Einrichtungen wirksam schützen;</i> 3. <i>Wir fördern Marketing- und Werbekampagnen, die den Gleichheitsgrundsatz respektieren und zu einem Bild des Zusammenhalts und der sozialen Integration aller ethnischen und sozialen Gruppen beitragen;</i> 4. <i>Wir behandeln unsere Kunden, Mitarbeitenden und Partner fair, mit Respekt und Höflichkeit;</i> 5. <i>Wir schützen die persönlichen Daten unserer Kunden, Partner und Mitarbeitenden;</i> 6. <i>Wir respektieren die soziokulturellen Aspekte der Gemeinschaften, in denen wir tätig sind, und tragen zu deren nachhaltigen Entwicklung bei;</i> 7. <i>Wir engagieren uns für Umweltschutz und soziale Unterstützung;</i> 8. <i>Wir sind bestrebt, unsere Mitarbeitenden unter Berücksichtigung von Integration, Vielfalt und individuellen Rechten zu fördern;</i> 9. <i>Wir sorgen für ein gutes Arbeitsumfeld mit angemessenen Gesundheits- und Sicherheitsbedingungen und fördern den Geist der Zusammenarbeit und gegenseitigen Hilfe in einem sicheren psychologischen Umfeld;</i> 10. <i>Wir halten uns strikt an die für unser Geschäft geltenden rechtlichen und regulatorischen Anforderungen.</i> 	<p>The prosperity group always operates with total respect for the law and business ethics in its dealings with the group's stakeholders (customers, employees, partners, suppliers and shareholders) and the communities to which it belongs.</p> <p>Accordingly, the group companies' decisions and practices must always be guided by the following principles:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>We act with honesty in all our business relations;</i> 2. <i>We provide products and services that effectively protect people and entities;</i> 3. <i>We promote marketing and advertising campaigns that respect the principle of equality and contribute to an image of cohesion and social inclusion of all ethnic and social groups;</i> 4. <i>We treat our customers, employees and partners fairly, with respect and courtesy;</i> 5. <i>We protect the personal data of our customers, partners and employees;</i> 6. <i>We respect the socio-cultural aspects of the communities where we are present and we contribute to their sustained development;</i> 7. <i>We are committed to environmental protection and social support;</i> 8. <i>We seek to develop our employees, with respect for inclusion, diversity and individual rights;</i> 9. <i>We ensure a good working environment with appropriate health and safety conditions and we encourage a spirit of cooperation and mutual help in a safe psychological environment;</i> 10. <i>We comply strictly with the legal and regulatory requirements applicable to our business.</i>

<p>Diese zehn Grundsätze nehmen in vier Verhaltensstandards Gestalt an, die den Standpunkt der Gruppe definieren:</p> <p style="text-align: center;">Wir handeln mit Respekt</p> <p style="text-align: center;">Wir handeln mit Integrität</p> <p style="text-align: center;">Wir handeln mit Transparenz</p> <p style="text-align: center;">Wir handeln mit Verantwortung</p>	<p>These ten Principles take shape in 4 standards of behaviour that define the group's position:</p> <p style="text-align: center;">We act with respect</p> <p style="text-align: center;">We act with integrity</p> <p style="text-align: center;">We act with transparency</p> <p style="text-align: center;">We act with responsibility</p>
<p>5. Allgemeine Pflichten</p>	<p>5. General duties</p>
<p>5.1. Pflicht zur Einhaltung der Vorschriften</p> <p>Die in diesem Verhaltenskodex enthaltenen Verhaltensregeln sind für die prosperity-Gruppe von grösster Bedeutung und müssen von allen Mitarbeitenden gewissenhaft befolgt werden.</p> <p>Alle Mitarbeitenden sind dafür verantwortlich, die im Verhaltenskodex festgelegten Regeln zu kennen und zu befolgen. Sie müssen auch die internen Regeln und die jeweils für das Unternehmen geltenden Gesetze und Vorschriften befolgen. Die oberste Führungsebene und die Teamleiter haben die besondere Pflicht, die Grundsätze des Verhaltenskodex anzuwenden und durchzusetzen, wozu auch gehört, den Inhalt des Verhaltenskodex zu vermitteln und ethisches Verhalten und Integrität in ihren Teams zu fördern.</p> <p>Sie müssen jeder für sie vorgeschlagenen kodexbezogenen Schulung zustimmen. Dabei kann es sich um eine Schulung handeln, die ein allgemeines Verständnis des Verhaltenskodex vermittelt, oder um eine Schulung, die sich auf bestimmte Regeln oder Themen des Verhaltenskodex bezieht.</p>	<p>5.1. Duty of compliance</p> <p>The rules of conduct contained in this Code are of paramount importance to the prosperity group and must be scrupulously followed by all employees.</p> <p>All employees have a responsibility to know and follow the rules defined in the Code. You must also follow the internal rules and the legislation and regulations applicable to the business at any given time. Top management and team leaders have a special duty to apply and enforce the Code's principles, which includes communicating its contents and encouraging ethical behaviour and integrity in their teams.</p> <p>You must agree to any Code-related training proposed for you. This may be to provide you with a general understanding of the Code or it may relate to any specific rules or issues contained in it.</p>
<p>5.2. Sorgfaltspflicht, Treue und Vertrauen</p> <p>Die Mitarbeitenden der prosperity-Gruppe müssen ihre Aufgaben mit der gebotenen Sorgfalt, Effizienz, Verantwortung und Genauigkeit sowie unter strikter Einhaltung der geltenden Gesetze, Vorschriften und internen Regeln erfüllen. Sie müssen auch sicherstellen, dass sie im Umgang mit Kunden, Partnern, Lieferanten, Behörden und allen anderen Personen, mit denen sie in Kontakt kommen, sorgfältig und professionell handeln.</p>	<p>5.2. Duty of diligence, loyalty and trust</p> <p>Employees of the prosperity group must perform their functions with due care, efficiency, responsibility and precision, and in strict compliance with the law, regulations and internal rules in force. You must also ensure that you act diligently and professionally when dealing with customers, partners, suppliers, authorities and any other people you come into contact with.</p>

<p>Sie dürfen nicht so handeln, dass das Vertrauen, das andere in die Unternehmen der Gruppe setzen, beeinträchtigt wird oder dass die Unternehmen der Gruppe ihre Verpflichtungen gegenüber anderen nicht erfüllen können.</p> <p>Sie müssen ihren Status als Mitarbeitende oder Mitarbeitender und die ihnen zur Verfügung gestellten Mittel stets im Dienste der Gruppe und niemals zu ihrem eigenen Vorteil einsetzen.</p> <p>In ihren zwischenmenschlichen Beziehungen müssen sie kooperativ, höflich und respektvoll sein und andere herzlich und auf professionelle Weise behandeln.</p>	<p>You must not act in a way that could harm the trust that others place in the group companies or that could prevent the group companies from fulfilling their commitments to others</p> <p>You must always use your status as an employee, and the resources you are given, to serve the group and never for your own gain.</p> <p>In your interpersonal relationships, you must be cooperative, polite and respectful, treating others cordially and in a professional manner.</p>
<p>5.3. Pflicht zur Transparenz</p> <p>Die Mitarbeitenden der prosperity-Gruppe müssen unter allen Umständen, auch in ihren Beziehungen untereinander, in persönlichen und beruflichen Angelegenheiten ehrlich und aufrichtig sein.</p> <p>Sie müssen den Kunden genaue, vollständige und rechtzeitige Informationen über die verkauften Produkte oder erbrachten Dienstleistungen geben und dürfen im Umgang mit Kunden, Partnern und Lieferanten, insbesondere in den Bereichen Verkauf, Kundendienst, Marketing und Werbung, keine Informationen auslassen oder Angaben machen, die irreführend sein könnten.</p> <p>Sie müssen bei der Handhabung und Offenlegung finanzieller und nicht finanzieller Informationen transparent handeln.</p> <p>Sie müssen zeigen, dass sie ein offenes Ohr für Beschwerden und Vorschläge haben, und sie müssen die festgelegten Verfahren einhalten, um eine rechtzeitige Antwort zu gewährleisten.</p> <p>Sie müssen auch dafür sorgen, dass die Aufzeichnungen über die Geschäfte und die damit verbundenen Informationen gut organisiert und für die zur Einsichtnahme Berechtigten leicht zugänglich sind.</p>	<p>5.3. Duty of transparency</p> <p>In all circumstances, including in their relations with each other, the prosperity group's employees must be honest and truthful regarding personal and professional matters.</p> <p>You must provide customers with precise, complete and timely information about any products being sold or services being provided, and you must not omit information or provide information that could be misleading, when dealing with customers, partners and suppliers, in particular in the areas of sales, after-sales, marketing and advertising.</p> <p>You must act with transparency when handling and disclosing financial and non-financial information.</p> <p>You must show that you are receptive and open to complaints and suggestions, and you must follow the established procedures to guarantee a timely response.</p> <p>You must also make sure that records of dealings and related information are well organised and easily accessible to those authorised to see them.</p>

<p>5.4. Pflicht zur Geheimhaltung</p> <p>Die Mitarbeitenden der prosperity-Gruppe, einschliesslich ehemaliger Mitarbeitenden, die aus der Gruppe ausgeschieden sind, müssen über alle Kenntnisse, die sie in Ausübung ihrer Tätigkeit erlangen, strengstes Stillschweigen bewahren. Sie dürfen keine Informationen oder Daten weitergeben, die sich auf die Unternehmen der Gruppe oder auf Kunden, Partner, Anteilseigner, Mitarbeitende oder Lieferanten beziehen, es sei denn, das Gesetz sieht etwas anderes vor oder das Leitungsorgan erteilt ihnen im Voraus die Erlaubnis dazu.</p> <p>Sie müssen auch die Vorschriften zur Informationssicherheit und zur Kontrolle der Informationsweitergabe einhalten und durchsetzen.</p>	<p>5.4. Duty of secrecy</p> <p>Employees of the prosperity group, including former employees who have left the group, must maintain strict secrecy regarding all knowledge they learn while performing their functions. You may not disclose any information or data relating to the group companies, or to customers, partners, shareholders, employees or suppliers, unless the law provides otherwise or the management body gives you advance permission to do so.</p> <p>You must also comply with and enforce the rules on information security and on controlling the circulation of information.</p>
<p>5.5. Pflicht zum Schutz der Ressourcen</p> <p>Die Mitarbeitenden der prosperity-Gruppe müssen sich um die sichere Verwahrung und umsichtige und effektive Nutzung aller ihnen zur Verfügung gestellten Ressourcen bemühen. Dazu gehören materielle Werte, z. B. Ausrüstung und IT-Material, sowie immaterielle Werte, z. B. vertrauliche Informationen und Passwörter.</p>	<p>5.5. Duty to protect resources</p> <p>Employees of the prosperity group must seek to ensure the safekeeping, and prudent and effective use, of all resources given to them. This includes material assets, e.g. equipment and IT material, and non-material assets, e.g. confidential information and passwords.</p>
<p>6. Verhaltensregeln</p>	<p>6. Rules of Conduct</p>
<p>Die folgenden Verhaltensregeln spiegeln die Mission und die Werte wider, die das Handeln der prosperity-Gruppe leiten. Sie erläutern das Verhalten, das von Ihnen erwartet wird und zu dem Sie verpflichtet sind.</p>	<p>The following rules of conduct reflect the mission and values that guide the prosperity group's actions. They explain the behaviour that is expected of you and that you are required to adopt.</p>
<p>6.1. Wir handeln mit Respekt</p> <p>Die Grundwerte der prosperity-Gruppe - Respekt, Transparenz und Zusammenarbeit, insbesondere durch Wissensaustausch und bewährte Verfahren – gelten für die Beziehungen zwischen der Gruppe und ihren Mitarbeitenden sowie für die zwischenmenschlichen Beziehungen zwischen den Mitarbeitenden.</p>	<p>6.1. We act with respect</p> <p>The fundamental values of the prosperity group – respect, transparency and cooperation, in particular through knowledge sharing and good practice – apply to relations between the group and its employees and to interpersonal relationships between employees.</p>

<p>Die Achtung der Menschenrechte ist das Herzstück dieser Regel. Dazu gehören die Achtung der Menschenwürde und der Schutz des Lebens und der körperlichen und geistigen Unversehrtheit, die Gewissens-, Religions-, Organisations-, Vereinigungs-, Meinungs- und Ausdrucksfreiheit, das Recht auf Gleichheit und Nichtdiskriminierung sowie auf ein angemessenes Arbeitsentgelt, das Verbot von Kinder- und Zwangsarbeit, die Achtung der Jugendbeschäftigung und die strikte Wahrung der Vertraulichkeit der Daten der Beschäftigten. Um angemessenes Verhalten zu fördern, setzt sich die prosperity-Gruppe für ein sicheres Arbeitsumfeld ein, das anregend und frei von jeglicher Art von Diskriminierung oder Belästigung ist. Diversität und Integration werden besonders gefördert.</p>	<p>Respect for human rights is at the heart of this rule. This includes respect for human dignity and the safeguarding of life and of physical and mental integrity, the freedoms of conscience, religion, organisation, association, opinion and expression, the right to equality and non-discrimination and to a fair wage, the prohibition of child and forced labour, respect for youth employment, and strict respect for the confidentiality of employees' data. To encourage appropriate behaviour, the prosperity group promotes a safe working environment that is stimulating and free from any type of discrimination or harassment. Diversity and inclusion are particularly encouraged.</p>
<p>6.1.1. Verbot von Diskriminierung und Belästigung</p> <p>Die prosperity-Gruppe lehnt jede Art von Diskriminierung aufgrund des Alters, der Nationalität, der ethnischen Herkunft, des Geschlechts, der sexuellen Orientierung, der Geschlechtsidentität oder des Geschlechtsausdrucks, der Religion, der politischen oder weltanschaulichen Überzeugungen, der wirtschaftlichen und sozialen Lage, des Familienstands oder einer Behinderung ab und duldet sie nicht.</p> <p>Die Gruppe verbietet und toleriert keine Art von Belästigung moralischer, sexueller oder arbeitsbezogener Art, in welcher Form sie auch immer auftreten mag. Dazu gehören unerwünschte sexuelle Annäherungsversuche oder Bemerkungen oder unangemessene Kommentare, Verunglimpfungen oder Witze, die eine Gruppe oder eine Einzelperson ausnutzen, lächerlich machen, beleidigen oder ihre Feindseligkeit demonstrieren, oder die darauf abzielen, Mitarbeitenden in Verlegenheit zu bringen oder zu verärgern und ein einschüchterndes, destabilisierendes oder sogar demütigendes Umfeld zu schaffen.</p> <p>Um diese Praktiken zu verhindern, müssen alle Mitarbeitenden:</p> <p>a) die geltenden Gesetze sowie die Richtlinien und internen Vorschriften der Gruppe zu diesen Themen verstehen und respektieren;</p>	<p>6.1.1. Prohibition of discrimination and harassment</p> <p>The prosperity group objects to and does not tolerate any type of discrimination based on age, nationality, ethnic origin, sex, sexual orientation, gender identity or expression, religion, political or ideological beliefs, economic and social situation, marital status or disability.</p> <p>The group prohibits and does not tolerate any type of harassment, of a moral, sexual or work-related nature, whatever form it may take. This includes unwanted sexual advances or comments, or inappropriate comments, slurs or jokes that exploit, ridicule, insult or demonstrate hostility to a group or individual or that aim to embarrass or upset employees, creating an intimidating, destabilising or even humiliating environment.</p> <p>To prevent these practices, all employees must:</p> <p>a) Know, understand and respect the applicable laws and the group's policies and internal rules on these matters;</p>

<p>b) keine Handlungen vornehmen oder Worte oder Ausdrücke verwenden, die als diskriminierend oder als Angriff auf die Würde der Personen, mit denen sie zu tun haben, angesehen werden können, d. h. Kollegen, Bewerber in Einstellungsverfahren, Kunden, Geschäftspartner oder andere Personen, mit denen die Gruppe zu tun hat;</p> <p>c) Entscheidungen über die Personalverwaltung, einschliesslich Einstellung, Schulung, Beurteilung, Vergütung und Laufbahnentwicklung, ausschliesslich auf der Grundlage individueller Verdienste und Leistungen treffen und sich nicht von anderen Faktoren beeinflussen lassen (z. B. Rasse, ethnische Zugehörigkeit, Religion/Weltanschauung, sexuelle Orientierung, Familienstand oder politische Position);</p> <p>d) Praktiken zur Vermeidung von Diskriminierung, Einschüchterung oder Belästigung jeglicher Art fördern und unterstützen;</p> <p>e) Massnahmen zur Verbesserung von Vielfalt und Integration in den Unternehmen der prosperity-Gruppe fördern und bestärken.</p>	<p>b) Not carry out actions or use words or expressions that may be regarded as discriminatory or attacking the dignity of the people they interact with, i.e. colleagues, applicants in recruitment procedures, customers, business partners or any other person the group interacts with;</p> <p>c) Take decisions on people management, including recruitment, training, assessment, remuneration and career progression, based exclusively on individual merit and performance, not being influenced by any other factor (e.g. race, ethnicity, religion/belief, sexual orientation, marital status or political position);</p> <p>d) Promote and encourage practices to prevent discrimination, intimidation or harassment of any type;</p> <p>e) Encourage and promote actions to increase diversity and inclusion in the prosperity group companies.</p>
<p>6.1.2. Umwelt, Sicherheit und Gesundheit</p> <p>Die prosperity-Gruppe hat sich dem Schutz der Umwelt, der Gesundheit und der Sicherheit unserer Mitarbeiter und Kunden sowie der Gemeinden, in denen wir tätig sind, verschrieben.</p> <p>Die Gruppe hat Verfahren zur Vorbeugung und schnellen Reaktion auf umwelt-, gesundheits- und sicherheitsrelevante Vorfälle eingeführt, die unsere Mitarbeitenden oder unser Betriebsgelände betreffen.</p> <p>Um einen Beitrag zu einem sicheren und gesunden Arbeitsplatz zu leisten, müssen alle Mitarbeitenden:</p> <p>a) die internen Richtlinien der Gruppe zu diesen Themen verstehen und respektieren;</p> <p>b) Verhaltensweisen vermeiden, die die Gesundheit und Sicherheit anderer gefährden können;</p> <p>c) eine sichere Arbeitsumgebung fördern, um Gesundheits-, Sicherheits- und Hygienrisiken am Arbeitsplatz zu mindern;</p> <p>d) die Bemühungen der Gruppe zum Schutz der Umwelt und zur Minimierung der Umweltauswirkungen unserer Geschäftstätigkeit unterstützen;</p>	<p>6.1.2. Environment, safety and health</p> <p>The prosperity group is committed to protecting the environment and the health and safety of our employees and customers and the communities where we operate.</p> <p>The group has adopted procedures to prevent and react quickly to any environmental or health or safety-related event that affects our employees or our premises.</p> <p>To contribute to a safe and healthy workplace, all employees must:</p> <p>a) Know, understand and respect the group's internal guidelines on these matters;</p> <p>b) Avoid conduct that may put the health and safety of others at risk;</p> <p>c) Promote a safe working environment, to mitigate health, safety and hygiene risks in the workplace;</p> <p>d) Support the group's efforts to protect the environment and minimise the environmental impacts of our business;</p>

<p>e) jegliche Form von irregulärer, Zwangs- oder Kinderarbeit verhindern.</p>	<p>e) Prevent any form or irregular, forced or child labour.</p>
<p>6.2. Wir handeln mit Integrität</p> <p>Integrität spielt eine zentrale Rolle in der Geschäftstätigkeit der prosperity-Gruppe und ist der Schlüssel zur Entwicklung unserer soliden Marke und unseres guten Rufs.</p> <p>Die prosperity-Gruppe verpflichtet sich, die für die Geschäftstätigkeit an unseren verschiedenen Standorten geltenden Gesetze und Vorschriften einzuhalten. Das Gleiche gilt für unsere internen Regeln.</p> <p>Verstöße gegen diese externen oder internen Vorschriften könnten schwerwiegende Folgen für die Gruppe und unsere Mitarbeitenden haben, z. B. Schädigung der Marke und unseres Rufs, finanzielle Verluste oder behördliche oder strafrechtliche Sanktionen.</p> <p>Die Gruppe duldet daher weder direkt noch indirekt ein Verhalten, das gegen das Gesetz oder andere geltende Regeln verstösst, und beteiligt sich nicht an Aktivitäten, die gegen diese Gesetze oder Regeln verstossen.</p> <p>Darüber hinaus sind wir bestrebt, Verhaltensweisen zu vermeiden, die dem Ruf der Gruppe schaden und sich negativ auf unsere Interessen auswirken könnten, auch wenn dieses Verhalten nicht gegen das Gesetz verstösst.</p>	<p>6.2. We act with integrity</p> <p>Integrity plays a central role in the business of the prosperity group, and is key in developing our solid brand and reputation.</p> <p>The prosperity group is committed to complying with the laws and regulations applicable to the business in our different locations. The same is true for our internal rules.</p> <p>Violations of those external or internal rules could have severe consequences for the group and our employees, e.g. harm to the brand and our reputation, financial loss or regulatory or criminal penalties.</p> <p>The group therefore does not tolerate behaviour that involves breaking the law or other applicable rules, either directly or indirectly, and it is not involved in any activity that violates those laws or rules.</p> <p>Moreover, we aim to avoid conduct that could harm the group's reputation and have a negative effect on our interests, even if that behaviour does not actually break the law.</p>
<p>6.2.1. Interessenkonflikte</p> <p>Ein Interessenkonflikt liegt vor, wenn die Interessen oder Beziehungen von Mitarbeitenden (sowohl finanzieller als auch nicht finanzieller Art und einschliesslich gegenwärtiger und früherer Beziehungen), ihre Fähigkeit beeinträchtigen oder beeinträchtigen könnten, ihre Arbeit unabhängig und unparteiisch im besten Interesse der prosperity-Gruppe und im Einklang mit ihren berufsethischen Pflichten auszuführen. Die fraglichen Interessen oder Beziehungen können persönlicher, institutioneller, finanzieller, kommerzieller, politischer oder anderer Art sein. Ein Interessenkonflikt liegt auch dann vor, wenn die Interessen oder Beziehungen eines nahen Familienmitglieds die gleichen Auswirkungen haben oder haben könnten.</p>	<p>6.2.1. Conflicts of interest</p> <p>There is a conflict of interest if an employee's interests or relationships (both financial and non-financial and including present and past relationships) interfere with, or could interfere with, their capacity to do their job with independence and impartiality, in the best interests of the prosperity group, and in line with their duties of professional ethics. The interests or relationships in question could be personal, institutional, financial, commercial, political, or of another type. There is also a conflict of interest if the interests or relationships of a close family member have, or could have, the same effect.</p>

Die Vermeidung von Interessenkonflikten bedeutet, dass die prosperity-Gruppe in der Lage ist, ihre Integrität und das Vertrauen zu wahren, das Kunden, Mitarbeitende, Aktionäre, Lieferanten und Partner in die Gruppe setzen.

Als Mitarbeiterin oder Mitarbeiter der prosperity-Gruppe müssen Sie immer im Interesse der Gruppe handeln und dürfen nicht:

- a) Ihre Position in der Gruppe ausnutzen, um eine Vorzugsbehandlung für sich selbst oder für Ihre Verwandten oder Freunde zu erreichen;
- b) zulassen, dass eine Beziehung, gleich welcher Art, Ihren Arbeitsplatz stört oder Ihre Arbeit, Ihre Entscheidungen oder Ihr berufliches Urteilsvermögen beeinträchtigt;
- c) Handlungen im Namen der Gruppe vornehmen, die Personen oder Organisationen betreffen, zu denen Sie eine persönliche Beziehung haben oder an denen Sie interessiert sind. Dazu gehören der Verkauf und die Zeichnung von Versicherungen, die Schadensregulierung, Investitionen, Entscheidungen im Zusammenhang mit der Personalverwaltung, z. B. Einstellung, Schulung, Beurteilung, Vergütung und Karriereentwicklung, die Auswahl von Lieferanten und die Beauftragung von Dienstleistern sowie alle anderen kommerziellen oder geschäftlichen Aktivitäten;
- d) direkt oder über eine verbundene Partei Anteile an Unternehmen besitzen, die in einer Geschäftsbeziehung mit der prosperity-Gruppe stehen (z. B. Lieferanten, Dienstleister oder andere Geschäftspartner), oder an Unternehmen, die Tätigkeiten ausüben, die mit der Geschäftstätigkeit eines Unternehmens der Gruppe in Wettbewerb stehen;
- e) Persönliche Beteiligung an Aktivitäten ausserhalb des Unternehmens pflegen, die Ihre Fähigkeit beeinträchtigen, im besten Interesse der prosperity-Gruppe zu handeln, einschliesslich der Nutzung von Ressourcen der Gruppe (z. B. Arbeitszeit, Daten, Räumlichkeiten oder Ausrüstung oder andere Waren oder Dienstleistungen). Dazu könnten bestimmte Arten von Nebentätigkeiten, die Arbeit für bestimmte Wohltätigkeitsorganisationen oder die Mitgliedschaft in bestimmten Verwaltungs- oder Aufsichtsräten gehören;

Preventing conflict of interest situations means the prosperity group is able to maintain its integrity and the trust that customers, employees, shareholders, suppliers and partners place in the group.

As an employee of the prosperity group, you must always act in the group's interests, and you must not:

- a) Use your position in the group to obtain preferential treatment for yourself or for your relatives or friends;
- b) Allow a relationship, regardless of its type, to disturb the workplace or interfere with your work, your decisions or your professional judgement;
- c) Perform actions on behalf of the group involving people or organisations that you have a personal relationship with or interest in. This includes selling and underwriting insurance; settling claims; making investments; taking decisions related to people management, e.g. recruitment, training, assessment, remuneration and career progression; selecting suppliers and contracting service providers; and any other commercial or business activity;
- d) Own, directly or through a Related Party, shares in entities that have a business relationship with the prosperity group (e.g. suppliers, service providers or other business partners), or in entities that carry on activities that are in competition with the business carried on by any group company;
- e) Participate, in a personal capacity, in activities outside the company that affect your ability to act in the best interests of the prosperity group, including use of the group's resources (e.g. working hours, data, premises or equipment, or any other goods or services). This could include certain types of second job, working for certain charities or sitting on certain management or supervisory boards;

- f) den Namen der prosperity-Gruppe oder den Namen eines der Unternehmen der Gruppe kompromittieren oder die Ressourcen der Gruppe für politische Aktivitäten verwenden, einschliesslich der Kandidatur für ein Amt oder der Unterstützung von Kandidaten, die für ein öffentliches Amt kandidieren;
- g) Öffentliche politische Äusserungen tätigen, die so ausgelegt werden könnten, dass sie die Meinung der prosperity-Gruppe oder eines der Unternehmen der Gruppe repräsentieren, oder Äusserungen tätigen, die den Eindruck erwecken, dass die Gruppe einen Gesetzesvorschlag oder ein bestimmtes politisches Thema unterstützt.

Der Begriff «Verbundene Partei» in d) oben bedeutet:

- i. Der Ehegatte oder die Ehegattin des Mitarbeiters oder der Mitarbeiterin oder die Person, mit der er bzw. sie als Lebenspartner zusammenlebt; seine/ihre Nachkommen und Verwandten in aufsteigender Linie (d. h. Eltern, Kinder, Grosseltern, Enkel, Urgrosseltern, Urenkel usw.); seine/ihre Verwandten bis zum vierten Grad (d. h. Geschwister, Cousins und Cousinen, Neffen, Nichten, Tanten, Onkel usw.); und andere Verwandte, die seit mehr als einem Jahr mit ihm/ihr zusammenleben;
- ii. Unternehmen, die von dem Mitarbeiter oder der Mitarbeiterin oder einer der unter dem vorigen Punkt genannten Personen kontrolliert werden, d. h. die in einem Kontroll- oder Konzernverhältnis zu ihnen stehen;
- iii. Unternehmen, in denen die Mitarbeitenden Management- oder Aufsichtsfunktionen ausüben oder in denen sie auf andere Weise an wichtigen Managemententscheidungen beteiligt sind, sofern sie nicht die prosperity-Gruppe vertreten.

Darüber hinaus müssen Sie potenzielle Interessenkonflikte vermeiden und beseitigen:

Informieren Sie Ihre Aufsichtsperson über jeden potenziellen Interessenkonflikt;

Nehmen Sie nicht teil, wenn Vorgänge oder Prozesse erwogen, beschlossen oder durchgeführt werden, an denen Sie oder eine mit Ihnen verbundene Partei ein direktes oder indirektes Interesse haben;

- f) Compromise the prosperity group's name or the name of any of the group companies, or use the group's resources in any political activity, including running for office or supporting candidates running for public office;

- g) Publicly make political comments that could be interpreted as representing the opinion of the prosperity group or of any of the group companies, or make comments that give the idea that the group supports any proposed legislation or specific political issue.

The term "Related Party" in d) above means:

- i. An employee's spouse or person they live with as a life partner; their descendants and ascendants (i.e. parents, children, grandparents, grandchildren, great grandparents, great grandchildren, etc.); their collateral relatives up to the fourth degree (i.e. siblings, cousins, nephews, nieces, aunts, uncles, etc.); and other relatives that have been sharing their home for over one year;
- ii. Entities controlled by the employee or by any of the people listed in the previous point, meaning those that are in a control or group relationship with them;
- iii. Entities in which the employees perform management or supervisory functions, or in which, in some other way, they participate in key management decisions, other than when they are representing the prosperity group.

In addition, to prevent and remedy potential conflict of interest situations, you must:

Inform your supervisor of any potential conflict of interest situation;

Not take part when operations or processes are being considered, decided on or performed when you or any Related Party has a direct or indirect interest in these;

<p>Tun Sie nichts, was z. B. Ihrer Zahlungsfähigkeit schaden könnte:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Beträge ausleihen von anderen Mitarbeitenden oder Kunden; • Leihen Sie sich nicht hohe Beträge von Dritten oder nehmen Sie nicht Kredite zu ungünstigen Bedingungen oder in einer Höhe auf, die Sie sich nicht leisten können. 	<p>Not do anything that could harm your solvency, for example:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Borrow from other employees or customers • Borrow large amounts from third parties or take out loans with unfavourable conditions or that are more than you can afford.
<p>6.2.2. Prävention von Korruption und damit zusammenhängenden Straftaten</p> <p>Die prosperity-Gruppe verfolgt einen Null-Toleranz-Ansatz gegenüber jeglichen Anzeichen von Korruption oder ähnlichen Straftaten. Die Mitarbeitenden dürfen keine Handlungen dieser Art vornehmen.</p> <p>Jeder Akt der Korruption ist nicht nur illegal, sondern auch ein inakzeptabler Affront gegen die Werte und Grundsätze der prosperity-Gruppe in Bezug auf Ethik, Integrität und Transparenz. Die Gruppe lehnt dies entschieden ab.</p> <p>Die prosperity-Gruppe erachtet das folgende Verhalten im Rahmen der täglichen Tätigkeit der Mitarbeitenden als unangemessen und verboten:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Das Anbieten, Versprechen oder Gewähren von Bestechungsgeldern oder das Fordern, Vereinbaren oder Annehmen von Bestechungsgeldern, einschliesslich der Vermittlung von Zahlungen; b) Abgesehen von den Ausnahmen in 6.2.3 dieses Verhaltenskodex, das Anbieten oder Annehmen von Geschenken, die sich auf künftige oder bereits getätigte Geschäfte auswirken können, einschliesslich Spenden oder Sponsoring als Gegenleistung für einen rechtswidrigen Vorteil zum eigenen Vorteil oder zum Vorteil des Unternehmens der Gruppe oder eines ihrer Mitarbeitenden; c) Aufnahme oder Aufrechterhaltung von Geschäftsbeziehungen mit verschiedenen Interessengruppen der prosperity-Gruppe, wenn sie wissen, dass diese Interessengruppen nicht mit den Grundsätzen und Regeln der Gruppe übereinstimmen 	<p>6.2.2. Prevention of corruption and related offences</p> <p>The prosperity group has a zero tolerance approach to any indication of corruption or similar offences. Employees must not perform any acts of this kind.</p> <p>Any act of corruption, besides being illegal, is an unacceptable affront to the prosperity group's values and principles of ethics, integrity and transparency. The group strongly objects to this.</p> <p>The prosperity group deems the following behaviour, within employees' daily activity, to be improper and prohibited:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Offering, promising or giving bribes, or asking for, agreeing to receive or accepting bribes, including facilitating payments; b) Other than the exceptions in 6.2.3 of this Code, offering or receiving gifts that may affect future business deals or deals already made, including donations or sponsorship in exchange for an illegal advantage for their own benefit, or for the benefit of the Group company or of any of its employees; c) Establishing or maintaining business relations with different stakeholders of the prosperity group, when they know that these stakeholders are not aligned with the group's principles and rules.

<p>Die oben beschriebenen Verbote gelten für alle Formen von Bestechung und Korruption, alle Verhandlungen und alle Beziehungen und geschäftlichen Transaktionen, an denen die prosperity-Gruppe beteiligt ist, wenn das Ziel darin besteht, einen Vorteil oder irgendeine Art von Nutzen für die Gruppe oder für eine Person oder Einrichtung zu erlangen oder zu erhalten.</p>	<p>The prohibitions described above apply to all forms of bribery and corruption, all negotiations and all relationships and commercial transactions to which the prosperity group are party, when the aim is to obtain or maintain an advantage or any type of benefit for the group or for any person or entity.</p>
<p>6.2.3. Geschenke und Einladungen</p> <p>Wenn eine Mitarbeiterin oder ein Mitarbeiter ein Geschenk oder eine Einladung annimmt oder gibt, kann dies zu einem Interessenkonflikt führen, der die Objektivität der Mitarbeiterin bzw. des Mitarbeiters beeinträchtigt oder zu beeinträchtigen scheint und sogar Bestechung oder Korruption darstellen kann.</p> <p>Als Mitarbeiterin oder Mitarbeiter der prosperity-Gruppe dürfen Sie daher keine Geschenke oder Einladungen annehmen oder aussprechen, die möglicherweise:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) in irgendeiner Weise Ihre Unparteilichkeit schädigen, beeinträchtigen oder den Eindruck einer solchen Beeinträchtigung erwecken; b) Ihnen helfen, einen illegalen Vorteil zu Ihrem eigenen Vorteil oder zum Vorteil Ihres Unternehmens oder seiner Mitarbeitenden zu erlangen oder zu erhalten. <p>Dieses Verbot gilt auch für Geschenke und Einladungen an Familien- oder Haushaltsmitglieder.</p> <p>Die prosperity-Gruppe ist sich jedoch darüber im Klaren, dass der Austausch von Höflichkeitsgeschenken und Präsenten in Handels- und Geschäftsbeziehungen üblich ist, insbesondere zu bestimmten Zeiten des Jahres, z. B. zu Weihnachten.</p> <p>In diesem Sinne akzeptiert die Gruppe, dass Geschenke und Einladungen gegeben und angenommen werden können, sofern folgende Bedingungen erfüllt sind:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Sie sind eine reine Gefälligkeit und den Umständen angemessen; b) Sie erfüllen alle gesetzlichen und behördlichen Anforderungen der betreffenden Gerichtsbarkeit; und c) Ihr Wert übersteigt nicht 250 CHF (oder einen entsprechenden Betrag in einer anderen Währung). d) Einladungen zum Geschäftsessen im normalen Rahmen dürfen grundsätzlich angenommen 	<p>6.2.3. Gifts and invitations</p> <p>When an employee accepts or gives a gift or invitation, this may lead to a conflict of interest situation that could compromise, or appear to compromise, that employee's objectivity, and that could even constitute bribery or corruption.</p> <p>As an employee of the prosperity group, you must not, therefore, accept or give any gifts or invitations that may:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) harm or, in any way, compromise or appear to compromise your impartiality; b) help you to obtain or maintain an illegal advantage for your own benefit, or for the benefit of your company or of any of its employees. <p>This prohibition also covers gifts and invitations to members of your family or household.</p> <p>The prosperity group does, however, understand that exchanging courtesy gifts and presents is accepted as common practice in commercial and business relationships, particularly at certain times of the year, e.g. Christmas.</p> <p>Bearing this in mind, the group accepts that gifts and invitations may be given and received as long as:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) they are a mere courtesy and are appropriate to the circumstances; b) they comply with any legal and regulatory requirements of the jurisdiction in question; and c) their value does not exceed CHF 250 (or an equivalent amount in another currency). d) Invitations to business lunch/dinners in the normal course of business can be accepted and

<p>werden und sind von den oben genannten Bedingung ausgenommen.</p> <p>Im Zweifelsfall sollten Sie sich zur weiteren Klärung dieser Punkte an Ihren Vorgesetzten wenden. Auch die Legal & Compliance-Abteilungen der Gruppe kann bei Fragen zu diesem Thema kontaktiert werden.</p> <p>Geschenke, die nicht angenommen werden können, sei es aufgrund der Umstände, unter denen sie gegeben werden, oder weil ihr Wert den angegebenen Betrag übersteigt, müssen abgelehnt oder zurückgegeben werden. Wenn dies nicht möglich ist, sollten Sie sie unverzüglich an die Legal & Compliance-Abteilung weiterleiten, die sie in ihren Unterlagen vermerkt und sie dann sozialen oder kulturellen Initiativen zuweist.</p>	<p>may generally be excluded from the above-mentioned condition.</p> <p>If in doubt, you should talk to your supervisor for further clarification on these points. The Group Legal & Compliance Departments shall also be contacted in case of questions in this regard.</p> <p>Gifts that cannot be accepted, either because of the circumstances in which they are given or because their value exceeds the indicated amount, must be refused or returned. When this is not possible, you should immediately pass them on to the Legal & Compliance Department, which will note them in its records and then allocate them to social or cultural initiatives.</p>
<p>6.2.4. Beiträge zu politischen Parteien</p> <p>Spenden an politische Parteien oder damit verbundene Einrichtungen unterliegen in der Regel den gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Bestimmungen des jeweiligen Landes.</p> <p>Selbst wenn sie gesetzlich erlaubt sind, werden diese Zuwendungen oft mit Bestechung und Korruption in Verbindung gebracht.</p> <p>Daher verbietet die prosperity-Gruppe:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Jegliche Art von Geld oder finanzieller Unterstützung für politische Parteien, verbundene Einrichtungen oder Wahlkampagnen von Parteien oder Einzelpersonen; b) Bereitstellung von Ressourcen, einschliesslich Arbeitszeit (es sei denn, dies ist ein verfassungsmässiges Recht des Mitarbeiters), Räumlichkeiten oder Ausrüstung zur Unterstützung von Wahlkampagnen von Parteien oder Einzelpersonen; c) Erstattung von Ausgaben an Mitarbeitende für politische Beiträge. 	<p>6.2.4. Contributions to political parties</p> <p>Contributions to political parties or related entities are normally subject to legal and regulatory requirements of the jurisdiction in question.</p> <p>Even when they are permitted by law, these contributions are often associated with bribery and corruption.</p> <p>Therefore, the prosperity group prohibits:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Giving any kind of money or financial support to political parties, related entities or party or individual election campaigns; b) Providing any resources, including working hours (unless this is a constitutional right of the employee), premises or equipment to support party or individual election campaigns; c) Reimbursing expenses to employees for any political contribution.

6.2.5. Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

Aufgrund der Art unserer Aktivitäten stellen Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung sowie Sanktionen und restriktive Massnahmen der UN und der EU erhebliche Risiken für die prosperity-Gruppe dar.

Aus diesem Grund hat die Gruppe keine Toleranz gegenüber Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsrisiken.

Als Mitarbeiterin oder Mitarbeiter der Gruppe sind Sie verpflichtet, bei Ihrer täglichen Arbeit die internen Richtlinien und Grundsätze zu diesem Thema zu befolgen, damit die Produkte und Dienstleistungen der prosperity-Gruppe nicht zur Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung verwendet werden.

Wann immer dies der Fall ist, müssen Sie die Anti-Geldwäsche-Richtlinie befolgen, wobei Sie besonders auf Folgendes achten müssen:

- a) Verdachtsmomente, insbesondere bei Abschluss, Rückgabe oder Einlösung von Lebensversicherungen; wenn sich Ihr Verdacht bestätigt, sollten Sie die in den internen Vorschriften festgelegten Verfahren zur Aufdeckung, Vorbeugung oder Abschwächung dieser Risiken anwenden;
- b) Die Möglichkeit, dass Gegenparteien bei Investitions-, Finanz- und Immobilienprozessen oder bei der Aufnahme von Geschäftsbeziehungen ihren Sitz in Ländern haben, die seriösen Quellen zufolge nicht über wirksame Systeme zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung verfügen oder die Sanktionen und/oder restriktiven Massnahmen unterliegen, die durch eine Resolution des UN-Sicherheitsrats oder eine EU-Verordnung verhängt wurden.

6.2.5. Anti-money laundering and counter-terrorist financing

Because of the type of activities we engage in, money laundering, terrorist financing, and UN and EU sanctions and restrictive measures are significant risks for the prosperity group.

For that reason, the group has zero tolerance for money laundering and terrorist financing risks.

As an employee of the group, you have a duty, in your daily activity when performing your functions, to follow the internal guidelines and policies on this matter, so that prosperity group products and services are not used for money laundering or terrorist financing.

Whenever applicable, you must follow the Anti-Money Laundering Policy, any you must pay particular attention to:

- a) Suspicious situations, especially when life insurance is being taken out, surrendered or redeemed; if your suspicion is confirmed, you should follow the procedures defined in the internal rules to detect, prevent or mitigate these risks;
- b) The possibility that counterparties, in investment, financial and real estate processes, or in the establishment of any business relationship, may have their headquarters in jurisdictions which, according to reputable sources, do not have effective anti-money laundering and counter-terrorist financing systems or which are subject to sanctions and/or restrictive measures imposed by a UN Security Council resolution or EU regulation.

6.2.6. Insider-Informationen

Im Rahmen Ihrer Tätigkeit bei der prosperity-Gruppe haben Sie möglicherweise Zugang zu (nicht öffentlichen) Insiderinformationen über Unternehmen der Gruppe oder über Geschäftspartner der Gruppe. Sie können auch Zugang zu Informationen über Wertpapiere oder Finanzinstrumente haben.

Insider-Informationen sind nicht öffentlich bekannte, präzise Informationen, die direkt oder indirekt einen oder mehrere Emittenten börsennotierter Wertpapiere (z. B. Aktien) betreffen und die, wenn sie öffentlich bekannt würden, geeignet wären, den Kurs dieser Wertpapiere erheblich zu beeinflussen.

Einige Beispiele für Insider-Informationen sind:

- Finanzergebnisse, insbesondere wenn diese unerwartet sind;
- Änderungen in der Dividendenpolitik;
- Einführung neuer Produkte oder Dienstleistungen mit besonderen Merkmalen;
- Änderungen in der Kapital-/Aktionärsstruktur oder in den Leitungsorganen;
- Fusionen, Übernahmen oder der Verkauf von wichtigen Vermögenswerten oder Unternehmen der Gruppe.

Zusätzlich zu den allgemeinen Vorschriften, die den Missbrauch von Insider-Informationen verbieten, dürfen Mitarbeitende, die im Besitz von Insider-Informationen sind, diese für folgende Fälle nicht nutzen:

- a) adiese Informationen ausserhalb ihres normalen Aufgabenbereichs verwenden;
- b) Auf der Grundlage dieser Informationen und in Bezug auf Wertpapiere oder Finanzinstrumente:
 - i. zu ihrem eigenen Vorteil oder zum Vorteil Dritter handeln;
 - ii. jemanden zum Handel raten;
 - iii. für sich selbst oder für eine andere Person direkt oder indirekt die Zeichnung, den Erwerb, den Verkauf oder den Tausch der Wertpapiere, auf die sich die Informationen beziehen, in Auftrag geben.

6.2.6. Inside information

As part of the performance of your functions at the prosperity group, you may have access to inside (non-public) information about group companies or about the group's business partners. You may also have information about securities or financial instruments.

Inside information is information of a precise nature, which has not been made public, relating, directly or indirectly, to one or more issuers of listed securities (e.g. shares) and which, if it were made public, would be likely to have a significant effect on the prices of those securities.

Some examples of inside information are:

- financial results, especially if these are unexpected;
- changes in the dividends policy;
- introduction of new products or services with distinctive features;
- changes to the capital / shareholder structure or to the management bodies;
- mergers, acquisitions or the sale of any important asset or group company.

In addition to the general rules prohibiting misuse of inside information, employees in possession of inside information may not:

- a) Use that information outside the normal scope of their functions;
- b) Based on that information and regarding securities or financial instruments:
 - i. Trade for their own benefit or for the benefit of third parties;
 - ii. Advise anyone to trade;
 - iii. Order, for themselves or for another person, directly or indirectly, the subscription, acquisition, sale or exchange of the securities to which the information relates.

6.2.7. Verhinderung von wettbewerbswidrigen Praktiken

Die prosperity-Gruppe setzt sich für die Förderung des freien Wettbewerbs ein.

Der freie Wettbewerb ist von grundlegender Bedeutung, wenn wir unseren Kunden innovative Produkte und Dienstleistungen bieten wollen, die sie ihr Leben lang immer besser schützen.

Alle Praktiken, die den freien Wettbewerb beeinträchtigen, können erhebliche negative Auswirkungen auf die Marke und den Ruf der Gruppe haben oder zu finanziellen Verlusten oder behördlichen Strafen führen.

Als Mitarbeiterin oder Mitarbeiter der prosperity-Gruppe sind Sie verpflichtet, die jeweils geltenden lokalen und internationalen Wettbewerbsvorschriften einzuhalten, insbesondere dürfen Sie nicht:

- a) Vereinbarungen, Absprachen oder koordinierte Aktivitäten mit Wettbewerbern treffen oder sich daran beteiligen, die den freien Wettbewerb ausschalten oder einschränken könnten, und zwar:
 - i. Festsetzung von Preisen, Prämien oder bestimmten Elementen davon;
 - ii. Einschränkung des Angebots an Produkten oder Dienstleistungen;
 - iii. Zuweisung oder Aufteilung von Märkten, entweder geografisch, nach Vertriebskanälen oder Handelspartnern, oder nach Kundensegmenten oder Produktlinien
- b) Die marktbeherrschende Stellung eines Konzernunternehmens auf einem bestimmten Markt oder in einem bestimmten Geschäftszweig zur Einschränkung des freien Wettbewerbs ausnutzen;
- c) Nichtöffentliche Informationen von Wettbewerbern anfordern und verwenden, um den freien Wettbewerb einzuschränken oder zu verzerren;
- d) Preise oder anderen sensiblen Marktinformationen mit Wettbewerbern austauschen.

6.2.7. Prevention of anti-competition practices

The prosperity group is committed to promoting free competition.

Free competition is fundamental if we want to provide our customers with innovative products and services that give them ever better protection throughout their lives.

Any practices that affect free competition may have a significant negative impact on the group's brand and reputation, or lead to financial losses or regulatory penalties.

As an employee of the prosperity group, you must comply with the local and international competition regulations, as applicable, and, in particular, you must not:

- a) Make or participate in agreements, understandings or coordinated activities with competitors that could eliminate or reduce free competition, namely:
 - i. Fixing prices, premiums or specific elements of these;
 - ii. Restricting the offer of products or services provided;
 - iii. Allocating or dividing up markets, either geographically, by distribution channels or commercial partners, or by customer segments or product lines
- b) Use a dominant position of one group company in a certain market or line of business to limit free competition;
- c) Ask for and use non-public information from competitors to limit or distort free competition;
- d) Share prices or other sensitive market information with competitors.

<p>Um wettbewerbswidrige Praktiken zu verhindern, müssen Sie:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Die geltenden Gesetze sowie die Politik und die internen Richtlinien der Gruppe kennen, verstehen und respektieren; b) Alle nicht-öffentlichen Informationen, die Sie von unseren Wettbewerbern erhalten haben, vertraulich behandeln und sie nicht verwenden und sie nicht an Dritte weitergeben; c) Die Grundsätze der Gleichbehandlung, Neutralität, Vertraulichkeit und Transparenz beachten, wenn Sie an Verfahren zum Erwerb von Waren oder Dienstleistungen beteiligt sind; d) Besonders auf den Informationsaustausch und die Art der behandelten Themen achten, wenn Sie an Sitzungen von Berufsverbänden oder an Veranstaltungen mit Wettbewerbern oder anderen Geschäftspartnern teilnehmen. 	<p>To prevent anti-competition practices, you must:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Know, understand and respect the applicable laws and the group's policies and internal guidelines; b) Treat any non-public information you have from our competitors as confidential, not using it or sharing it with third parties; c) Respect the principles of equity, neutrality, confidentiality and transparency, when you are involved in processes to acquire goods or services; d) Pay particular attention to information exchanges and to the type of the subjects involved, when you take part in meetings of professional associations or in events involving competitors or other business partners.
<p>6.3. Wir handeln mit Transparenz</p>	<p>6.3. We act with transparency</p>
<p>6.3.1. Wir behandeln unsere Kunden mit Loyalität und Professionalität</p> <p>Die Kundenzufriedenheit ist ein Schlüsselfaktor in der Geschäftsstrategie der prosperity-Gruppe.</p> <p>Im Umgang mit den Kunden müssen Sie sich korrekt, ehrlich und professionell verhalten und immer die Interessen der Kunden berücksichtigen, indem Sie ihnen die Lösungen anbieten, die ihren Bedürfnissen am besten entsprechen.</p> <p>Wenn Sie Produkte und Dienstleistungen anbieten, müssen Ihre Aussagen wahrheitsgemäss und sachlich sein, und Sie müssen die Kunden über alle relevanten Aspekte des Produkts oder der Dienstleistung informieren.</p> <p>Forderungen und Beschwerden müssen schnell und sorgfältig bearbeitet werden, und Sie sollten immer fair und unparteiisch sein.</p>	<p>6.3.1. We treat our customers with loyalty and professionalism</p> <p>Customer satisfaction is a key factor in the prosperity group's business strategy.</p> <p>In your dealings with customers, you must behave correctly, honestly and professionally, and you must always consider the customers' best interests, providing them with the solutions that are most suited to their needs.</p> <p>When you propose products and services, your statements must be true and factual, and you must inform customers about all relevant aspects of the product or service.</p> <p>Claims and complaints must be handled promptly and meticulously, and you should always be fair and impartial.</p>

6.3.2. Zuverlässige und transparente Produkte und Dienstleistungen

Wenn wir langfristige Beziehungen festigen wollen, ist es unerlässlich, dass unsere Produkte transparent sind und den Bedürfnissen unserer Kunden entsprechen.

Bei der Konzeption, Entwicklung und Überwachung der Produkte der Gruppe wenden wir ethische Leistungsstandards an, die auf dem Prinzip «Treat Your Customer Fairly» basieren. Es ist wichtig, diesen Grundsatz während des gesamten Lebenszyklus des Produkts zu befolgen, d. h. in der Konzeptionsphase, bei der Erstellung der vorvertraglichen, vertraglichen und verkaufsunterstützenden Dokumente, bei Vertriebs-, Marketing- und Werbeaktivitäten und sogar bei der Zeichnung und Schadenregulierung.

Dieser Grundsatz gewährleistet, dass die Produkte der Gruppe:

- leicht zu verstehen sind und sich durch Benutzerfreundlichkeit und Einfachheit auszeichnen;
- zum Ziel haben, die tatsächlichen Bedürfnisse und Anforderungen der Kunden auf dem Zielmarkt erfüllen;
- preisgünstig sind;
- keine oder nur minimale Risiken in Bezug auf Fehlverkäufe und andere unlautere Geschäftspraktiken beim Produktvertrieb haben;
- keine diskriminierenden oder unlauteren Praktiken, die den Kunden schaden könnten, fördern.

6.3.2. Reliable and transparent products and services

If we want to consolidate long-term relationships, it is imperative that our products are transparent and suited to our customers' needs.

When we design, develop and monitor the group's products, we employ ethical performance standards based on the "Treat Your Customer Fairly" principle. It is important to follow this principle throughout the product's life cycle, i.e. during the design phase, when preparing the pre-contractual, contractual and sales support documents, during distribution, marketing and advertising activities, and even during the underwriting and claims settlement processes.

This principle ensures that the group's products:

- Are easy to understand and have ease of use and simplicity at their core;
- Aim to meet the real needs and demands of customers in the target market;
- Are fairly priced;
- Have no or only minimal risks in terms of mis-selling and other unfair commercial practices in product distribution;
- Do not promote discriminatory or unfair practices that may harm customers.

6.3.3. Externe Kommunikation

Die externe Kommunikation ist ein wichtiges Instrument zur Förderung der Transparenz.

Da die externe Kommunikation jedoch gewisse Risiken birgt, muss die gesamte Informationsübermittlung ausserhalb der Gruppe sorgfältig gesteuert werden, um die Offenlegung vertraulicher oder ungenauer Informationen zu verhindern.

6.3.3. External communication

External communication is an important tool in promoting transparency.

However, since external communication carries certain risks with it, all communication of information outside the group must be carefully managed to prevent disclosure of confidential or inaccurate information.

<p><u>a) Öffentliche Erklärungen</u></p> <p>Als Mitarbeiterin oder Mitarbeiter dürfen Sie sich in der Öffentlichkeit nur dann über die Gruppe oder eines der Unternehmen der Gruppe äussern, wenn das Leitungsorgan und die Marketingabteilung Ihnen zuvor die Erlaubnis dazu erteilt haben.</p> <p>Erklärungen gegenüber den Medien müssen über die dafür vorgesehenen internen Kanäle abgegeben werden. Ausserhalb dieses Rahmens ist es den Mitarbeitenden untersagt, Auskünfte zu erteilen oder Nachrichten, die die Gruppe oder die Unternehmen der Gruppe betreffen, zu bestätigen oder zu dementieren.</p> <p><u>b) Kommunikation mit den Akteuren der prosperity-Gruppe</u></p> <p>Die Gruppe hat sich zur Transparenz gegenüber ihren Stakeholdern verpflichtet.</p> <p>Die gesamte Kommunikation mit den Interessengruppen der Gruppe muss direkt, zeitnah und präzise sein.</p> <p><u>c) Soziale Netzwerke</u></p> <p>Die prosperity-Gruppe ist in mehreren sozialen Netzwerken vertreten und unterstützt die Mitarbeiter bei der verantwortungsvollen Nutzung dieser Plattformen.</p> <p>Wenn Sie die Gruppe vertreten oder sich als Mitarbeiterin bzw. Mitarbeiter ausweisen, dürfen Sie in sozialen Netzwerken keine Beiträge oder Kommentare veröffentlichen, die direkt oder indirekt die Glaubwürdigkeit oder den Ruf der Gruppe gefährden könnten.</p> <p>Dies gilt für alle Beiträge usw. auf den offiziellen Kanälen, digitalen Plattformen und Communities der Marken, wie Blogs, Foren, Chat-Gruppen oder App-Stores, und auch für persönliche Seiten in sozialen Netzwerken.</p>	<p><u>a) Public Statements</u></p> <p>As an employee, you may only make public statements regarding the group or any of the group companies if the management body and the marketing department has given you prior permission to do so.</p> <p>Statements to the media must be made through the internal channels defined for the purpose. Outside of this framework, employees are prohibited from giving information or confirming or denying any news relating to the group or to the group companies.</p> <p><u>b) Communications with the prosperity group stakeholders</u></p> <p>The group is committed to transparency towards its stakeholders.</p> <p>All communications with the group's stakeholders must be direct, timely and precise.</p> <p><u>c) Social networks</u></p> <p>The prosperity group is present on several social networks and supports employees' responsible use of these platforms.</p> <p>When you are representing the group or when you identify yourself as an employee, you must not post or comment on social networks in a way that could, directly or indirectly, compromise the group's credibility or reputation.</p> <p>This applies to all posts etc on the brands' official channels, digital platforms and communities, such as blogs, forums, chat groups or app stores, and also to personal pages on social networks.</p>
<p>6.4. Wir handeln mit Verantwortung</p>	<p>6.4. We act with responsibility</p>
<p>6.4.1. Schutz und verantwortungsvoller Umgang mit den persönlichen Daten unserer Kunden, Mitarbeitenden und Partner</p> <p>Die Verarbeitung personenbezogener Daten ist ein wesentlicher Prozess im Versicherungsgeschäft und insbesondere bei der Ausführung von Versicherungsverträgen.</p>	<p>6.4.1. Protection and responsible use of the personal data of our customers, employees and partners</p> <p>Personal data processing is an essential process in the insurance business, and specifically to execute insurance contracts.</p>

<p>Versicherungsunternehmen verarbeiten in grossem Umfang Daten. Dazu gehören personenbezogene Daten und Daten besonderer Kategorien, wie z. B. Gesundheitsdaten.</p> <p>Dementsprechend:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Die prosperity-Gruppe verarbeitet die personenbezogenen Daten ihrer Kunden, Mitarbeitenden und Partner auf rechtmässige, faire und transparente Weise; • Personenbezogene Daten werden für festgelegte, eindeutige und rechtmässige Zwecke erhoben und nicht in einer Weise weiterverarbeitet, die mit diesen Zwecken unvereinbar ist; • Die Gruppe erhebt Daten, die angemessen und relevant sind und sich auf das beschränken, was für die Zwecke, für die sie verarbeitet werden, erforderlich ist; • Es werden angemessene Massnahmen getroffen, um sicherzustellen, dass unrichtige oder unvollständige personenbezogene Daten unter Berücksichtigung der Zwecke, für die sie erhoben oder später verarbeitet werden, gelöscht oder berichtigt werden; • Erfasste personenbezogene Daten werden in einer Form aufbewahrt, die die Identifizierung der betroffenen Personen ermöglicht, und zwar nicht länger, als es für die Verfolgung der Zwecke ihrer Erhebung oder späteren Verarbeitung unbedingt erforderlich ist; • Die Daten werden in einer Weise verarbeitet, die ihre Sicherheit gewährleistet, einschliesslich des Schutzes vor unbefugter oder unrechtmässiger Verarbeitung und vor unbeabsichtigtem Verlust, unbeabsichtigter Zerstörung oder unbeabsichtigter Beschädigung durch geeignete technische oder organisatorische Massnahmen. 	<p>Insurance companies conduct large-scale data processing. This includes personal data and special category data, such as health-related data.</p> <p>Accordingly:</p> <ul style="list-style-type: none"> • The prosperity group processes the personal data of its customers, employees and partners lawfully, fairly and in a transparent manner; • Personal data is collected for specified, explicit and legitimate purposes, and is not further processed in a manner that is incompatible with those purposes; • The group collects data that is adequate, relevant and limited to what is necessary in relation to the purposes for which it is processed; • Adequate measures are taken to ensure that personal data that is inaccurate or incomplete is erased or rectified, taking into account the purposes for which it has been collected or for which it is subsequently processed; • Personal data that is collected is kept in a form which permits identification of the data subjects for no longer than is strictly necessary to pursue the purposes of its collection or subsequent processing; • Data is processed in a manner that ensures its security, including protection against unauthorised or unlawful processing and against accidental loss, destruction or damage, using appropriate technical or organisational measures.
<p>6.4.2. Die prosperity-Gruppe hat sich verpflichtet, bei der Einhaltung der oben genannten Grundsätze Verantwortlichkeit zu zeigen. Die Gruppe hat einen risikobasierten Ansatz gewählt und folgt den Grundsätzen des «privacy by design» und des «privacy by default».</p>	<p>6.4.2. The prosperity group is committed to demonstrating accountability in its compliance with the above principles. The group has adopted a risk-based approach and follows the principles of privacy by design and privacy by default.</p>

<p>6.4.3. Schutz und verantwortungsvolle Nutzung von Geschäftsinformationen</p> <p>Alle Mitarbeitenden spielen eine grundlegende Rolle beim Schutz der Geschäftsinformationen der prosperity-Gruppe.</p> <p>Beispiele für Geschäftsinformationen sind Geschäftspläne, Produktpläne, Verkaufs- und Marketingstrategien und andere Geschäftsgeheimnisse sowie geistiges Eigentum.</p> <p>Diese Informationen sind einer der wichtigsten Vermögenswerte der Gruppe. Sie dürfen vertrauliche, betriebliche, finanzielle oder geschäftliche Informationen nicht weitergeben, bevor Sie sich vergewissert haben, dass diese Weitergabe zulässig und angemessen ist. Auch intern dürfen vertrauliche Informationen nur dann weitergegeben werden, wenn dies unbedingt erforderlich ist.</p>	<p>6.4.3. Protection and responsible use of business information</p> <p>All employees play a fundamental role in protecting the prosperity group's business information.</p> <p>Examples of business information are business plans, product plans, sales and marketing strategies, and other trade secrets, as well as intellectual property.</p> <p>This information is one of the group's major assets. You must not disclose confidential, operational, financial or commercial information before checking that this disclosure is permitted and appropriate. Even internally, confidential information must only be shared on a strictly need-to-know basis.</p>
<p>6.4.4. Ethischer und verantwortungsbewusster Einsatz der neuen Technologien</p> <p>Neue Technologien, insbesondere disruptive Technologien wie künstliche Intelligenz, maschinelles Lernen, Deep Learning oder Ähnliches, können erhebliche Reputationsrisiken für die Gruppe mit sich bringen und die Grundrechte unserer Kunden verletzen, wenn sie nicht auf ethische Weise eingesetzt werden.</p> <p>Wenn wir neue Technologien für unsere Verfahren, Produkte und/oder Dienstleistungen konzipieren, entwickeln und anwenden, müssen wir daher gewährleisten, dass:</p> <ul style="list-style-type: none"> • die Modelle, die als Grundlage dienen, erklärbar, transparent und überprüfbar sind; • wir Massnahmen zur Verhinderung von Diskriminierung und ungerechter Behandlung ergreifen, insbesondere bei der Entwicklung von Produkten/Dienstleistungen, bei der Preisgestaltung oder bei Entscheidungen in Schadenersatzprozessen; • die verwendeten Daten robust und sicher sind. 	<p>6.4.4. Ethical and responsible use of new technologies</p> <p>New technologies, especially disruptive technologies, such as artificial intelligence, machine learning, deep learning or similar, may produce significant reputational risks for the group, and they may harm our customers' fundamental rights, if not used ethically.</p> <p>Therefore, whenever we design, develop and apply new technologies to our processes, products and/or services, we must guarantee that:</p> <ul style="list-style-type: none"> • the models that serve as a support are explainable, transparent and auditable; • we apply mitigation measures to prevent discrimination and unfair treatment, particularly in the development of products/services, in pricing or when decisions are taken in claims processes; • the data used is robust and secure.

<p>6.4.5. Wandel für eine nachhaltige Zukunft</p> <p>Die prosperity-Gruppe hat die Nachhaltigkeit zu einer ihrer wichtigsten Prioritäten erklärt. Diese Priorität erstreckt sich auf alle Bereiche, in denen wir tätig sind, und bedeutet mehr als nur die Einhaltung von Gesetzen und Vorschriften. Unser Ziel ist es, die Erwartungen von Kunden und Partnern zu erfüllen, unser Verhalten zu ändern und aktiv einen positiven Einfluss auf die Gesellschaft auszuüben.</p> <p>Der Versicherungssektor spielt eine wichtige Rolle beim Übergang zu einer nachhaltigeren Wirtschaft. Die Gruppe hat sich verpflichtet, ihr Geschäft an bewährten Praktiken in den Bereichen Personalmanagement (Vielfalt, Gleichberechtigung und Inklusion), Investitionsmanagement, Produktentwicklung, Ressourceneffizienz, Auswahl von Dienstleistern sowie Dienstleistungsinnovation und Digitalisierungsmodelle auszurichten. Ziel ist es, die Auswirkungen unserer Geschäftstätigkeit auf Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren für unsere Stakeholder und die Gesellschaft im Allgemeinen zu minimieren.</p>	<p>6.4.5. Change for a sustainable future</p> <p>The prosperity group has established sustainability as a key priority. This priority extends to all the different areas where we operate, and is more than simply complying with the law and regulations. Our aim is to meet the expectations of customers and partners, change our behaviour and actively make a positive impact on society.</p> <p>The insurance sector has an important role to play in the transition to a more sustainable economy. The group is committed to aligning our business with good practice in human resources management (diversity, equity and inclusion), investment management, product development, resource efficiency, selection of service providers and service innovation and digitalisation models. The aim is to minimise the impact of our business on environmental, social and governance factors for our stakeholders and society in general.</p>
<p>7. Schlussbestimmungen</p>	<p>7. Final provisions</p>
<p>7.1. Überprüfung und Aktualisierung</p> <p>Der Verhaltenskodex wird alle drei Jahre oder bei Bedarf und insbesondere bei Änderungen von Gesetzen und Vorschriften überprüft.</p> <p>Dieser Verhaltenskodex wird von der Legal & Compliance -Abteilung der Gruppe überprüft und aktualisiert. Anschliessend wird er der Geschäftsleitung zur Stellungnahme vorgelegt, bevor dieser den Verhaltenskodex dem Verwaltungsrat zur Genehmigung vorlegt.</p>	<p>7.1. Review and update</p> <p>The Code of Conduct will be reviewed every three years or whenever appropriate and specifically when there are changes to legislation and regulations.</p> <p>This Code is reviewed and updated by the Group Legal & Compliance Department. It is then submitted to the management boards for their opinion, before passing to the Board of Directors for approval.</p>
<p>7.2. Veröffentlichung</p> <p>Dieser Verhaltenskodex wird im Intranet (derzeit Confluence) der prosperity-Gruppe, der GRC-Toolbox sowie auf den Websites der einzelnen Unternehmen der Gruppe veröffentlicht.</p> <p>Die Unternehmen der Gruppe sind ausserdem verpflichtet, dafür zu sorgen, dass jede Mitarbeiterin und jeder Mitarbeiter ausdrücklich Kenntnis von dem Verhaltenskodex hat.</p>	<p>7.2. Publication</p> <p>This Code is published on the prosperity group intranet (currently Confluence), in the GRC Toolbox and also on the websites of each group company.</p> <p>The group companies also have an obligation to ensure that every employee has express knowledge of the Code of Conduct.</p>

<p>7.3. Ausbildung</p> <p>Die Unternehmen der Gruppe müssen ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern die für die korrekte Anwendung dieses Verhaltenskodex erforderlichen Schulungen anbieten.</p>	<p>7.3. Training</p> <p>The group companies must provide their employees with any training that is necessary for correct application of this Code.</p>
<p>7.4. Auslegungstreitigkeiten</p> <p>Im Falle von streitigen Auslegungen dieses Kodex ist die deutsche Fassung massgeblich.</p>	<p>7.4. Disputes as to interpretation</p> <p>In the event of a dispute as to the interpretation of this Code the German version is decisive.</p>
<p>8. Inkrafttreten</p> <p>Dieser Verhaltenskodex wurde am 7. September 2023 durch den Verwaltungsrat der the prosperity company AG genehmigt. Er tritt am 1. Oktober 2023 in Kraft und gilt für die gesamte prosperity Gruppe. Es ersetzt die Version vom 01.12.2019 vollständig</p>	<p>8. Entry into force</p> <p>This Code of Conduct was approved by the Board of Directors of the prosperity company AG on September 7th, 2023. It shall enter into force on October 1st 2023 and applies to the entire prosperity group. It replaces the version from December 1st, 2019 in its entirety.</p>