

## Code of Conduct

### Reglement über die Verhaltensgrundsätze der Asermo AG

#### Unsere ethischen Werte

**Respektvoll**

*Sozialverhalten*

**Integer**

*Korrektes Verhalten*

**Verantwortungsvoll**

*Nachhaltiges Verhalten*

**Gewissenhaft**

*Umgang mit Regeln*

#### Unsere professionellen Werte

---

**Professionell**

*Ökonomisches Verhalten*

**Transparent**

*Informationsverhalten*

**Qualitätsbewusst**

*Qualitätsverhalten*

**Risikobewusst**

*Risikoverhalten*

# I. Einleitung

Die Asermo AG betreibt als unabhängige Beraterin im Finanzierungs-, Vorsorge- und Versicherungsbereich Vermittlungsgeschäfte unter Berücksichtigung der anerkannten beruflichen und wertorientierten Grundsätze der Finanzbranche sowie der gesetzlichen und regulatorischen Vorschriften.

## **Was ist der Code of Conduct?**

Der vorliegende Verhaltenskodex beschreibt die wichtigsten Verhaltensgrundsätze, die von den Mitarbeitenden sowie dem Verwaltungsrat der Asermo AG zwingend zu beachten sind. Im beruflichen Alltag und im Kontakt mit Kunden soll der Code of Conduct als Orientierungshilfe und als Entscheidungsgrundlage für das Erledigen der Aufgaben dienen. Es ist deshalb unabdingbar, dass sämtliche Mitarbeitenden sowie der Verwaltungsrat den Inhalt des Code of Conduct kennen und sich konsequent an die Verhaltensgrundsätze halten.

## **Was bezweckt der Code of Conduct?**

Die Reputation der Asermo AG nach innen und nach aussen ist ein wertvolles Gut. Dieses gilt es durch das bewusste Handeln im Einklang mit den Verhaltensgrundsätzen jederzeit zu schützen. Mitarbeitende und Verwaltungsrat tragen in ihrem täglichen Handeln gegenüber Kunden und Mitarbeitenden die Verantwortung zum Aufbau und dem Erhalt einer guten Reputation. Deshalb wird jederzeit ein einwandfreies und mit dem Code of Conduct konformes Verhalten von den Mitarbeitenden und den Verwaltungsräten erwartet.

## **Wie wird der Code of Conduct gelebt?**

Es wird von allen Mitarbeitenden erwartet, dass sie sich bei ihrer täglichen Arbeit an die Verhaltensgrundsätze halten und ein sorgfältiges, bedachtes und in jeder Hinsicht professionelles Verhalten an den Tag legen. Die Einhaltung der im Code of Conduct beschriebenen Verhaltensgrundsätze ist obligatorisch. Mitarbeitende und Verwaltungsrat der Asermo AG haben den Code of Conduct zu lesen und einzuhalten. Sollte etwas nicht verstanden werden, können sich die Mitarbeitenden an die Vorgesetzten oder die Geschäftsleitung wenden. Die Mitglieder der Geschäftsleitung stehen jedem Mitarbeitenden direkt für die Beantwortung von Fragen zur Verfügung.

## II. Die Verhaltensgrundsätze

Aus den nachfolgend aufgeführten Verhaltensgrundsätzen leiten wir unser Denken und Handeln im Arbeits- und Geschäftsalltag bei der Asermo AG ab. Sie bilden das Fundament für eine professionelle und wertorientierte Geschäftspraxis, die den langfristigen Geschäftserfolg garantiert.

### Unsere ethischen Werte

#### **Respektvoll**

*Sozialverhalten*

#### **Integer**

*Korrektes Verhalten*

#### **Verantwortungsvoll**

*Nachhaltiges Verhalten*

#### **Gewissenhaft**

*Umgang mit Regeln*

### Unsere professionellen Werte

#### **Professionell**

*Ökonomisches Verhalten*

#### **Transparent**

*Informationsverhalten*

#### **Qualitätsbewusst**

*Qualitätsverhalten*

#### **Risikobewusst**

*Risikoverhalten*

### 1. Respektvoll

*Sozialverhalten*

Wir pflegen offene, von gegenseitigem Respekt geprägte Umgangsformen. Diese zeichnen sich durch Ehrlichkeit, Rücksicht und Achtung aus. Alle Mitarbeitenden und Kunden werden fair und höflich behandelt.

Die Chancengleichheit soll gefördert werden. Dazu bieten wir eine Arbeitsumgebung frei von Diskriminierung, Belästigung und Repressalien aller Art. Die Privatsphäre anderer Mitarbeitenden ist zu respektieren. Jeder Mitarbeitende trägt zu einer Atmosphäre des respektvollen „Miteinanders“ bei.

Wir sind aufgeschlossen gegenüber unterschiedlichen Meinungen, Ideen und Anliegen. Diese können offen und direkt eingebracht werden und werden respektiert. Es herrscht eine konstruktive Feedback- und Fehlerkultur und wir unterstützen uns gegenseitig.

### 2. Integer

*Korrektes Verhalten*

Für den langfristigen Erfolg ist Integrität entscheidend. Dazu respektiert die Asermo AG die Interessen der Kunden und Mitarbeitenden, der Dienstleistungserbringer, der Regierungs- und Aufsichtsbehörden, der Politiker und der gesamten Gesellschaft. Mögliche Interessenskonflikte müssen erkannt, geklärt und vermieden werden. Im Rahmen unserer Geschäftspolitik halten wir uns an das Best in Class Prinzip.

### 3. Verantwortungsvoll *Nachhaltiges Verhalten*

Mit unserer Geschäftstätigkeit wollen wir einen nachhaltigen Mehrwert für unsere Kunden, die Aktionäre und die Mitarbeitenden schaffen. Wir integrieren den Nachhaltigkeitsgedanken in all unsere Prozesse und setzen ihn auf verschiedenen Ebenen um: bei der Kundenberatung, bei den Mitarbeitenden, im täglichen Geschäftsbetrieb sowie in der Kommunikation.

### 4. Gewissenhaft *Umgang mit Regeln*

Unsere Kontroll- und Compliance-Kultur ist geprägt von Disziplin, Verantwortung und höchster Sorgfalt. Die Gesetze, die regulatorischen Vorschriften, die Reglemente und die internen Weisungen sind von allen Mitarbeitenden der Asermo AG und den Mitgliedern des Verwaltungsrates strikte einzuhalten. Auf Verstöße gegen Gesetze und anderes Fehlverhalten, insbesondere die aktive und passive Bestechung und Korruption, haben Vorgesetzte oder die Geschäftsleitung umgehend und adäquat zu reagieren.

### 5. Professionell *Ökonomisches Verhalten*

Kompetenz, Leistungsbereitschaft und professionelles Verhalten der Mitarbeitenden sind wesentliche Voraussetzungen für den Erfolg der Asermo AG. Die Zufriedenheit unserer Geschäftspartner (Kunden, Kooperationspartner und Lieferanten) steht im Mittelpunkt unserer Aktivitäten. Im Umgang mit Kunden und Geschäftspartnern zeichnen wir uns durch Qualitätsleistungen und rasche Entscheide aus und verhalten uns kompetent, sicher und selbstbewusst. Individuelle Leistungsbereitschaft und fachliche Weiterbildungen sind für ein professionelles und kompetentes Auftreten unabdingbar und werden von der Asermo AG unterstützt und gefördert. Geschäftsbeziehungen, die nicht mit unserem Code of Conduct vereinbar sind, lehnen wir ab. Die Konkurrenten respektieren wir als unsere Mitbewerber und wollen mit ihnen in einem fairen Wettbewerb stehen.

### 6. Transparent *Informationsverhalten*

Unsere Kommunikation – nach innen und nach aussen – zeichnet sich durch Transparenz, Objektivität, Respekt und Authentizität aus. Eine effektive und erfolgreiche Geschäftstätigkeit setzt voraus, dass alle relevanten Informationen den erforderlichen Adressatenkreis erreichen. Eine nicht systematisch vorgenommene Verteilung von Informationen wirkt kontraproduktiv. Alle Mitarbeitenden sind daher aufgefordert, sorgfältig zu entscheiden, wer über welche Informationen verfügen darf. Dies gilt sowohl für den internen Kontakt als auch für den Kontakt mit Kunden und Geschäftspartnern. Bei der Weitergabe von Informationen ist auf die Einhaltung ausreichender Sicherheitsstandards zu achten und die erforderliche Vertraulichkeit zu wahren. Kunden- und Geschäftsdaten sind strikte geheim zu halten und die Vorschriften des Datenschutzgesetzes sind zu beachten.

## 7. Qualitätsbewusst

### *Qualitätsverhalten*

Wir wollen höchste Qualitätsstandards erreichen und arbeiten dafür laufend an der Optimierung unserer Dienstleistungen zu fairen Preisen – zum Wohle unserer Kunden. Die Kunden und deren Zufriedenheit mit unseren Dienstleistungen stehen bei uns im Mittelpunkt. Die Beratung ist bedürfnisorientiert, persönlich und individuell und unser Auftreten engagiert und zuvorkommend. Wir wollen eine Kultur leben, mit welcher wir eine Balance zwischen Kundenzufriedenheit, Erfolg der Asermo AG und motivierten Mitarbeitenden erreichen.

## 8. Risikobewusst

### *Risikoverhalten*

Unsere Geschäftstätigkeit basiert auf einer risikobewussten Politik und einem disziplinierten Umgang mit Risiken. Von allen Mitarbeitenden wird ein Gefahrenbewusstsein sowie ein Mitdenken bei allen sicherheitsrelevanten Tätigkeiten erwartet.

## III. Aufforderung zur Einhaltung

### **Einhaltung ist obligatorisch**

Die Einhaltung, der im Code of Conduct beschriebenen Verhaltensgrundsätze, ist für alle Mitarbeitenden der Asermo AG sowie für die Mitglieder des Verwaltungsrates obligatorisch. Es wird erwartet, dass alle Mitarbeitenden den Code of Conduct lesen, verstehen und einhalten. Unkenntnis des Code of Conduct und der darin beschriebenen Verhaltensgrundsätze ist keine akzeptable Rechtfertigung für Verstösse. Auch Zeitdruck oder Kundenwünsche sind – unabhängig von einem allfälligen Mehrwert für die Asermo AG – keine Gründe für die Nichteinhaltung des Code of Conduct. Sollten die beschriebenen Verhaltensgrundsätze nicht verstanden werden, sind die Mitarbeitenden verpflichtet, sich mit ihren Fragen an ihren Vorgesetzten oder an die Geschäftsleitung zu wenden. Bei Missachtung der Verhaltensgrundsätze werden von der Asermo AG disziplinarische Massnahmen ergriffen.

### **Führungskräfte als Vorbildfunktion**

Führungskräfte sind in besonderer Weise verpflichtet, ihre Vorbildfunktion wahrzunehmen. Von ihnen wird integres und dem Code of Conduct entsprechendes Verhalten erwartet. Sie haben die Mitarbeitenden im eigenen Verantwortungsbereich über die Grundsätze des Code of Conduct zu informieren und dessen Einhaltung sicherzustellen. Sie unterstützen ihre Mitarbeitenden bei wichtigen Entscheidungen im beruflichen Alltag und stehen ihnen mit Rat und Tat zur Seite.

### **Gesunder Menschenverstand**

Die vorliegenden Verhaltensgrundsätze geben nicht auf jede denkbare Situation eine Antwort. In solchen Fällen wird von den Mitarbeitenden erwartet, dass sie sich auf ihr gesundes Urteilsvermögen verlassen und sich um Orientierungshilfe bemühen. In jedem Fall sind aber die Interessen der Asermo AG und ihrer Kunden über persönliche Interessen zu stellen.

### **Anlaufstellen**

Offenheit und Vertrauen sind insbesondere in Fällen, in denen der Asermo AG ein Schaden entstehen könnte, von grosser Bedeutung. Deshalb wird von den Mitarbeitenden erwartet, dass sie potenzielle Konfliktfälle und Verstösse anderer Mitarbeitenden umgehend ihren Vorgesetzten oder direkt der Geschäftsleitung melden.

### **Bestandteil der Geschäftspraxis**

Der Verwaltungsrat hat diesem Code of Conduct zugestimmt und hat damit die Geschäftsleitung dazu verpflichtet, die Verhaltensgrundsätze zu einem integralen Bestandteil der Geschäftspraxis der Asermo AG zu machen.

Im Rahmen des jährlichen Bestätigungsprozesses bestätigt jeder Einzelne von uns, den Verhaltenskodex gelesen und sich daran gehalten zu haben sowie sich daran zu halten.

## IV. Checkliste als Hilfestellung zur Einhaltung

Die in diesem Code of Conduct beschriebenen Grundsätze dienen als Orientierungshilfe für das Verhalten in geschäftlichen Situationen. Bei Unsicherheiten in einer schwierigen Situation kann Ihnen folgende Checkliste weiterhelfen:

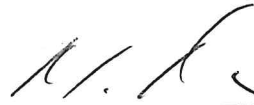
1. **Prüfung der Verhaltensgrundsätze der Asermo AG**  
„Stimmt meine Entscheidung mit den Verhaltensgrundsätzen der Asermo AG überein?“
2. **Prüfung der situationsbedingten Vorschriften**  
„Gibt es im konkreten Fall Gesetze, Weisungen und Reglemente, die es zu beachten gilt?“  
„Stimmt meine Entscheidung mit allen Vorschriften überein?“
3. **Besprechung der Situation mit Kollegen/Vorgesetzten**  
„Wie beurteilen meine Kollegen/mein Vorgesetzter die Situation?“  
„Unterstützt mein Vorgesetzter meine Entscheidung?“
4. **Prüfung von Alternativen**  
„Habe ich unter den möglichen Alternativen diejenige Variante gewählt, die am ehesten den wertorientierten Grundsätzen der Asermo AG entspricht?“
5. **Sicherstellung Reputation**  
„Wird mein Verhalten den guten Ruf der Asermo AG bestätigen bzw. keine negativen Auswirkungen auf die Reputation haben?“
6. **Eigenes Urteilsvermögen**  
„Was sagt mein Gefühl?“  
„Fühle ich mich wohl mit meiner Entscheidung?“

Das vorliegende Reglement wurde durch den Verwaltungsrat per 11. Dezember 2019 in Kraft gesetzt.

Luzern, 11. Dezember 2019

**Asermo AG**

Für den Verwaltungsrat



---

Markus Thumiger  
Verwaltungsratspräsident



---

Heinrich Leuthard  
Verwaltungsrat



---

Bruno Thürig  
Verwaltungsrat

Für die Geschäftsleitung



---

Roger Hofstetter  
Geschäftsführer