

## **Verhaltenskodex für Geschäftspartner von Swiss Life Deutschland**

### **Präambel**

Swiss Life Deutschland (Swiss Life) leistet über ihr Kerngeschäft, die finanzielle Vorsorge und Beratung, einen direkten Beitrag zur Nachhaltigkeit in der Gesellschaft und der Volkswirtschaft. Darüber hinaus nimmt das Unternehmen auch Verantwortung gegenüber den Mitarbeitenden wie auch der Umwelt wahr.

Im Rahmen der Nachhaltigkeitsstrategie achtet Swiss Life bei der Auswahl von Geschäftspartnern auf die Einhaltung ethischer, sozialer und ökologischer Prinzipien und erwartet, dass auch diese hohe Nachhaltigkeitsstandards erfüllen und ihre Verantwortung gegenüber ihren Mitarbeitenden, der Gesellschaft und der Umwelt wahrnehmen.

Swiss Life bekennt sich zu einer ökologisch und sozial verantwortungsvollen Unternehmensführung. Auch bei unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern setzen wir voraus, dass die Grundsätze ökologischen, sozialen und ethischen Verhaltens beachtet und in die Unternehmenskultur integriert werden. Wir sind bestrebt, unser unternehmerisches Handeln, die Produkte und Dienstleistungen im Sinne der Nachhaltigkeit zu optimieren.

Wir erwarten von unseren Geschäftspartnern, dass sie ihrem Handeln vergleichbare ethischen Grundsätze zugrunde legen, sich an geltendes Recht halten, diese Verpflichtungen auch an ihre Subdienstleister weiterzugeben. Aus diesem Grund hat Swiss Life diesen Verhaltenskodex für Geschäftspartner erarbeitet, der Mindeststandards für die Geschäftsbeziehungen setzt.

## **Code of Conduct for Business Partners of Swiss Life Germany**

### **Preamble**

In the pursuit of its core business, life and pensions and consulting, Swiss Life Germany (Swiss Life) makes a direct contribution to sustainability in society and the economy. In addition, the company is also aware of its responsibility towards its employees and the environment.

As part of its sustainability strategy, Swiss Life considers compliance with ethical, social and environmental principles when selecting business partners. It expects these high sustainability standards to also meet, and to accept its responsibility towards its employees, society and the environment.

Swiss Life is committed to ecologically and socially responsible corporate governance. We also expect our employees to observe the principles of ecological, social and ethical conduct and to integrate them into the corporate culture. We strive to optimize our entrepreneurial activities, products and services in the interests of sustainability.

We expect our business partners to follow similar ethical principles in their actions, to abide by the applicable law and to pass on these obligations to their sub-service providers. For this reason, Swiss Life has drawn up this Code of Conduct for Business Partners, which sets minimum standards for business relationships.

The Code of Conduct is based on national laws and regulations as well as international conventions and resolutions such as the UN Universal Declaration of Human Rights, UNICEF Corporate Principles to Protect and Promote Children's Rights and others, the UN Guiding Principles on Business and Human Rights, the ILO Standards, the International Labor Organization Declaration on Fundamental Principles and Rights at Work,

Der Verhaltenskodex stützt sich auf nationale Gesetze und Vorschriften sowie internationale Übereinkommen und Resolutionen wie die allgemeine Erklärung der Menschenrechte der Vereinten Nationen, Grundsätze zum Schutz und zur Förderung von Kinderrechten durch Unternehmen von UNICEF und weiteren, die Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte, die Normen der Internationalen Arbeitsorganisation IAO, die Erklärung der International Labor Organisation über grundlegende Prinzipien und Rechte bei der Arbeit, den Global Compact der Vereinten Nationen sowie unseren eigenen, internen Maßstäben. Dieser Verhaltenskodex dient somit auch der Umsetzung der Anforderungen des deutschen Lieferkettensorgfaltspflichtengesetzes (LkSG) und ist integraler Bestandteil unserer Sorgfaltspflichten zur Achtung der Menschenrechte und zum Umweltschutz in unserer Lieferkette.

#### **Gesetze und ethische Grundsätze**

Der Geschäftspartner hält sämtliche für sein Unternehmen geltenden Gesetze ein und beachtet die zuvor genannten internationalen Übereinkünfte und Resolutionen. Insbesondere verpflichtet sich der Geschäftspartner, die im Lieferkettensorgfaltspflichtengesetz (LkSG) definierten menschenrechtlichen und umweltbezogenen Verbote einzuhalten und diese Verpflichtung auch bei seinen eigenen Zulieferern vorzusetzen. Dies gilt insbesondere für:

the UN Global Compact and our own internal benchmarks.

This Code of Conduct therefore also serves to implement the requirements of the German Supply Chain Due Diligence Act (LkSG) and is an integral part of our due diligence obligations to respect human rights and protect the environment in our supply chain.

#### **Laws and ethical principles**

The business partner complies with all laws applicable to its company and observes the aforementioned international agreements and resolutions. In particular, the business partner undertakes to comply with the human rights and environmental prohibitions defined in the Supply Chain Due Diligence Act (LkSG) and to require this obligation also from its own suppliers. This applies in particular to:

**Menschenrechte und faire  
Arbeitsbedingungen**

**Kinderarbeit**

Der Geschäftspartner beschäftigt keine Kinder unter dem gesetzlichen Mindestbeschäftigungsalter im jeweiligen Land oder der jeweiligen Rechtsordnung. Ist kein Mindestalter für die Beschäftigung festgelegt, beschäftigt der Lieferant oder Geschäftspartner keine Kinder unter 15 Jahren.

Beschäftigte unter 18 Jahren verrichten Arbeiten nur gemäß den gesetzlichen Anforderungen (z.B. hinsichtlich der Arbeitszeiten und -bedingungen) und unter Beachtung der Anforderungen hinsichtlich Bildung und Ausbildung.

**Zwangsarbeit**

Der Geschäftspartner nutzt keinerlei Zwangsarbeit, Leibeigenschaft oder unfreiwillige Arbeit. Arbeit muss stets freiwillig geleistet werden. Beschäftigten muss gestattet werden, die Kontrolle über ihre Ausweispapiere zu behalten (z.B. Reisepass, Arbeitserlaubnis oder jedes andere persönliche Rechtsdokument). Er stellt sicher, dass Beschäftigte während der gesamten Einstellungsphase und Beschäftigungsdauer keine Gebühren oder sonstigen Zahlungen leisten, um beschäftigt zu werden. Der Lieferant ist für die Zahlung aller rechtlich verbindlicher Gebühren und Ausgaben (z.B. Lizenzen und Abgaben) verantwortlich, die ggf. im Zusammenhang mit seinen Beschäftigten anfallen. Bestrafung, psychischer und/oder physischer Zwang sind verboten. Disziplinarrichtlinien und -verfahren sind eindeutig festzulegen und den Beschäftigten mitzuteilen.

**Human rights and fair working conditions  
Child labour**

The Business Partner shall not employ children below the legal minimum age of employment in the respective country or jurisdiction. If no minimum age for employment has been set, the Supplier or Business Partner shall not employ children under the age of 15.

Employees under the age of 18 shall only perform work in accordance with legal requirements (e.g. with regard to working hours and conditions) and in compliance with education and training requirements.

**Forced Labour**

The business partner shall not use any forced labour, serfdom or involuntary labour. Work must always be performed voluntarily. Employees must be allowed to maintain control over their identification documents (e.g. passport, work permit or any other personal legal document). It shall ensure that employees do not make any fees or other payments in order to be employed during the entire period of employment and duration of employment. The supplier shall be responsible for paying all legally binding fees and expenses (e.g. licences and levies) that may be incurred in connection with its employees. Punishment, psychological and/or physical coercion shall be prohibited. Disciplinary policies and procedures shall be clearly defined and communicated to employees.

### **Vergütung und Arbeitszeiten**

Der Geschäftspartner hält alle geltenden nationalen Gesetze und verbindlichen Branchenstandards zu Arbeitszeiten, Überstunden, Löhnen und Gehältern sowie sonstigen Arbeitgeberleistungen ein. Er bezahlt die Beschäftigten zeitnah und teilt den Beschäftigten die Grundlage, nach der die Beschäftigten bezahlt werden, verständlich und eindeutig mit. Abzüge von Löhnen und Gehältern als Disziplinarmaßnahme sind nicht gestattet, es sei denn, sie sind rechtlich zulässig.

### **Diversity**

Der Geschäftspartner fördert eine Arbeitsumgebung, die Inklusion ermöglicht und in der die Vielfalt seiner Beschäftigten geschätzt wird.

Er darf Dritte nicht aufgrund von Geschlecht, Rasse, Religion, Alter, Behinderung, sexueller Orientierung, nationaler Herkunft oder weiterer durch Gesetze geschützte Merkmale diskriminieren oder eine solche Diskriminierung hinnehmen. Der Geschäftspartner verpflichtet sich, jede Form der Diskriminierung zu unterlassen und aktiv gegen Ungleichbehandlung vorzugehen.

### **Arbeitsschutz**

Swiss Life erwartet, dass unsere Geschäftspartner eine Umsetzung des Arbeits- und Gesundheitsschutzes auf hohem Niveau anstreben, indem sie einen für ihr Unternehmen angemessenen Ansatz für Gesundheits- und Sicherheitsmanagement anwenden.

Der Geschäftspartner hält die für ihn geltenden Arbeits- und Gesundheitsschutzbestimmungen ein und sorgt für ein sicheres und gesundheitsförderliches Arbeitsumfeld, um die Gesundheit der Beschäftigten zu erhalten, Dritte zu schützen und Unfälle, Verletzungen sowie arbeitsbedingte Erkrankungen zu vermeiden.

### **Remuneration and working hours**

The business partner shall comply with all applicable national laws and binding industry standards on working hours, overtime, wages and salaries and other employer benefits. It shall pay employees in a timely manner and communicate to employees the basis on which employees are paid in a comprehensible and unambiguous manner. Deductions from wages and salaries as a disciplinary measure are not permitted unless they are legally permissible.

### **Diversity**

The business partner promotes an inclusive working environment in which the diversity of its employees is valued.

It may not discriminate or accept any such discrimination against third parties on the basis of sex, race, religion, age, disability, sexual orientation, national origin or other characteristics protected by law. The business partner undertakes to refrain from any form of discrimination and to take active action against unequal treatment.

### **Occupational health and safety**

Swiss Life expects our business partners to aim to maintain a high level of occupational health and safety management by following a health and safety management approach that is appropriate for their organization. The business partner shall comply with the occupational health and safety regulations applicable to it and shall ensure a safe and health-promoting working environment in order to maintain the health of employees, protect third parties and prevent accidents, injuries and work-related illnesses. This includes regular workplace risk assessments and the implementation of appropriate security and precautionary measures.

Dies umfasst regelmäßige Risikobewertungen der Arbeitsplätze und die Umsetzung geeigneter Gefahrenabwehr- und Vorsichtsmaßnahmen. Er stellt sicher, dass seine Beschäftigten regelmäßig über Gesundheits- und Sicherheitsmaßnahmen informiert und geschult werden.

It shall ensure that its employees are regularly informed and trained about health and safety measures.

### **Datenschutz und Offenlegung von Informationen**

Der Geschäftspartner hält die geltenden Datenschutz- und Sicherheitsgesetze und – Regelungen ein. Dies gilt insbesondere hinsichtlich personenbezogener Daten von Kunden, Verbrauchern, Beschäftigten und Aktionären. Er hält bei der Erfassung, Verarbeitung, Übertragung oder Nutzung personenbezogener Daten alle genannten Anforderungen ein.

### **Privacy and Disclosure of Information**

The business partner shall comply with the applicable data protection and security laws and regulations. This applies in particular with regard to personal data of customers, consumers, employees and shareholders. It shall comply with all of the aforementioned requirements when collecting, processing, transferring or using personal data.

Der Geschäftspartner schützt vertrauliche Informationen und nutzt diese ausschließlich in angemessener Weise. Das heißt, dass der Geschäftspartner keine Informationen offenlegt, die der Öffentlichkeit nicht bekannt sind.

The business partner protects confidential information and uses it only in an appropriate manner. This means that the business partner does not disclose information that is not publicly known.

### **Bestechung und Korruption**

Der Geschäftspartner hält alle geltenden nationalen und internationalen Anti-Korruptions-Vorschriften -Gesetze, - Regelungen und -Standards ein. Er bietet oder verspricht keine Wertgegenstände (weder direkt noch indirekt), um Handlungen unzulässig zu beeinflussen oder sich einen unzulässigen Vorteil zu verschaffen, mit dem Ziel, eine Geschäftstätigkeit zu veranlassen oder zu erhalten.

### **Bribery and corruption**

The business partner shall comply with all applicable national and international anti-corruption laws, regulations and standards. It does not offer or promise any valuables (whether directly or indirectly) to influence actions improperly or to obtain an improper advantage for itself, with the aim of initiating or maintaining a business activity.

### **Planung der betrieblichen Kontinuität**

Der Lieferant oder Geschäftspartner trifft Vorsorgemaßnahmen im Falle von Störungen seiner Geschäftstätigkeit (z.B. Naturkatastrophen, Terrorismus, Software-Viren, Krankheit, Pandemie, Infektionskrankheiten).

### **Business continuity planning**

The supplier or business partner shall take precautionary measures in the event of disruptions to its business activities (e.g. natural disasters, terrorism, software viruses, disease, pandemic, infectious diseases).

Die Vorsorgemaßnahmen beinhalten insbesondere Katastrophenpläne, um die Mitarbeiter und die Umwelt so weit wie möglich vor den Auswirkungen eventueller Katastrophen im Bereich der Geschäftstätigkeit zu schützen.

#### **Dialog mit Subdienstleistern**

Der Geschäftspartner wirkt darauf hin, dass seine Subdienstleister vergleichbare Vorgaben, wie in diesem Verhaltenskodex geregelt, einhalten.

#### **Interessenskonflikte**

Der Geschäftspartner legt jeden tatsächlichen oder potenziellen Interessenskonflikt mit Swiss Life Personal offen. Ein Interessenskonflikt entsteht, wenn eine Person ein privates/persönliches Interesse hat, das seine Entscheidungen beeinflussen könnte.

Zu solchen Interessenskonflikten gehören Verwandtschaft oder Schwägerschaft, Partnerschaft, Geschäftspartnerschaft oder Investitionen.

#### **Umwelt- und Tierschutz**

Der Geschäftspartner verpflichtet sich zur Einhaltung aller anwendbaren Umweltgesetze und -vorschriften sowie zur Vermeidung von Umweltschäden im Sinne des LkSG. Dies umfasst insbesondere:

- nicht gegen die Vorgaben des Minamata-Übereinkommens über die verbotene Herstellung, den Einsatz und/oder die Entsorgung von Quecksilber zu verstoßen;
- nicht gegen die Vorgaben des Stockholmer Übereinkommens über die verbotene Produktion und/oder die Verwendung von langlebigen organischen Schadstoffen (POPs) sowie den nicht umweltgerechten

The precautionary measures include in particular disaster plans to protect employees and the environment as far as possible from the effects of possible disasters in the area of business activities.

#### **Dialogue with sub-service providers**

The business partner shall ensure that its sub-service providers comply with comparable requirements as set out in this Code of Conduct.

#### **Conflicts of interest**

The business partner shall disclose any actual or potential conflict of interest with Swiss Life staff. A conflict of interest arises when a person has a private/personal interest that could influence their decisions.

Such conflicts of interest include kinship or by-law, partnership, business partnership or investments.

#### **Environmental and animal welfare**

The business partner undertakes to comply with all applicable environmental laws and regulations and to avoid environmental damage within the meaning of the LkSG. This includes in particular:

- not to violate the requirements of the Minamata Convention on the prohibited manufacture, use and/or disposal of mercury;
- not to violate the requirements of the Stockholm Convention on the banned production and/or use of long-lived organic pollutants (POPs) and the unsound handling of wastes containing POPs;
- not to violate the requirements of the Basel Convention on the Prohibited Import/Export of Hazardous Wastes.

Umgang mit POP-haltigen Abfällen zu verstoßen;

- nicht gegen die Vorgaben des Basler Übereinkommens über die verbotene Ein-/Ausfuhr gefährlicher Abfälle zu verstoßen.

Swiss Life erwartet, dass Geschäftspartner bestrebt sind, den Tierschutz und die Klimaschutzziele von Swiss Life durch die von ihnen zu liefernden Waren und Dienstleistungen zu unterstützen. In diesem Zusammenhang erwartet Swiss Life auch, dass sie dem Klimaschutz in ihrer eigenen betrieblichen Tätigkeit angemessen Rechnung tragen, z.B. indem Klimaschutzziele gesetzt und diese auch entsprechend umgesetzt werden. Im Rahmen dieser Ziele strebt der Geschäftspartner einen geringen CO2 Ausstoß an.

#### **Geldwäsche und Finanzaufzeichnungen**

Der Geschäftspartner hält geltende Gesetze und Regelungen zur Bekämpfung von Geldwäsche ein. Er führt Finanzaufzeichnungen und erstellt Berichte gemäß internationalen Gesetzen und Regelungen.

Swiss Life prüft den Kreis der wirtschaftlich Berechtigten vor Beginn der Zusammenarbeit. Änderungen des Personenkreises sind der Swiss Life unverzüglich und proaktiv zu melden.

#### **Fairer Wettbewerb**

Der Geschäftspartner handelt im Rahmen geltender Wettbewerbs- und Kartellgesetze. Der Geschäftspartner verpflichtet sich zu fairem Wettbewerb und unterlässt wettbewerbsbeschränkende Absprachen oder missbräuchliche Verhaltensweisen.

Swiss Life expects business partners to endeavour to support animal welfare and Swiss Life's climate protection goals through the goods and services they supply. In this context, Swiss Life also expects them to take appropriate account of climate protection in their own operational activities, e.g. by setting climate protection goals and implementing them accordingly. Within the scope of these targets, the business partner aims to achieve low CO2 emissions.

#### **Money laundering and financial records**

The business partner shall comply with applicable anti-money laundering laws and regulations. It shall maintain financial records and prepare reports in accordance with international laws and regulations. Swiss Life reviews the group of beneficial owners before commencement of cooperation. Changes in the group of insured persons must be notified to Swiss Life immediately and proactively.

#### **Fair competition**

The Business Partner shall act within the framework of applicable competition and antitrust laws.

The business partner undertakes to observe fair competition and refrains from agreements or abusive behaviour restricting competition.

### **Handelsregelungen**

Der Geschäftspartner hält alle geltenden Handels- und Importregelungen ein, einschließlich Sanktionen und Embargos, die für seine Arbeiten gelten.

Zudem beachtet der Geschäftspartner alle steuerlichen Vorgaben.

### **Einhaltung des Verhaltenskodex für Geschäftspartner**

Swiss Life behält sich das Recht vor, die Einhaltung der Anforderungen des Verhaltenskodex für Geschäftspartner nach angemessener Vorankündigung zu überprüfen. Swiss Life ermutigt seine Geschäftspartner, eigene verbindliche Leitlinien für ethisches Verhalten einzuführen.

Um Swiss Life bei der Einhaltung der eigenen Sorgfaltspflichten nach dem Lieferkettensorgfaltspflichtengesetz (LkSG) zu unterstützen, erwartet Swiss Life von seinen Geschäftspartnern:

1. Swiss Life bei Verdacht auf Verstöße gegen menschenrechtliche oder umweltbezogene Pflichten in der eigenen Geschäftstätigkeit oder bei seinen Zulieferern unverzüglich zu informieren
2. An Präventions- und Abhilfemaßnahmen mitzuwirken, die Swiss Life im Rahmen seiner Sorgfaltspflichten nach dem LkSG durchführt
3. An Risikoanalysen, Audits und Schulungen teilzunehmen, soweit von Swiss Life gefordert
4. Seine Mitarbeitenden über die Möglichkeit der Nutzung des LkSG-Beschwerdeverfahrens von Swiss Life zu informieren, sofern er kein eigenes LkSG-Beschwerdeverfahren eingerichtet hat
5. Auf Anforderung Informationen und Dokumentationen bereitzustellen, die Swiss Life zur Erfüllung der eigenen Sorgfaltspflichten nach dem LkSG benötigt

### **Trade arrangements**

The business partner shall comply with all applicable trade and import regulations, including sanctions and embargoes applicable to its work.

The business partner also observes all tax requirements.

### **Compliance with the Code of Conduct for Business Partners**

Swiss Life reserves the right to review compliance with the requirements of the Code of Conduct for Business Partners after giving reasonable advance notice. Swiss Life encourages its business partners to introduce their own binding guidelines on ethical conduct.

In order to support Swiss Life in complying with its own due diligence obligations under the Supply Chain Due Diligence Act (LkSG), Swiss Life expects its business partners to:

1. Notify Swiss Life immediately if there is any suspicion of breaches of human rights or environmental obligations in its own business activities or amongst its suppliers
2. Participate in preventive and remedial measures carried out by Swiss Life within the scope of its due diligence obligations under the LkSG
3. Participate in risk analyses, audits and training if required by Swiss Life
4. Inform its employees about the possibility to use Swiss Life's LkSG complaints procedure if it has not established its own LkSG complaints procedure
5. Provide, upon request, information and documentation required by Swiss Life to fulfil its own due diligence obligations under the LkSG

Dieser Verhaltenskodex gilt als Grundlage für alle zukünftigen Lieferungen und Leistungen des Geschäftspartners an Swiss Life.

Jeder schuldhafte Verstoß gegen die in diesem Verhaltenskodex festgelegten Verpflichtungen wird als wesentliche Vertragsverletzung betrachtet. Bei solchen Verstößen, insbesondere bei schwerwiegenden menschenrechtlichen oder umweltbezogenen Pflichtverletzungen, setzt Swiss Life eine angemessene Frist zur Behebung.

Wird der Verstoß nicht innerhalb dieser Frist behoben oder ist die Verletzung so schwerwiegend, dass eine Fortsetzung der Geschäftsbeziehung unzumutbar ist, behält sich Swiss Life das Recht vor, die Geschäftsbeziehung einschließlich aller zugehörigen Lieferverträge außerordentlich zu kündigen.

Bei Abweichungen zwischen der deutschen und englischen Fassung ist die deutsche Version verbindlich.

This Code of Conduct forms the basis for all future deliveries and services by the business partner to Swiss Life.

Any culpable breach of the obligations set out in this Code of Conduct is considered a material breach of contract. In the event of such breaches, in particular serious breaches of obligations under human rights or the environment, Swiss Life will set a reasonable period of time to rectify them.

If the breach is not remedied within this period or if the breach is so serious that a continuation of the business relationship is unreasonable, Swiss Life reserves the right to extraordinarily terminate the business relationship and all associated supply contracts.

In the event of discrepancies between the German and English versions, the German version shall be binding.