

Verhaltensregeln für die CSS Gruppe. Code of Conduct.

Inhaltsverzeichnis

Präambel	2	4	Eigenverantwortung und Führung	4	
1	Zweck und Geltungsbereich	2	5	Unklarheiten klären	4
2	Verhalten gegenüber unseren Anspruchsgruppen	2	6	Meldung und Konsequenzen bei Verstößen	4
2.1	Kunden	2	6.1	Konsequenzen bei Verstößen	4
2.2	Mitarbeitende	2	6.2	Meldewege	4
2.3	Leistungserbringer und Geschäftspartner	2			
2.4	Gesellschaft und Behörden	2	7	Schlussbestimmungen	4
3	Allgemeine Verhaltensregeln	2			
3.1	Fairness und Integrität	2			
3.2	Regelkonformes Geschäftsverhalten	2			
3.3	Nachhaltigkeit	2			
3.4	Interessenkonflikte vermeiden	2			
3.5	Umgang mit Geschenken und Vermeidung von Korruption	3			
3.6	Vertraulichkeit und Datenschutz	3			
3.7	Datensicherheit und -integrität	3			
3.8	Umgang mit neuen Technologien	3			
3.9	Schutz von Vermögenswerten	3			
3.10	Auftragsvergabe und Wettbewerb	3			
3.11	Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung	3			
3.12	Sanktionen und Embargos	3			
3.13	Steuern	3			
3.14	Insiderinformationen	3			
3.15	Berichterstattung und Dokumentation	3			
3.16	Kommunikation	3			

«Gemeinsam – damit Gesundheit für alle zugänglich und bezahlbar ist.»

Präambel

Die CSS Gruppe (nachfolgend CSS) bekennt sich zu einer auf ihrer Unternehmensphilosophie der Solidarität und Eigenverantwortung basierenden sozialen Grundhaltung. Sie ist den Grundsätzen der Corporate Governance verpflichtet und achtet auf ein ausgewogenes Kräfteverhältnis zwischen den Führungs- und Kontrollorganen. Das ausgewogene Kräfteverhältnis bietet Gewähr für die wertorientierte Unternehmenskultur, die nachhaltige Unternehmensentwicklung sowie den verantwortungsbewussten Umgang mit Risiken und Interessenkonflikten. Die CSS bekennt sich zu einem engagierten, ehrlichen, vertrauenswürdigen und verantwortungsbewussten Verhalten gegenüber ihren Kunden, ihren Mitarbeitenden und allen im Gesundheitswesen tätigen Akteuren, der Gesellschaft und dem Staat. Bei ihren Dienstleistungen und Produkten orientiert sich die CSS an den Anliegen der sozialen, der ökologischen und der wirtschaftlichen Nachhaltigkeit. Auf diese Weise will sie dazu beitragen, Werte und Nutzen für die Gesellschaft zu schaffen. Auf dieser Grundlage erlassen die Gesellschafter der CSS den vorliegenden Code of Conduct.

1 Zweck und Geltungsbereich

Der Code of Conduct der CSS legt die grundlegenden Verhaltensstandards und Werte fest, die für alle Mitarbeitenden der CSS, inkl. den Mitgliedern der Geschäftsleitungen sowie den Mitgliedern der Verwaltungsräte der Gesellschaften der CSS verbindlich sind (nachfolgend wir). Er verpflichtet zur Einhaltung von rechtlichen Vorgaben, regulatorischen Anforderungen sowie internen Regeln (nachfolgend zusammengefasst auch Verhaltensvorgaben genannt) und zu ethisch korrektem Verhalten. Unser Ziel ist es, das Vertrauen unserer Kunden, Mitarbeitenden und Geschäftspartnern sowie der Gesellschaft und der Behörden zu bewahren. Er gilt sowohl für die interne Zusammenarbeit als auch im Umgang mit externen Anspruchsgruppen. Der Code of Conduct schafft eine gemeinsame Grundlage für ethisches Verhalten und Integrität. Er stellt sicher, dass unsere Handlungen mit den in den Grundsätzen der Unternehmensphilosophie, der Grundausrichtung und der sozialen Grundhaltung der CSS festgelegten Werten übereinstimmen. Der Code of Conduct fördert eine Kultur, in der Verwaltungsrat, Geschäftsleitung und Mitarbeitende Verantwortung übernehmen sowie Respekt und Zusammenarbeit leben. Indem wir die Verhaltensvorgaben einhalten und uns ethisch korrekt verhalten, stärken wir die Reputation und sichern den langfristigen Erfolg der CSS.

2 Verhalten gegenüber unseren Anspruchsgruppen

2.1 Kunden

Wir stellen unsere Kunden und ihre Anliegen in den Mittelpunkt unserer Arbeit. Unser Anspruch ist es, mit passenden Dienstleistungen, Produkten und sorgfältiger Beratung ganzheitliche Lösungen für die Versicherungs- und Gesundheitsanliegen unserer Kunden zu schaffen. Wir pflegen aktive, langfristige und partnerschaftliche Beziehungen zu unseren Kunden. Es ist unser Ziel, ihr Vertrauen zu gewinnen und zu bewahren. Unsere Integrität ist dabei eine unabdingbare Voraussetzung. Bei der Beratung nehmen wir die Sorgfalts- und Aufklärungspflichten jederzeit umfassend und kompetent wahr. Wir stellen hohe Anforderungen an die Qualität unseres Handelns und halten uns an die Verhaltensvorgaben.

2.2 Mitarbeitende

Vielfalt ist Teil unserer Gesellschaft und auch der CSS. Vielfalt – und der Umgang mit Vielfalt – sind wichtige Voraussetzungen, um erfolgreich, zukunfts- und wettbewerbsfähig zu sein und zu bleiben. Wir respektieren und fördern die Vielfalt und Einzigartigkeit unserer Mitarbeitenden. Wir pflegen einen respektvollen Umgang miteinander und leben Gleichbehandlung und Chancengleichheit. Wir tolerieren keine Form von Mobbing, Diskriminierung oder Belästigung. Wir sorgen für den Schutz der Gesundheit und die Sicherheit unserer Mitarbeitenden am Arbeitsplatz. Wir fördern die persönliche und fachliche Weiterentwicklung unserer Mitarbeitenden basierend auf deren Leistungsverhalten, Potenzial und den Bedürfnissen des Unternehmens. Wir kommunizieren offen und ehrlich. Die gute Zusammenarbeit über Bereichsgrenzen und Hierarchiestufen hinweg ist für uns selbstverständlich.

2.3 Leistungserbringer und Geschäftspartner

Wir pflegen einen professionellen, offenen und respektvollen Dialog mit Leistungserbringern und Geschäftspartnern. Bei der Vereinbarung und Regelung von Partnerschaften verhandeln wir hart, aber fair und achten darauf, die Interessen der CSS und ihrer Kunden zu wahren.

2.4 Gesellschaft und Behörden

Wir kommunizieren gegenüber der Öffentlichkeit offen, ehrlich und zeitgerecht. Wir kooperieren aktiv und lösungsorientiert mit Behörden in Übereinstimmung mit den geltenden Gesetzen und Verpflichtungen. Wir pflegen einen konstruktiv-kritischen, transparenten und offenen Dialog mit den Gemeinden, den Kantonen und dem Bund. Wir vertreten dabei die gesundheitspolitischen Positionen der CSS.

3 Allgemeine Verhaltensregeln

3.1 Fairness und Integrität

Wir handeln ehrlich, fair, angemessen und integer. Wir verpflichten uns zu einem ethisch korrekten Verhalten im Geschäftsverkehr und im Umgang mit unseren Kunden, Mitarbeitenden, Leistungserbringern und Geschäftspartnern sowie der Gesellschaft und den Behörden.

3.2 Regelkonformes Geschäftsverhalten

Wir halten uns an die geltenden Gesetze, regulatorischen Vorgaben, internen Regeln und vertraglichen Vereinbarungen. Verstöße gegen Verhaltensvorgaben liegen nicht im Interesse der CSS und werden nicht toleriert. Die allgemeinen Grundsätze des Code of Conduct werden durch die in unseren Tätigkeitsbereichen geltenden Reglemente, Weisungen und Richtlinien konkretisiert, welche wir kennen und einhalten.

3.3 Nachhaltigkeit

Nachhaltigkeit heisst für uns, wirtschaftliche, soziale und ökologische Verantwortung wahrzunehmen. Wir wirtschaften umsichtig und verfolgen eine solide Unternehmens- und Finanzpolitik. Wir beachten in unserem Aufgabenbereich die gesetzlichen und die von der CSS formulierten Nachhaltigkeitsziele. Auch von unseren Lieferanten und Geschäftspartnern erwarten wir, dass sie in ethischer und ökologischer Hinsicht verantwortungsvoll agieren und die geltenden Standards bezüglich Menschenrechte, Kinderarbeit und Klimaziele einhalten.

3.4 Interessenkonflikte vermeiden

Wir handeln im besten Interesse der CSS und unserer Kunden, indem wir Interessenkonflikte vermeiden. Interessenkonflikte können entstehen, wenn persönliche Interessen den Interessen der CSS

entgegenstehen. Sollten solche Konflikte auftreten, sind sie unverzüglich offenzulegen und geeignete Massnahmen zu ergreifen. Mitarbeitende müssen solche Konflikte rechtzeitig ihrem Vorgesetzten melden. Nebenbeschäftigungen, welche die Erfüllung der mit den Aufgaben verbundenen Pflichten des Mitarbeitenden beeinträchtigen oder beeinträchtigen könnten, unterliegen der Zustimmung der vorgesetzten Person und Human Resources. Der Mitarbeitende informiert die ihm vorgesetzte Person unverzüglich und vollständig. Regelungen zu Interessenkonflikten sowie Nebenbeschäftigungen von Mitgliedern der Verwaltungsräte, der Geschäftsleitungen sowie weiterer Funktionen von Gesellschaften der CSS sind in den jeweiligen Organisationsreglementen enthalten. Bei Interessenkonflikten gehen die Interessen der CSS vor.

3.5 Umgang mit Geschenken und Vermeidung von Korruption

Wir bekennen uns zur Integrität und unterbinden jede Form von Bestechung und Korruption. Wir akzeptieren keine Geschenke, Einladungen oder Vorteile, die unsere Entscheidungsfindung beeinflussen könnten. Geschenke, Einladungen oder andere Vorteile dürfen wir nur annehmen, wenn ein Zusammenhang mit einem Entscheidungs- oder Beschaffungsprozess ausgeschlossen werden kann und sie im sozial üblichen Rahmen liegen und von geringem Wert sind. Die Unabhängigkeit, Objektivität und Handlungsfreiheit bei der beruflichen Tätigkeit darf durch die Annahme nicht beeinträchtigt werden und auch nicht den Anschein der Käuflichkeit oder Befangenheit erwecken. Die Annahme von Bargeld ist in jedem Fall untersagt. Wir bieten öffentlichen oder privaten Funktions- und Entscheidungsträgern keine unerlaubten Vorteile an. Wir handeln stets gemäss den Verhaltensvorgaben.

3.6 Vertraulichkeit und Datenschutz

Wir geben keine vertraulichen Informationen, die Kunden, Mitarbeitende, Geschäftspartner oder die Geschäftsinteressen der CSS betreffen an unbefugte Dritte weiter. Wir behandeln Informationen entsprechend ihrer Vertraulichkeitsstufe und wahren das Geschäftsgeheimnis auch nach Beendigung unserer Tätigkeit für die CSS. Wir halten die Verhaltensvorgaben, den Datenschutz und die Schweigepflicht strikt ein und bearbeiten Kundendaten rechtskonform.

3.7 Datensicherheit und -integrität

Wir schützen elektronische und physische Informationen und Daten angemessen. Wir stellen sicher, dass ihre Vertraulichkeit, Verfügbarkeit und Integrität gewahrt werden. Wir legen diese nur an den von der CSS freigegebenen Speicherorten ab. Wir nutzen nur von der CSS zur Verfügung gestellte und freigegebene Cloud-Dienste. Wenn wir Informationen und Daten übermitteln, bearbeiten und archivieren, setzen wir die von der CSS zur Verfügung gestellten Instrumente und Kanäle ein, die ausreichende Sicherheit gegen unbefugten Zugriff und Veränderung bieten. Die Bedrohung durch Cyberangriffe ist ein grosses Risiko, welches die CSS sehr ernst nimmt. Mit Schulungen, strengen Sicherheitsvorschriften und einer starken Cyberabwehr schützen wir Infrastruktur und Vermögenswerte. Jeder Cyber-Vorfall, wie zum Beispiel Phishing, Datenverlust, verdächtige IT-Aktivität oder unautorisierter Zugriff, muss sofort der IT-Sicherheit oder Compliance gemeldet werden. Das gilt auch bei Unsicherheit oder blossen Verdacht.

3.8 Umgang mit neuen Technologien

Wir fördern das Bewusstsein unserer Mitarbeitenden für einen verantwortungsvollen und sicheren Umgang mit neuen Technologien, einschliesslich künstlicher Intelligenz und Datenmanagement.

3.9 Schutz von Vermögenswerten

Wir treffen Vorkehrungen zum Schutz und zur Sicherung der Vermögenswerte der CSS. Die Sachanlagen, geistigen Eigentumsrechte und Informationen müssen sorgfältig behandelt werden, um Risiken wie Verlust, Diebstahl oder Beschädigung zu minimieren. Mitarbeitende sind verpflichtet, die Vermögenswerte und Ressourcen der CSS ausschliesslich für geschäftliche Zwecke der CSS zu nutzen. Eine beschränkte private Nutzung der Infrastruktur ist nur soweit zulässig, als sie in internen Regeln explizit vorgesehen ist.

Der Name der CSS, das Logo und die Marken dürfen nicht ohne vorherige Zustimmung von dazu autorisierter Stelle verwendet werden. Geschäftsgeheimnisse, Dokumente und urheberrechtlich geschützte Inhalte sind vertraulich zu behandeln und dürfen nicht in unzulässiger Weise offengelegt oder eingesetzt werden.

3.10 Auftragsvergabe und Wettbewerb

Beim Abschluss von Verträgen mit Dritten wenden wir die internen Regeln der CSS an. Wir halten uns an die Grundsätze des freien und fairen Wettbewerbs. Insbesondere beteiligen wir uns nicht an Abmachungen, Abreden, Diskussionen, oder auch nur dem Informationsaustausch, mit Wettbewerbern betreffend Preisfestsetzung, Marktaufteilung, Marktbeschränkungen oder Verweigerungen von Geschäftsbeziehungen. Wir halten uns an die gesetzlichen Bestimmungen und internen Regeln.

3.11 Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung

Wir verpflichten uns zur Erfüllung der geltenden Pflichten zur Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung. Wir erfüllen unsere Sorgfaltpflichten, indem wir die von der CSS eingerichteten Prozesse und Kontrollen zur Minimierung von Geldwäscherei- und Terrorismusfinanzierungsrisiken befolgen. Wir sind verpflichtet, die aus den geltenden gesetzlichen, aufsichtsrechtlichen und internen Verhaltensvorgaben hervorgehenden Sorgfaltpflichten zur Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung zu erfüllen.

3.12 Sanktionen und Embargos

Wir halten uns an die relevanten Sanktionsbestimmungen. Geschäftliche Aktivitäten, die gegen diese Bestimmungen verstossen, sind nicht erlaubt.

3.13 Steuern

Die CSS hält sich an die anwendbaren Steuervorschriften. Wir unterlassen im Rahmen unseres Einflussbereichs Massnahmen, die zu widerrechtlichen Steuervorteilen für die CSS, Mitarbeitende oder Kundinnen und Kunden führen.

3.14 Insiderinformationen

Wir nutzen und verbreiten keine vertraulichen Informationen über ein Unternehmen oder eine Transaktion, deren Bekanntwerden geeignet ist, den Kurs von Wertpapieren oder Wertrechten beeinflussen zu können.

3.15 Berichterstattung und Dokumentation

Wir dokumentieren alle relevanten Geschäftstransaktionen sorgfältig und vollständig und verarbeiten Finanzdaten korrekt, zeitnah und unter Einhaltung der gesetzlichen Vorschriften, des anwendbaren Rechnungslegungsstandards sowie der Buchhaltungsgrundsätze der CSS. Wir erstatten sorgfältig und vollständig Bericht über nichtfinanzielle Belange gemäss den gesetzlichen Anforderungen. Wir bewahren Geschäftsunterlagen sowie Dokumente mit Archivierungspflicht gemäss den gesetzlichen Anforderungen und internen Regeln auf.

3.16 Kommunikation

Wir pflegen eine ehrliche und glaubwürdige Kommunikation gegenüber Kunden, Mitarbeitenden, Behörden und Medien. Mitarbeitende geben Medien keine Auskunft. Schriftliche Anfragen, einschliesslich Anfragen über soziale Medien, sowie mündliche Anfragen von Medienvertretern leiten wir unverzüglich an die Abteilung Corporate Communications weiter. Die Kommunikation mit Aufsichtsbehörden erfolgt über das Regulatory Management. Die Kommunikation mit den Branchenverbänden erfolgt über die Abteilung Gesundheitspolitik. Wir sind uns bei der Kommunikation gegenüber Dritten, insbesondere bei der Nutzung von Social Media bewusst, dass sich persönliche und geschäftliche Aktivitäten überschneiden können und unsere Äusserungen oder Darstellungen einen Einfluss auf die Wahrnehmung der CSS haben können.

4 Eigenverantwortung und Führung

Wir alle übernehmen Verantwortung für unser Handeln und befolgen die Grundsätze und Regeln des Code of Conduct sowie die internen Regeln in unserer täglichen Arbeit. Führungskräfte haben eine Vorbildfunktion und tragen die Verantwortung dafür, dass der Code of Conduct, die gesetzlichen Bestimmungen sowie die internen Regeln ihren Mitarbeitenden bekannt sind und eingehalten werden. Sie tragen die Vision und die Strategie der CSS mit und vermitteln diese ihren Mitarbeitenden. Sie fördern eine Arbeitskultur, die offene Gespräche über Verhalten, Arbeitsweisen und Konflikte ermöglicht. Sie achten insbesondere auch bei hohem Wettbewerbsdruck auf Anzeichen von unethischem oder gesetzwidrigem Verhalten. Die Einhaltung der Verhaltensvorgaben durch die Mitarbeitenden ist Bestandteil der alljährlichen Beurteilung der Mitarbeitenden durch ihre Vorgesetzten (Performgespräche).

5 Unklarheiten klären

Der Code of Conduct kann nicht alle möglichen Situationen abdecken, denen Mitarbeitende in ihrer täglichen Arbeit begegnen. Bei Unklarheiten oder Unsicherheiten ist es ratsam, sich an die Vorgesetzten, die HR-Beratung, den Compliance Officer oder die Ansprechpersonen für Compliance-Fragen zu wenden. Diese Ansprechpersonen sind dafür da, Fragen zu beantworten und bei der Lösung von Dilemma-Situationen zu helfen.

6 Meldung und Konsequenzen bei Verstössen

6.1 Konsequenzen bei Verstössen

Verstösse gegen das Gesetz, den Code of Conduct oder unsere internen Regeln werden geahndet. Sie können zu arbeits- oder weiteren zivilrechtlichen Folgen führen, namentlich:

- Verweis
- Verwarnung
- Kündigung
- Schadenersatz

Des Weiteren behält sich die CSS vor, gegebenenfalls ein strafrechtliches Verfahren anzustrengen.

6.2 Meldewege

Die CSS will gesetzeswidrige, unethische Verhaltensweisen sowie Verstösse gegen den Code of Conduct und unsere internen Regeln vermeiden. Es liegt im Interesse der CSS, dass kritische Situationen

so früh wie möglich aufgedeckt werden, um Schäden zu verhindern. Wenn wir Verstösse beobachten, melden wir diese bei einer der nachfolgenden Stellen:

- Vorgesetzte Person: Mitarbeitende können sich direkt an ihre vorgesetzte Person wenden, um Verstösse zu melden.
- Compliance Officer: Kontaktiere den Compliance Officer unter **compliance@css.ch** oder die Ansprechpersonen für Compliance-Fragen im Tessin oder in der Romandie. Die Kontaktangaben finden sich im Intranet.
- Anonymes Hinweisgebersystem: Möchten Mitarbeitende unter Wahrung ihrer Anonymität mit einer Frage an den Compliance Officer gelangen oder einen konkreten Compliance-Verstoss melden, so können sie das interne Hinweisgebersystem unter **correctness.ch** verwenden. Bei einer Meldung ausserhalb der CSS-Informatikumgebung kann die Identität der meldenden Person nicht zurückverfolgt werden. Das Hinweisgebersystem **www.correctness.ch** läuft auf dem externen Server eines spezialisierten Unternehmens.

Der meldende Mitarbeitende hat keine Nachteile zu befürchten, sofern die Meldung nach bestem Wissen erfolgt ist. Mitarbeitende gehen dabei überlegt, verantwortungsbewusst und sorgfältig vor. Offensichtlich unbegründete Meldungen sind zu unterlassen. Auch Kunden sowie Geschäftspartner können Verstösse gegen unseren Code of Conduct über das Hinweisgebersystem unter **correctness.ch** melden.

7 Schlussbestimmungen

Wir alle sind verantwortlich dafür, die Prinzipien dieses Code of Conduct im Alltag zu leben und die Werte der CSS zu wahren. Der Code of Conduct wird regelmässig überprüft und bei Bedarf aktualisiert. So stellen wir sicher, dass er den aktuellen gesetzlichen Anforderungen und internen Standards entspricht. Mitarbeitende können jederzeit Feedback geben oder Fragen stellen. Dies kann über **compliance@css.ch** erfolgen.

Luzern, 10.02.2026:



Bernard Rüeger
Präsident

CSS Holding AG
CSS Kranken-Versicherung AG
CSS Versicherung AG
CSS Lebensversicherung AG
SwissHealth Ventures AG



Mirjam Bamberger
CEO

CSS Holding AG
CSS Kranken-Versicherung AG
CSS Versicherung AG
CSS Lebensversicherung AG
SwissHealth Ventures AG