



Leitlinie zur Betrugsbekämpfung
Anti-Fraud Guideline
prosperity group

(Kategorie: Leitlinie, Version: 1.0)

(Category: Guideline, Version: 1.0)

GRC Prozessmappe Management und Strategie Prozess / GRC process map Management & Strategical Processes	Compliance & ICS; Risk Management
Prüfungsfrequenz / examination frequency	Jährlich sowie bei Anlass / yearly or if required

Änderungshistorie / Change history

Datum/Date	Autor/Author	Version	Genehmigt durch/ Approved by	Genehmigt am/ Approved on	Inkrafttreten am/ Effective date
31.12.2023	Florian Wolf	1.0	Verwaltungsrat/ Board of Directors	08.02.2024	08.02.2024



Inhaltsverzeichnis

1	Allgemeine Informationen	3
2	Zweck	3
3	Konzept von Betrug	4
3.1	Für wen die Leitlinie gedacht ist	4
3.2	Definition von Betrug.....	4
3.3	Null-Toleranz-Politik	5
4	Betrugserkennung und -untersuchung	5
4.1	Betrugsüberwachung.....	5
4.2	Identifizierung und Meldung von mutmasslichem oder tatsächlichem Betrug.....	5
4.3	Betrugsmeldung.....	6
4.4	Betrugsbekämpfung und -überwachung	7
4.5	Disziplinar massnahmen	7
4.6	Koordination mit Strafverfolgungsbehörden und Behörden	7
4.7	Verlustüberwachung und Wiederherstellung	7
4.8	Due Diligence	7
4.9	Präventionsmechanismus	8
4.10	Betrugsbewusstsein	8
4.11	Schlussbestimmungen	8
5	Rollen und Verantwortlichkeiten	8
6	Schlussbestimmungen	9
6.1	Überprüfung und Aktualisierung	9
6.2	Veröffentlichung	9
6.3	Ausbildung	9
6.4	Auslegungsstreitigkeiten.....	9
7	Berichterstattung	9
8	Betrugsregister	10
9	Inkrafttreten	10

Table of contents

1	General Information	3
2	Purpose	3
3	Concept of Fraud	4
3.1	Who the Guideline is for	4
3.2	Definition of Fraud	4
3.3	Zero tolerance policy.....	5
4	Fraud Detection and Investigation	5
4.1	Fraud Monitoring	5
4.2	Identification and reporting suspected or actual fraud	5
4.3	Fraud Reporting.....	6
4.4	Fraud Response and Monitoring	7
4.5	Disciplinary measures.....	7
4.6	Coordination with law enforcement authorities and authorities	7
4.7	Loss Monitoring and Recovery	7
4.8	Due Diligence	7
4.9	Preventive Mechanism.....	8
4.10	Fraud Awareness	8
4.11	Final considerations	8
5	Roles and Responsibilities	8
6	Final Provisions	9
6.1	Review and update.....	9
6.2	Publication.....	9
6.3	Training.....	9
6.4	Disputes as to interpretation	9
7	Reporting	9
8	Fraud Register	10
9	Entry into force	10



<p>1 Allgemeine Informationen</p> <p>Die folgenden Unternehmen gehören derzeit zur prosperity Gruppe (im Folgenden als «prosperity Gruppe» oder kurz «Gruppe» bezeichnet):</p> <p style="text-align: center;">the prosperity company AG mit Sitz in FL-9491 Ruggell</p> <p style="text-align: center;">Liechtenstein Life Assurance AG mit Sitz in FL-9491 Ruggell</p> <p style="text-align: center;">prosperity cashtech AG mit Sitz in FL-9491 Ruggell</p> <p style="text-align: center;">prosperity funds SICAV mit Sitz in FL-9490 Vaduz</p> <p style="text-align: center;">prosperity solutions AG mit Sitz in FL-9491 Ruggell</p>	<p>1 General Information</p> <p>The following companies currently belong to the prosperity group (hereinafter referred to as the “prosperity group” or short the “group”):</p> <p style="text-align: center;">the prosperity company AG with its registered office in FL-9491 Ruggell</p> <p style="text-align: center;">Liechtenstein Life Assurance AG with its registered office in FL-9491 Ruggell</p> <p style="text-align: center;">prosperity cashtech AG with its registered office in FL-9491 Ruggell</p> <p style="text-align: center;">prosperity funds SICAV with its registered office in FL-9490 Vaduz</p> <p style="text-align: center;">prosperity solutions AG with its registered office in FL-9491 Ruggell</p>
<p>2 Zweck</p> <p>Diese Leitlinie zur Betrugsbekämpfung der prosperity Gruppe sollte in Verbindung mit den folgenden internen und externen Leitlinien sowie Weisungen, in deren jeweils geänderten, neu gefassten und ersetzten Fassungen, gelesen werden:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Verhaltenskodex der prosperity Gruppe - Interne Weisungen gemäss Artikel 31 SPV der Liechtenstein Life Assurance AG (LLA) - Leitlinie zur Compliance Funktion der LLA - Leitlinie zum Internen Kontrollsystem der LLA - Leitlinie Risikomanagement der LLA - Fit & Proper Leitlinie der LLA - Leitlinie Beschwerdebearbeitung durch die LLA - Leitlinie zur Vermeidung, Bewältigung und Lösung von Interessenkonflikten durch Vertriebspartner der LLA - IAIS – Anwendungspapier zur Abschreckung, Verhinderung, Aufdeckung, Meldung und Beseitigung von Betrug im Versicherungswesen - IAIS – ICP 21 Betrugsbekämpfung im Versicherungswesen <p>Die Leitlinie Betrugsbekämpfung dient der Erkennung, Überwachung, Eindämmung und Meldung von Betrugsfällen innerhalb der prosperity Gruppe.</p> <p>Dies wird die Entwicklung von Prozessen zur Verhinderung, Erkennung und Bekämpfung von Betrug erleichtern. Darüber hinaus wird es auch die Entwicklung von Kontrollmassnahmen auf organisatorischer Ebene und die Durchführung von Untersuchungen sicherstellen.</p> <p>Die prosperity Gruppe ist bestrebt, ihre Geschäfte in einem Umfeld der Fairness und Integrität abzuwickeln und ist bestrebt, sich vor jeglichem Betrug im Rahmen ihrer Geschäftstätigkeit zu schützen.</p>	<p>2 Purpose</p> <p>This Anti-Fraud Guideline of the prosperity group (the Guideline or the Anti-Fraud Guideline) should be read in conjunction with the following internal and external policies, in their respective amended, revised and replaced versions:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Code of Conduct prosperity group - AML Policy of the Liechtenstein Life Assurance AG (LLA) - Compliance Guideline of the LLA - ICS Guideline of the LLA - Risk Management Guideline of the LLA - Fit & Proper Guideline of the LLA - Complaint Management Guideline of the LLA - Guideline on the Avoidance, Management and Resolution of Conflicts of Interest by Sales Partners of the LLA - IAIS – Application paper on deterring, preventing, detecting, reporting and remedying fraud in insurance - IAIS – ICP 21 Countering Fraud in Insurance <p>This Guideline is established to detect, monitor, mitigate and report the occurrence of fraud cases within the prosperity group.</p> <p>This will facilitate the development of processes to prevent, detect and manage fraud. Further, it will ensure the development of control measures at an organizational level and the conducting of investigations.</p> <p>The prosperity group is committed to conducting business in an environment of fairness and integrity and will strive to protect itself from any fraud emanating from its operations.</p>



<p>3 Konzept von Betrug</p>	<p>3 Concept of Fraud</p>
<p>3.1 Für wen die Leitlinie gedacht ist</p> <p>Diese Leitlinie gilt für jeden Betrug oder mutmasslichen Betrug, an dem Mitarbeiter der prosperity Gruppe auf welcher Ebene auch immer beteiligt sind, sowie an Aktionäre, Berater, Lieferanten, Auftragnehmer, externe Agenturen, die Geschäfte mit einem Gruppenunternehmen tätigen, und/oder alle anderen Parteien, die eine Geschäftsbeziehung mit der prosperity Gruppe haben Unternehmen einschliesslich Versicherungsvermittler/Makler/Firmenvertreter der prosperity Gruppe.</p> <p>Diese Leitlinie ist auch für Versicherungsnehmer und Anspruchsberechtigte anwendbar. Alle erforderlichen Ermittlungsmassnahmen werden unabhängig von der Dienstzeit, der Position/dem Titel oder der Beziehung des mutmasslichen Täters zur prosperity Gruppe durchgeführt.</p>	<p>3.1 Who the Guideline is for</p> <p>This Guideline applies to any fraud or suspected fraud involving employees of the prosperity group at whatever level, as well as shareholders, consultants, suppliers, contractors, outside agencies doing business with a group company and/or any other parties having a business relationship with the prosperity group including insurance intermediaries/ brokers/corporate agents of the prosperity group.</p> <p>The Guideline is also applicable to policyholders and beneficiaries. Any investigation activity required will be conducted irrespective of the alleged offender's length of service, position/title, or relationship with the prosperity group.</p>
<p>3.2 Definition von Betrug</p> <p>Betrug ist ein betriebliches Risiko. Darunter versteht man eine Handlung oder Unterlassung, die darauf abzielt, einer Partei, die den Betrug begeht, oder anderen verbundenen Parteien einen unlauteren oder rechtswidrigen Vorteil zu verschaffen.</p> <p>Dies kann beispielsweise erreicht werden durch:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Veruntreuung von Vermögenswerten; - absichtlich falsche Darstellung, Verheimlichung, Unterdrückung oder Nichtoffenlegung eines oder mehrerer wesentlicher Tatsachen, die für die finanzielle Entscheidung, Transaktion oder Wahrnehmung des Status der prosperity Gruppe relevant sind; - Missbrauch von Verantwortung, einer Vertrauensstellung oder einem Treuhandverhältnis. <p>Versicherungsbetrug fällt in eine der folgenden Hauptkategorien:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Versicherungsnehmerbetrug und/oder Schadensersatzbetrug <p>Betrug gegenüber dem Versicherer beim Kauf und/oder der Ausführung eines Versicherungsprodukts, einschliesslich Betrug zum Zeitpunkt der Geltendmachung eines Anspruchs.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vermittlerbetrug <p>Von einem Versicherungsvertreter/Makler/Vermittler/Drittverwalter begangener Betrug gegenüber dem Versicherer und/oder den Versicherungsnehmern.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Interner Betrug <p>Betrug/Veruntreuung des Versicherers durch dessen Geschäftsleitung, Schlüsselfunktionen und/oder andere Mitarbeiter.</p> <p>Sie können sich an die Compliance-Abteilung des jeweiligen Unternehmens der prosperity Gruppe wenden, wenn sie Zweifel daran haben, wie die Grundsätze der Leitlinie interpretiert oder angewendet werden sollen.</p>	<p>3.2 Definition of Fraud</p> <p>Fraud is an operational risk. It is defined as an act or omission intended to gain dishonest or unlawful advantage for a party committing the fraud or for other related parties.</p> <p>This may, for example, be achieved by means of:</p> <ul style="list-style-type: none"> - misappropriating assets; - deliberately misrepresenting, concealing, suppressing or not disclosing one or more material facts relevant to the financial decision, transaction or perception of the prosperity group's status; - Abusing responsibility, a position of trust or a fiduciary relationship. <p>Insurance fraud falls into one of the following main categories:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Policyholder fraud and/or claims fraud <p>Fraud against the insurer in the purchase and/or execution of an insurance product, including fraud at the time of making a claim.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Intermediary Fraud <p>Fraud perpetrated by an insurance agent/broker/intermediary/third party administrator against the insurer and/or the policyholders.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Internal fraud <p>Fraud/misappropriation against the insurer by its Management Board, key functions and/ or other employees.</p> <p>You may contact the department responsible for compliance of each prosperity group company if you have any doubts about how the Guideline's principles should be interpreted or applied.</p>



<p>3.3 Null-Toleranz-Politik</p>	<p>3.3 Zero tolerance policy</p>
<p>Die prosperity Gruppe duldet kein unethisches oder unehrliches Verhalten, auch wenn das Ergebnis des Handelns dem Unternehmen selbst zugutekommt.</p> <p>Zu widerhandlungen werden strafrechtlich verfolgt und Personen können gekündigt und an die zuständigen Behörden verwiesen werden.</p>	<p>The prosperity group does not tolerate any unethical or dishonest behavior, even if the result of the action benefits the company itself.</p> <p>Violators will be prosecuted and may be dismissed and referred to the appropriate authorities.</p>
<p>4 Betrugserkennung und -untersuchung</p>	<p>4 Fraud Detection and Investigation</p>
<p>4.1 Betrugsüberwachung</p>	<p>4.1 Fraud Monitoring</p>
<p>Jedes Unternehmen der prosperity Gruppe verfügt über klar definierte Verfahren zur Identifizierung, Erkennung, Untersuchung und Meldung von Betrug. Die Abteilungen Risikomanagement und Compliance entwickeln und verwalten Systeme, Rahmenwerke und Analysetool-Methoden, um potenzielle Betrugsbereiche und Warnsignale zu identifizieren.</p> <p>Mithilfe der Stichprobenmethodik identifiziert die zuständige Abteilung Muster und Trends zur Überprüfung der Prozesse, führt Präventiv- und Korrekturmaßnahmen sowie Kontrollen ein und berichtet an den zuständigen Vorgesetzten, der die Betrugsüberwachungsfunktionen überwacht. Darüber hinaus wird das Bewusstsein für Betrugsprävention innerhalb der prosperity Gruppe geschärft, um eine Kultur der Nulltoleranz gegenüber Betrug zu entwickeln.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Risikomanagement: Die Identifizierung und Bewertung interner und externer Betrugsrisiken erfolgt im Rahmen des Managements des operationellen Risikomanagements und der internen Kontrollsysteme durch die Abteilung Risikomanagement und liegt auch in der Verantwortung der anderen Schlüsselfunktionen im Rahmen ihrer Aufgaben. • Die Abteilung Compliance ist für die zentralisierte Untersuchung zuständig. Alle Vorfälle und Beschwerden mit Verdacht auf betrügerische Aktivitäten werden untersucht und analysiert. Es werden Abfragen generiert, um die Untersuchung einzuleiten, und nach ordnungsgemäßer Validierung der Beweise werden die Schlussfolgerungen der Untersuchung dem zuständigen Geschäftsleitungsmitglied zur Ergreifung angemessener Strafmaßnahmen vorgelegt. • Alle Abteilungsleiter und Schlüsselfunktionen sind in erster Linie für die tägliche Verwaltung der Aktivitäten sowie für die Wartung, Implementierung und Verbesserung ihrer Systeme, Prozesse und Kontrollen verantwortlich, damit sie die Möglichkeit von Betrug minimieren und die Auswirkungen eines identifizierten Betrages rechtzeitig abmildern. 	<p>Each company of the prosperity group will have well defined procedures to identify, detect, investigate, and report fraud. The Risk Management Department and the departments responsible for compliance will develop and manage systems, frameworks, and analytical tool methodologies to identify potential fraud areas and red flags.</p> <p>Through sampling methodology, the responsible department will identify patterns and trends to review processes and will put in place preventive and corrective measures, controls, and report to the responsible supervisor, which oversees the fraud monitoring functions. This also raises awareness regarding fraud prevention across each group company to develop a culture of zero tolerance to fraud.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Risk Management: The identification and assessment of internal and external fraud risks is carried out within the scope of the management of the Operational Risk Management and Internal Control Systems, carried out by the Risk Management Department, and is also a responsibility of the other key functions within the scope of their duties. • The Compliance Department (and the departments responsible for compliance) oversees centralized investigation. All incidents and complaints with suspected fraudulent activity are investigated and analyzed. Queries are generated to initiate the investigation and post-investigation conclusions after due validation of evidence are presented to the responsible supervisor for taking appropriate punitive action. • All Department Heads and Key Functions are primarily responsible for day-to-day management of activities and in charge of maintaining, implementing and improving their systems, processes and controls in order to minimize the possibility of fraud and on a timely basis mitigate the impact of an identified fraud.
<p>4.2 Identifizierung und Meldung von mutmasslichem oder tatsächlichem Betrug</p>	<p>4.2 Identification and reporting suspected or actual fraud</p>
<p>Jeder Mitarbeiter der prosperity Gruppe, der unehrliche oder betrügerische Aktivitäten vermutet oder entdeckt, sollte dies unverzüglich persönlich, per E-Mail oder über das Whistleblowing-Meldesystem melden, auf jeden Fall jedoch innerhalb von 24 Stunden nach der Entdeckung. Während die Meldung von jedem Mitarbeiter/jeder Person erfolgen</p>	<p>Any employee of the prosperity group who suspects or detects dishonest or fraudulent activity should report in person, via email or through the whistleblowing reporting system immediately, in any case, within 24 hours of detection. While the reporting can be done by any employee / person who suspects / detects the fraud, the</p>



<p>kann, die den Betrug vermutet/entdeckt, ist der jeweilige Abteilungsleiter der prosperity Gruppe dafür verantwortlich, sicherzustellen, dass der Betrug innerhalb der oben genannten Fristen gemeldet wird. Zum Zeitpunkt der Berichterstattung sollen die vollständigen verfügbaren Informationen bereitgestellt werden.</p> <p>Falls die betroffene Abteilung eine vorläufige Untersuchung des Betrugs durchgeführt hat, sollte der Untersuchungsbericht zum Zeitpunkt der Meldung des Vorfalls beigefügt werden. Bestehen Zweifel darüber, ob eine Handlung einen Betrug darstellt, kann die zuständige Compliance- oder Risikomanagement-Abteilung um Rat gefragt werden.</p> <p>Mitarbeiter und andere Personen dürfen nicht versuchen, persönlich Untersuchungen oder Befragungen/Verhöre im Zusammenhang mit mutmasslichen betrügerischen Handlungen durchzuführen.</p> <p>Gegen den/die Mitarbeiter können Disziplinar massnahmen eingeleitet werden, wenn er/sie Informationen im Zusammenhang mit mutmasslichem oder tatsächlichem Betrug nicht meldet oder zurückhält.</p> <p>Die prosperity Gruppe fordert ihre Vermittler, Lieferanten, Versicherungsnehmer, Begünstigten und alle Beteiligten dringend auf, rechtmässig und ordnungsgemäss zu handeln und Vorwürfe oder Unregelmässigkeiten in Bezug auf Betrug der prosperity Gruppe zu melden.</p>	<p>respective head of the detecting department of the prosperity group is responsible of ensuring that the fraud is reported within the aforesaid period. Complete information, as far as available, should be provided at the time of reporting.</p> <p>In case the department affected has conducted a preliminary investigation of the fraud, the investigation report should be annexed at the time of incident reporting. If there is any doubt as to whether an action constitutes fraud, the responsible Compliance or Risk Management Department may be consulted.</p> <p>Employees and other individuals may not attempt to personally conduct investigations or interviews / interrogations related to any suspected fraudulent act.</p> <p>Disciplinary action may be initiated against the employee(s) for not reporting or withholding information related to suspected or actual fraud.</p> <p>The prosperity group urges its intermediaries, suppliers, policyholders, beneficiaries and all persons concerned to act in a lawful and proper manner and to report allegations or irregularities in respect of any fraud to the prosperity group.</p>
<p>4.3 Betrugsmeldung</p>	<p>4.3 Fraud Reporting</p>
<p>Verfahren zur Betrugsmeldung für Mitarbeiter, Vermittler und Dienstleister der prosperity Gruppe sind in den jeweils geltenden internen Vorschriften festgelegt und werden über Kommunikationskanäle gemäss den jeweils geltenden internen Vorschriften gemeldet.</p> <p>Über das Beschwerdemanagement werden Betrugsfälle von Versicherungsnehmern, Versicherten, Begünstigten oder geschädigten Dritten gemeldet.</p> <p>Die prosperity Gruppe ermutigt Einzelpersonen nachdrücklich, betrügerische Aktivitäten zu melden. Jedes Gruppenunternehmen schützt die Person, die in gutem Glauben einen mutmasslichen Betrugsvorfall meldet, und stellt sicher, dass sie keine unfaire Behandlung erfährt.</p> <p>Allerdings erfordert jeder Missbrauch dieses Schutzes (z. B. falsche oder falsche Anschuldigungen durch eine Person, die weiss, dass sie falsch oder falsch sind, oder in bösgläubiger Absicht) die von der prosperity Gruppe als notwendig erachteten Massnahmen.</p> <p>Alle Betrugsermittlungen und damit verbundenen Informationen werden vertraulich behandelt. Die Untersuchungsergebnisse werden nur an Personen weitergegeben oder mit ihnen besprochen, die aus geschäftlichen Gründen davon Kenntnis haben müssen.</p>	<p>Fraud reporting procedures for employees, brokers and service providers of the prosperity group are defined in the applicable internal regulations and are reported via communication channels in accordance with the applicable internal regulations.</p> <p>Fraud committed by policyholders, insured persons, beneficiaries or injured third parties is reported through the complaint management.</p> <p>The prosperity group strongly encourages individuals to report fraudulent activity. Each group company protects and will ensure that no unfair treatment is meted out to the individual who reports a suspected incident of fraud in good faith.</p> <p>However, any abuse of this protection (e.g. any false or false allegations made by an individual knowing them to be false, or false or with a mala fide intention) will warrant action as deemed necessary by the group company.</p> <p>All fraud investigations and related information will be treated confidentially. Investigation results will not be disclosed or discussed with anyone other than those who have a valid business need to know.</p>



<p>4.4 Betrugsbekämpfung und -überwachung</p>	<p>4.4 Fraud Response and Monitoring</p>
<p>Die prosperity Gruppe stellt sicher, dass alle vermuteten/tatsächlichen Betrugsfälle untersucht, die Grundursache ermittelt, geeignete Massnahmen gemäss der Disziplinarmatrix ergriffen und mildernde Kontrollen implementiert werden, um eine Wiederholung solcher Vorfälle in Zukunft zu verhindern.</p> <p>Die prosperity Gruppe hat Betrugsvermeidungs- bzw. Überwachungsmassnahmen in Kraft (u.a. für LLA im Bestandsverwaltungssystem life.net: 4-6 Augenprinzip Freigaben, Compliance-Checkboxes, Worldcheck, Kontrolle Empfänger bzw. Prämienzahler, Aktualisierung Geschäftsprofil, FATCA-Alerter, Kontrolle US-Bezug und Steuernummer, etc.). Solche Massnahmen werden innerhalb der LLA vom Compliance Officer beobachtet. Neue Massnahmen werden innerhalb der LLA durch den Compliance Officer angestossen und der Geschäftsleitung zur Genehmigung vorgelegt.</p>	<p>The prosperity group ensures that all suspected / actual fraud incidents are investigated, the cause is determined, appropriate action as per disciplinary matrix is taken, and mitigating controls are implemented to avoid recurrence of such incidents in the future.</p> <p>The prosperity group has fraud prevention and monitoring measures in force (f. ex. For LLA in the inventory management system life.net: 4-6 eye principle approvals, compliance checkboxes, world check, control of recipients or premium payers, updating of business profile, FATCA alerts, control of US reference and tax number, etc.). Such measures are monitored within the LLA by the Compliance Officer. New measures are initiated within the LLA by the Compliance Officer and presented to the Management Board for approval.</p>
<p>4.5 Disziplinar-massnahmen</p>	<p>4.5 Disciplinary measures</p>
<p>Auf der Grundlage der Untersuchungsergebnisse werden disziplinarische Massnahmen zur Personalverantwortung und Mittäterschaft beschlossen. Es werden Anstrengungen unternommen, um den Schadensbetrag vollständig zurückzuerlangen.</p> <p>Abhängig von der Art des Betrugs kann ein interner Ausschuss gemäss dem festgelegten Raster über geeignete Straf-massnahmen entscheiden oder die Angelegenheit mit anderen Strafverfolgungsbehörden weiterverfolgen, um angemessene Massnahmen gegen die betroffene(n) Person(en) zu ergreifen.</p>	<p>Based on the investigation findings, staff accountability and complicity disciplinary measures will be decided. Efforts will be made to recover the loss amount fully.</p> <p>Based on the nature of the fraud, an internal committee may decide on suitable penal action as defined per the framework or pursue the matter with other law enforcement authorities for appropriate action against the concerned person(s).</p>
<p>4.6 Koordination mit Strafverfolgungsbehörden und Behörden</p>	<p>4.6 Coordination with law enforcement authorities and authorities</p>
<p>Die prosperity Gruppe kann sich mit verschiedenen Strafverfolgungsbehörden und (Aufsichts-)Behörden abstimmen, um Betrug zeitnah und zügig zu melden und entsprechende Folgeprozesse durchzuführen.</p>	<p>The prosperity group may coordinate with various law enforcement authorities and (supervisory) authorities to report fraud on a timely and expeditious basis and follow-up processes thereon.</p>
<p>4.7 Verlustüberwachung und Wiederherstellung</p>	<p>4.7 Loss Monitoring and Recovery</p>
<p>Die prosperity Gruppe muss alle von den Betrügern einzufordernden Verluste verfolgen und diese regelmässig überwachen.</p>	<p>The prosperity group shall keep a track of all losses to be recovered from the fraudsters and monitor the same periodically.</p>
<p>4.8 Due Diligence</p>	<p>4.8 Due Diligence</p>
<p>Die prosperity Gruppe soll sicherstellen, dass in den verschiedenen Abteilungen angemessene Verfahren zur Durchführung einer Due-Diligence-Prüfung der verschiedenen Unternehmen/Personen vorhanden sind, mit denen das Gruppenunternehmen seine Geschäfte abwickelt, bevor eine Vereinbarung getroffen oder deren Ernennung abgeschlossen wird, z.B. Personal, Versicherungsvertreter, Makler, Firmenvertreter, Vermittler, Drittverwalter Schadenabwicklung, Anbieter/Berater usw.</p>	<p>The prosperity group should ensure that there are adequate procedures in place in the various departments for carrying out due diligence on the various entities/people with whom the group company carries out its business before entering into agreement/or before their appointment, for e.g. personnel, insurance agents, brokers, corporate agents, intermediaries, external asset manager claims settlements, suppliers / consultants, etc.</p>



<p>4.9 Präventionsmechanismus</p>	<p>4.9 Preventive Mechanism</p>
<p>Die prosperity Gruppe wird die jeweiligen Interessengruppen über ihre Leitlinie zur Betrugsbekämpfung informieren. Die prosperity Gruppe wird Betrugsfälle proaktiv und kontinuierlich identifizieren und überwachen.</p>	<p>The prosperity group will inform stakeholders about this Anti-Fraud Guideline. The prosperity group will proactively identify and monitor fraud cases on an ongoing basis.</p>
<p>4.10 Betrugsbewusstsein</p>	<p>4.10 Fraud Awareness</p>
<p>Ein fortlaufendes Sensibilisierungsprogramm ist eine wichtige Voraussetzung für die Vermittlung der Erwartungen an das Betrugsrisikomanagement und eine wirksame Präventionsmassnahme. Durch regelmässige Beurteilungen, Schulungen und häufige Kommunikation innerhalb der prosperity Gruppe soll das Bewusstsein für Betrugs- und Fehlverhaltenspläne geschärft werden.</p>	<p>An ongoing awareness program is a key enabler to convey expectations towards fraud risk management, as well as an effective preventive measure. Awareness of fraud and misconduct schemes should be raised through periodic assessments, trainings, and frequent communication within the prosperity group.</p>
<p>4.11 Schlussbestimmungen</p>	<p>4.11 Final considerations</p>
<p>Eines der Unternehmen der prosperity Gruppe wird sich an den Initiativen des Liechtensteinischen Versicherungsverbandes (LVV) beteiligen und die daraus resultierenden Aktionen innerhalb der Gruppe verbreiten und fördern.</p>	<p>One of the prosperity group companies will take part in the initiatives carried out by the Liechtenstein Insurers' Association (LVV) and will share and promote the resulting actions within the group.</p>
<p>5 Rollen und Verantwortlichkeiten</p>	<p>5 Roles and Responsibilities</p>
<p>Verwaltungsrat</p> <p>Der Verwaltungsrat ist für die Überwachung des internen Kontrollnetzwerkrahmens zur Bekämpfung von Betrug und für die Genehmigung, Überprüfung und Überwachung der Einhaltung der Leitlinie verantwortlich. Der Verwaltungsrat kann diese Verantwortung an den Risikomanagementausschuss oder den Complianceausschuss delegieren.</p> <p>Erste Verteidigungslinie</p> <p>Die Hauptverantwortung für die Umsetzung und Praxis des Betrugsrisikomanagements, einschliesslich der Kernprinzipien des Risikomanagements zur Risikoidentifizierung, -messung, -verwaltung, -überwachung und -berichterstattung, liegt bei der ersten Verteidigungslinie, d.h. dem betroffenen Prozessverantwortlichen / Unternehmen / der betroffenen Linienfunktion.</p> <p>Zweite Verteidigungslinie</p> <p>Die Compliance- und Risikofunktionen bilden die hierfür verantwortliche zweite Verteidigungslinie. Sie sind dafür verantwortlich, die Vollständigkeit und Genauigkeit der Risikoidentifizierung, -messung, -verwaltung, -überwachung und -berichterstattung der ersten Verteidigungslinie zu überprüfen und in Frage zu stellen. Sie berichten direkt an die Geschäftsleitung des jeweiligen Gruppenunternehmens.</p>	<p>Board of Directors</p> <p>The Board of Directors is responsible for overseeing the internal anti-fraud control framework and for approving, reviewing and monitoring compliance with this Guideline. The Board of Directors may delegate this responsibility to the Risk Committee or the Compliance Committee.</p> <p>First Line of Defense</p> <p>Primary responsibility for the implementation and practice of fraud risk management, including core risk management principles of risk identification, measurement, management, monitoring and reporting rests with the first line of defense i.e. the concerned process owner / company / affected line function.</p> <p>Second Line of Defense</p> <p>The Compliance and Risk functions are the second line of defense, who are responsible for reviewing and challenging the completeness and accuracy of the first line's risk identification, measurement, management, monitoring, and reporting. They report directly to the Management Board of the specific group company.</p>



<p>Dritte Verteidigungslinie</p> <p>Audit ist die dritte Verteidigungslinie. Die Revision (intern/extern) ist verantwortlich für die unabhängige Beurteilung der Wirksamkeit des Rahmenkonzepts und -betriebs zur Betrugsbekämpfung. Darüber hinaus ist sie für die Berichterstattung über Feststellungen und Bedenken an die Geschäftsleitung und den Prüfungs- und Risikoausschuss des Verwaltungsrates des Gruppenunternehmens verantwortlich.</p>	<p>Third Line of Defense</p> <p>The audit is the third line of defense. The audit (internal/external) is responsible for independent assessment on the effectiveness of the anti-fraud controls framework design and its operation. It is also responsible for reporting findings and concerns to the Management Board and the company's Audit and Risk Committee of the Board of Directors.</p>
<p>6 Schlussbestimmungen</p>	<p>6 Final Provisions</p>
<p>6.1 Überprüfung und Aktualisierung</p>	<p>6.1 Review and update</p>
<p>Die Leitlinie Betrugsbekämpfung wird alle drei Jahre oder bei Bedarf und insbesondere bei Änderungen von Gesetzen und Vorschriften überprüft.</p> <p>Diese Leitlinie Betrugsbekämpfung wird von der zuständigen Abteilung der Gruppe überprüft und aktualisiert. Anschliessend wird er der Geschäftsleitung zur Stellungnahme vorgelegt, bevor dieser die Leitlinie Betrugsbekämpfung dem Verwaltungsrat zur Genehmigung vorlegt. In der LLA stellt der Compliance Officer die Aktualität des Dokumentes sicher.</p>	<p>This Anti-Fraud Guideline will be reviewed every three years or whenever required and specifically when there are changes to legislation and regulations.</p> <p>This Anti-Fraud Guideline is reviewed and updated by the responsible department. It is then submitted to the Management Board for their opinion, before passing to the Board of Directors for approval. At LLA, the Compliance Officer ensures that the document is up to date.</p>
<p>6.2 Veröffentlichung</p>	<p>6.2 Publication</p>
<p>Diese Leitlinie 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 dieser Leitlinie Betrugsbekämpfung hat.</p>	<p>This Guideline is published on the prosperity group intranet (currently Confluence), in the GRC Toolbox and also on the websites of each prosperity group company.</p> <p>The prosperity group companies also have an obligation to ensure that every employee has express knowledge of the Anti-Fraud Guideline.</p>
<p>6.3 Ausbildung</p>	<p>6.3 Training</p>
<p>Die Unternehmen der Gruppe müssen ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern die für die korrekte Anwendung dieser Leitlinie erforderlichen Schulungen anbieten.</p>	<p>The prosperity group companies must provide their employees with any training that is necessary for the correct application of this Guideline.</p>
<p>6.4 Auslegungstreitigkeiten</p>	<p>6.4 Disputes as to interpretation</p>
<p>Im Falle von streitigen Auslegungen dieser Leitlinie ist die deutsche Fassung massgeblich. Für die deutsche Fassung gilt die männliche Bezeichnung, aus Gründen der besseren Lesbarkeit, für alle Geschlechter.</p>	<p>In the event of a dispute as to the interpretation of this Guideline, the German version is decisive. For the German version, the generic male term applies to all genders for reasons of better readability.</p>
<p>7 Berichterstattung</p>	<p>7 Reporting</p>
<p>Betrugsfälle werden regelmässig den zuständigen Ausschüssen gemeldet und präsentiert. Der Bericht enthält detaillierte Statistiken zu Betrugsfällen, eine Zusammenfassung der wichtigsten identifizierten Fälle, die Höhe des Schadens, die Lösung und Massnahmen usw.</p> <p>Die betroffene Abteilung ist für die Meldung von Betrug im vorgeschriebenen Format/in der Vorlage und innerhalb der vorgeschriebenen Fristen verantwortlich.</p>	<p>Fraud events are reported and presented periodically at relevant meetings or committees held. The report details statistics of fraud cases, a summary on key cases identified, the loss amount, the solution and measures etc.</p> <p>The concerned department is responsible for the reporting of fraud in the format / template and within the stipulated timelines.</p>



8 Betrugsregister	8 Fraud Register
<p>Alle den Betrug betreffenden Informationen und Dokumente müssen für einen in den geltenden Vorschriften festgelegten Zeitraum aufbewahrt werden.</p> <p>Es soll ein Register über Situationen geführt werden, in denen ein Betrugsfall auftritt, der das Risiko birgt, dass die Interessen des Gruppenunternehmens, seiner Investoren, Anteilseigner, Berater, Verkäufer, Auftragnehmer oder eines oder mehrerer Kunden geschädigt werden könnten, oder im Falle eines laufenden Betrugsfalls eine Aktivität oder Dienstleistung, bei der dies der Fall sein könnte.</p> <p>Diese Liste aktueller Betrugsfälle ist von der Compliance-Abteilung der jeweiligen Gruppengesellschaft aktuell zu halten. Die Liste wird elektronisch in der GRC Toolbox unter „GRC / Vorfälle / Betrug“ gepflegt.</p>	<p>All fraud related information and documents shall be preserved for a period as specified in the applicable regulations.</p> <p>A register should be kept of situations where a fraud case arises that poses a risk that the interests of the group company, its investors, shareholders, consultants, sales partners, contractors or one or more clients could be harmed, or in the case of an ongoing fraud case of an activity or service where this could be the case.</p> <p>This list of current fraud cases is to be kept up to date by the department responsible for compliance of each group company. The list is maintained electronically in the GRC Toolbox under "GRC / Incidents / Fraud".</p>
9 Inkrafttreten	9 Entry into force
<p>Die Leitlinie Betrugsbekämpfung wurde am 8. Februar 2023 durch den Verwaltungsrat des Gruppenunternehmens genehmigt. Er tritt am 8. Februar 2024 in Kraft und gilt für die gesamte prosperity Gruppe.</p>	<p>This Anti-Fraud Guideline was approved by the Board of Directors of the group company on February 8th, 2024. It shall enter into force on February 8th, 2024 and applies to the entire prosperity group.</p>