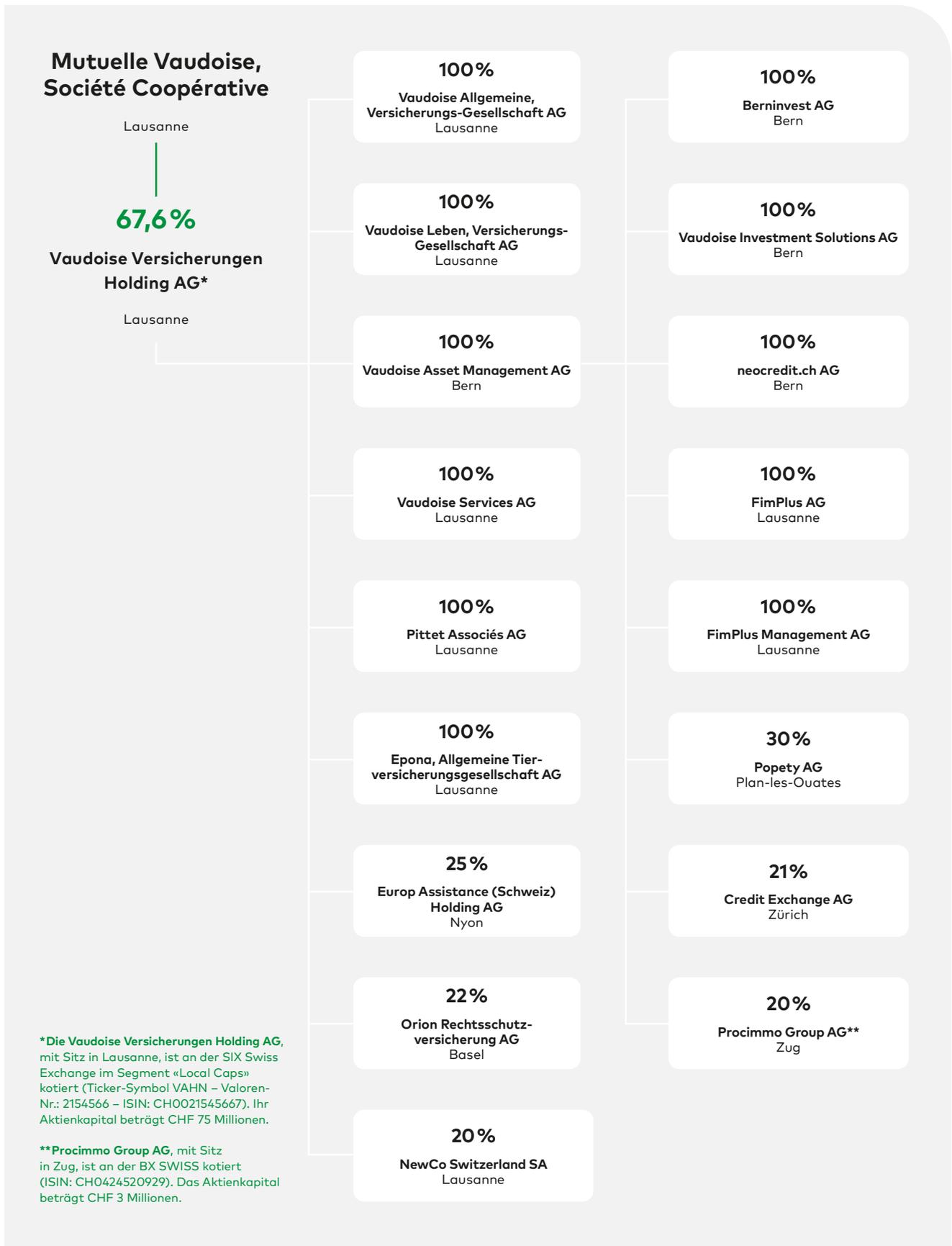




# Corporate Governance



# Organigramm der Gruppe



## 1. Struktur der Gruppe und Aktionariat

### 1.1 Struktur der Gruppe

Die Muttergesellschaft der Gruppe Vaudoise Versicherungen ist eine Genossenschaft, die Mutuelle Vaudoise, Société Coopérative, die 67,6% des Kapitals und 91,2% der Stimmrechte der Vaudoise Versicherungen Holding AG hält. Letztere ist eine Beteiligungsgesellschaft, von der nur die Namenaktien B an der Schweizer Börse kotiert sind. Die Marktkapitalisierung erreicht am 31. Dezember 2023 CHF 1'273'866'000.–.

Die Gesellschaft hält direkt sechs Tochterfirmen, allesamt in der Schweiz ansässig, die zum Konsolidierungskreis gehören. Es handelt sich hierbei um die beiden wichtigsten operativen Gesellschaften der Gruppe, namentlich die Vaudoise Allgemeine, Versicherungsgesellschaft AG (Aktienkapital von CHF 60 Millionen), und die Vaudoise Leben, Versicherungsgesellschaft AG (Aktienkapital von CHF 100 Millionen), sowie um Epona, Allgemeine Tierversicherungsgesellschaft AG (Aktienkapital von CHF 3,9 Millionen), die Vaudoise Asset Management AG (Aktienkapital von CHF 100'000.–), Pittet Associés SA (Aktienkapital von CHF 400'000.–) und die Vaudoise Services AG (Aktienkapital von CHF 250'000.–). Keine der genannten Tochtergesellschaften ist börsenkotiert.

Die Vaudoise Versicherungen Holding AG hält auch indirekt durch die Vaudoise Asset Management AG fünf Tochterfirmen und ist an weiteren drei Gesellschaften mit bedeutendem Einfluss beteiligt. Die Vaudoise Asset Management AG ist eine Beteiligungsgesellschaft, die die Gesamtheit des Aktienkapitals der Berninvest AG (Bern) hält, einer Fondsleitungsgesellschaft für die Immobilien-Anlagefonds Immo Helvetic (an der Swiss SIX Exchange kotiert – ISIN CH0002770102) und Good Buildings (ISIN CH0142902003), sowie der Vaudoise Investment Solutions AG (Bern), deren Hauptaufgabe in der Verwaltung der Anlagegruppe «Nachhaltig Immobilien Schweiz» der Anlagestiftung J. Safra Sarasin liegt. Die Vaudoise Asset Management AG ist ausserdem alleinige Aktionärin der FimPlus AG in Lausanne, einer Gesellschaft im Immobiliengewerbe, der FimPlus Management SA in Lausanne, einer Gesellschaft für Immobilienverwaltung und -beratung, sowie der neocredit.ch AG in Bern, einer Crowdfunding-Plattform für Kleinstunternehmen und KMU.

Die Vaudoise Asset Management AG hält 21% der Credit Exchange AG in Zürich, einer Plattform für Immobilienfinanzierung, 30% der Popety AG in Plan-les-Ouates, einem auf digitale Lösungen für den Immobilienerwerb spezialisierten Unternehmen, und 20% der Procimmo Group AG in Lausanne, eine im Bereich Immobilienanlagen und -dienstleistungen tätigen Gruppe. Procimmo Group AG ist an der Berner Börse kotiert (siehe Details im Organigramm der Gruppe). Die Börsenkotierung beträgt CHF 174'098'925.–.

Die Vaudoise Versicherungen Holding AG ist an weiteren drei Gesellschaften mit bedeutendem Einfluss beteiligt: die Europ Assistance (Schweiz) Holding AG, die Orion Rechtsschutz-Versicherung AG und die NewCo Switzerland SA. Diese drei Gesellschaften sind nicht börsenkotiert und gehören gemäss der Equity-Methode zum Konsolidierungskreis. Die Europ Assistance (Schweiz) Holding AG ist eine Beteiligungsgesellschaft mit Sitz in Nyon. Ihr Aktienkapital von CHF 1,4 Millionen wird zu 25% von der Vaudoise Versicherungen Holding AG und zu 70% von der Europ Assistance Holding AG gehalten. Sie betreibt über die Versicherungsgesellschaft Europ Assistance (Schweiz) Versicherungen AG sowie die Servicegesellschaft Europ Assistance (Schweiz) AG die Versicherung und Rückversicherung «Assistance» und bietet Personen in Schwierigkeiten auf Reisen oder bei Abwesenheit von ihrem Domizil oder dauerhaften Aufenthaltsort Hilfs- oder Beratungsleistungen an. Orion Rechtsschutz-Versicherung AG ist eine Rechtsschutz-Versicherung mit Sitz in Basel, deren Aktienkapital von CHF 3 Millionen zu 22% von der Vaudoise Versicherungen Holding AG und zu 78% von der Zürich Versicherungs-

Gesellschaft AG gehalten wird. Das Scale-up-Unternehmen NewCo Switzerland SA, bei dem die Vaudoise 20% hält, begleitet Unternehmerinnen und Unternehmer bei den verschiedenen Schritten zur Online-Gründung eines Unternehmens.

Mit Statuten vom 15. Dezember 2022 hat die Vaudoise-Gruppe die Vaudoise Anlagestiftung gegründet, deren Ziel die kollektive Anlage und Verwaltung von Fonds von Vorsorgeeinrichtungen ist. Sie wurde per 10. Februar 2023 im Handelsregister des Kantons Waadt eingetragen und untersteht der Aufsicht des Bundes durch die Oberaufsichtskommission Berufliche Vorsorge (OAK BV).

### 1.2 Bedeutender Aktionär

Am 31. Dezember 2023 übt die Mutuelle Vaudoise, Société Coopérative, als Mehrheitsaktionärin die Kontrolle über die Vaudoise Versicherungen Holding AG aus (67,6% des Kapitals und 91,2% der Stimmrechte). Der Jahresbericht der Mutuelle Vaudoise befindet sich auf den Seiten 154 bis 165. Im Jahr 2023 ging keine Ankündigung einer Beteiligung im Sinne der Börsenreglementierung ein.

### 1.3 Kreuzbeteiligungen bei anderen Aktiengesellschaften

Es bestehen keine Kreuzbeteiligungen, die jeweils den Grenzwert von 5% der Stimmrechte oder des Kapitals überschreiten.

## 2. Kapitalstruktur

### 2.1 Aktienkapital der Vaudoise Versicherungen Holding AG

Das voll einbezahlte Aktienkapital der Vaudoise Versicherungen Holding AG beträgt CHF 75 Millionen.

### 2.2 Bedingtes und genehmigtes Kapital

Es besteht kein bedingtes oder genehmigtes Kapital. Bei einer Kapitalerhöhung ist jede/r Aktionär/in berechtigt, einen dem Nennwert seines/ihres bisherigen Aktienbesitzes entsprechenden Teil der neuen Aktien zu zeichnen, soweit die Generalversammlung nicht aus wichtigen Gründen (Art. 652b Abs. 2 OR) einen anderen Beschluss gefasst hat.

### 2.3 Kapitalveränderung

In den letzten drei Berichtsjahren wurde keine Kapitalveränderung vorgenommen.

### 2.4 Aktien und Partizipationsscheine

Das Aktienkapital besteht aus 10 Millionen Namenaktien A im Nennwert von CHF 5.– und 1 Million Namenaktien B im Nennwert von CHF 25.–. Die Namenaktien B sind an der SIX Swiss Exchange (Mid & Small Caps Swiss Shares) kotiert. Die im Alleinbesitz der Mutuelle Vaudoise gehaltenen Namenaktien A verfügen über ein Stimmrechtsprivileg. Auf jede Aktie der beiden Kategorien entfällt eine Stimme, obwohl die beiden Aktienarten unterschiedliche Nennwerte aufweisen. Die Vaudoise Versicherungen Holding AG hat keine Partizipationsscheine ausgegeben.

### 2.5 Genussscheine

Die Vaudoise Versicherungen Holding AG hat keine Genussscheine ausgegeben.

### 2.6 Beschränkungen der Übertragbarkeit und Nominee-Eintragungen

Es gibt keine Beschränkung bei der Übertragbarkeit der Aktien oder bei der Nominee-Eintragung.

### 2.7 Wandelanleihen und Optionen

Die Vaudoise Versicherungen Holding AG hat weder im Laufe des Geschäftsjahrs noch in der Vergangenheit Wandelanleihen oder Optionen ausgegeben bzw. ausstehend.

Am 23. November 2022 hat die Vaudoise Versicherungen Holding AG eine Anleihe von CHF 120 Millionen bei Investoren gezeichnet. Die Anleihe wurde über einen Zeitraum von fünf Jahren auf 2% angelegt.

### 3. Verwaltungsrat

#### 3.1 Mitglieder des Verwaltungsrats

Der Verwaltungsrat stellt die Oberleitung und Oberaufsicht der Gruppe sicher und legt die langfristigen Interessen des Unternehmens fest. Er stellt eine angemessene Verteilung der Leitungs- und Aufsichtsaufgaben sicher. Er fördert eine Kultur, die Integrität, Nachhaltigkeit und Verantwortungsbewusstsein unterstützt. Er besteht aus mindestens sieben Mitgliedern. Die acht Verwaltungsrätinnen und Verwaltungsräte, die am 31. Dezember 2023 im Amt waren, werden auf den Seiten 69 bis 72 vorgestellt.

Die personelle Zusammensetzung des Verwaltungsrats der Mutuelle Vaudoise, Société Coopérative, der Vaudoise Allgemeinen, Versicherungs-Gesellschaft AG, und der Vaudoise Leben, Versicherungs-Gesellschaft AG, ist identisch mit jener des Verwaltungsrats der Vaudoise Versicherungen Holding AG.

Die Anwaltskanzlei Kellerhals Carrard, bei der Jean-Philippe Rochat Partner ist, berät die Gruppe Vaudoise regelmässig in Rechtsfragen, was als eine wesentliche geschäftliche Beziehung mit den Gesellschaften der Gruppe gewertet werden kann. Jean-Philippe Rochat übernimmt allerdings selbst keine Beratungsaufträge der Vaudoise. Die ELCA Group AG, ein Informatikunternehmen, bei dem Cédric Moret CEO ist, kann bestimmte Aufträge von der Vaudoise erhalten. Diese Mandate werden dem Verwaltungsrat mitgeteilt, der sicherstellt, dass sie weder durch ihre Höhe noch durch ihren strategischen Aspekt einen Interessenkonflikt für Cédric Moret darstellen. Philippe Hebeisen hat von 2009 bis 2020 eine Führungsaufgabe in der Gruppe ausgeübt. Mit dieser Zusammensetzung des Verwaltungsrats werden die FINMA-Kriterien deutlich eingehalten.

Der Verwaltungsrat der Vaudoise Asset Management AG besteht aus Jean-Daniel Laffely (Präsident), Christoph Borgmann und Reto Kuhn. Die Verwaltungsräte der Berninvest AG und der Vaudoise Investment Solutions AG bestehen aus Reto Kuhn (Präsident), Stefan Schürmann (Vizepräsident) und Bertrand de Sénépart (unabhängiger Verwaltungsrat). Der Verwaltungsrat der Pittet Associés SA besteht aus Frédéric Traidmond (Präsident) und Reto Kuhn. Der Verwaltungsrat der Vaudoise Services AG besteht aus Christoph Borgmann (Präsident), Jacques Marmier und Patrick Streit. Der Verwaltungsrat von Epona, Allgemeine Tierversicherungsgesellschaft AG, besteht aus Frédéric Traidmond (Präsident), Nathalie Follonier-Kehrl (Vizepräsidentin) und Pierre Zumwald (unabhängiger Verwaltungsrat).

#### 3.2 Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

Die Angaben über weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen der Mitglieder des Verwaltungsrats befinden sich auf den Seiten 69 bis 72.



#### 3.3 Anzahl der zulässigen Tätigkeiten

Die Anzahl zulässiger Funktionen für die Mitglieder des Verwaltungsrats ist in Artikel 19 der Statuten der Vaudoise Versicherungen Holding AG festgelegt. [<https://www.vaudoise.ch/de/uber-uns/die-vaudoise-gruppe/investor-relations/statuten>]

#### 3.4 Wahl und Amtszeit

Gemäss Artikel 710, 712 und 733 OR werden der Präsident, die Verwaltungsrätinnen und Verwaltungsräte und die Mitglieder des Vergütungsausschusses der Vaudoise Versicherungen Holding AG jährlich und einzeln gewählt. An der Generalversammlung 2023 wurde Chantal Balet Emery, die das statutarische Höchstalter erreicht hat, durch Nathalie Bourquenoud ersetzt.

Für die anderen Gesellschaften der Gruppe werden die Mitglieder des Verwaltungsrats von der Generalversammlung für drei Jahre gewählt. Eine Wiederwahl ist möglich. Die Erneuerung des Verwaltungsrats erfolgt aufgrund der unterschiedlichen Laufzeiten der Mandate gestaffelt. Die Verwaltungsrätinnen und Verwaltungsräte werden individuell gewählt und wiedergewählt. Ein Verwaltungsratsmitglied muss – unabhängig vom Ablauf seiner Amtszeit – an der Generalversammlung, die auf das Jahr folgt, in dem es 70 Jahre alt geworden ist, aus dem Verwaltungsrat zurücktreten. Dies gilt ebenfalls für die Mandate der Vaudoise Versicherungen Holding AG. An der Generalversammlung 2023 der Mutuelle Vaudoise, Vaudoise Allgemeinen und Vaudoise Leben wurden Philippe Hebeisen, Peter Kofmel und Cédric Moret für eine Amtszeit von drei Jahren wiedergewählt.

In den Statuten der Vaudoise Asset Management AG sind Verwaltungsratsmandate von drei Jahren vorgesehen, mit der Möglichkeit zur Wiederwahl. Jean-Daniel Laffely, Christoph Borgmann und Reto Kuhn wurden 2023 für drei Jahre wiedergewählt. In den Statuten von Berninvest AG und Vaudoise Investment Solutions AG sind ebenfalls Mandate von drei Jahren vorgesehen. Reto Kuhn und Bertrand de Sénépart wurden 2023 wiedergewählt. Stefan Schürmann hat 2022 Christoph Borgmann ersetzt und nimmt seither Einsitz in den beiden Verwaltungsräten. In den Statuten der Pittet Associés SA sind Verwaltungsratsmandate von drei Jahren vorgesehen, mit der Möglichkeit zur Wiederwahl. Frédéric Traimond und Reto Kuhn wurden 2022 gewählt. Für die Vaudoise Services AG wurden 2023 Christoph Borgmann, Jacques Marmier und Patrick Streit für eine Amtszeit von drei Jahren gewählt. In den Statuten von Epona, Allgemeine Tierversicherungsgesellschaft AG, sind ebenfalls Mandate von drei Jahren vorgesehen. Frédéric Traimond, Nathalie Follonier-Kehrli und Pierre Zumwald wurden 2021 gewählt.

### 3.5 Interne Organisation am 31.12.2023

#### Aufgabenteilung im Verwaltungsrat

Der Verwaltungsrat benennt jedes Jahr anlässlich seiner ersten Sitzung nach Abhaltung der ordentlichen Generalversammlung der Mutuelle Vaudoise, Société Coopérative, seinen Präsidenten (ausser der Verwaltungsrat der Vaudoise Versicherungen Holding AG, dessen Präsident von der Generalversammlung gewählt wird), Vizepräsidenten und seinen Sekretär, wobei letzterer nicht Mitglied des Verwaltungsrats zu sein braucht. Die personelle Zusammensetzung der Verwaltungsräte ist identisch für alle Gesellschaften der Gruppe. Nathalie Follonier-Kehrli, wohnhaft in Sitten, wurde zur Sekretärin der Verwaltungsräte ernannt. Um seine Entscheide vorzubereiten und seine Kontrollfunktion auszuüben, wurden vier Ausschüsse vom Verwaltungsrat der Vaudoise Versicherungen Holding AG mit spezifischen Analyse- und Beratungsfunktionen gebildet: der Prüfungs- und Risikoausschuss, der Vergütungsausschuss, der Investitionsausschuss und der Ausschuss Digitale Transformation. Der Verwaltungsrat behält sich das Entscheidungsrecht vor und übernimmt die Verantwortung für die den Ausschüssen anvertrauten Aufgaben. Die Ausschüsse erstellen vorgängige Stellungnahmen (Vorbereitungsfunktion).

#### Arbeitsmethode des Verwaltungsrats

Der Verwaltungsrat tagt sooft dies erforderlich ist, in der Regel achtmal pro Jahr. Die ordentlichen Sitzungen dauern ungefähr fünf Stunden und die strategische Jahressitzung zwei Tage, in Anwesenheit der Direktion. Die Verwaltungsratsmitglieder erhalten spätestens fünf Tage vor der Sitzung die Einladung zusammen mit allen Sitzungsunterlagen zugestellt. Der Generaldirektor (CEO) und der Leiter des Departements Finanzen (CFO) nehmen in der Regel an jeder Sitzung teil. Je nach Art der zu behandelnden Themen werden weitere Mitglieder der Direktion oder des Kadern eingeladen. Der Verwaltungsrat erhält die Protokolle der Ausschusssitzungen. Er führt mindestens alle drei Jahre eine Selbstbewertung durch.

Die Stellungnahmen, Vorschläge und Tätigkeitsberichte der Ausschüsse werden dem Verwaltungsrat vor oder spätestens während der Sitzung vermittelt, in der sie geprüft werden. Die Ausschüsse können die Aufnahme von Traktanden für die Verwaltungsratssitzung beantragen. 2023 tagte der Verwaltungsrat achtmal in fünfstündigen Sitzungen und einer zweitägigen Jahressitzung. Die Anwesenheitsrate an den Sitzungen des Verwaltungsrats und seiner Ausschüsse liegt bei über 95%.

### Ausschüsse des Verwaltungsrats

		Verwaltungsrat	Prüfungs- und Risikoausschuss	Vergütungsausschuss	Investitionsausschuss	Ausschuss Digitale Transformation
<b>Philippe Hebeisen</b>	Präsident des Verwaltungsrats, ständiger Gast der vier Verwaltungsratsausschüsse	●	●	●	●	●
<b>Chantal Balet Emery</b>	Vizepräsidentin des Verwaltungsrats, Mitglied des Vergütungsausschusses <sup>1)</sup>	◐ <sup>1)</sup>		◐ <sup>1)</sup>		
<b>Jean-Philippe Rochat</b>	Vizepräsident <sup>2)</sup> des Verwaltungsrats, Vorsitzender des Vergütungsausschusses	●		●		
<b>Martin Albers</b>	Mitglied des Verwaltungsrats, Mitglied des Prüfungs- und Risikoausschusses, Mitglied des Investitionsausschusses, Vorsitzender des Ausschusses Digitale Transformation	●	●		●	●
<b>Nathalie Bourquenoud</b>	Mitglied des Verwaltungsrats, Mitglied des Vergütungsausschusses und des Ausschusses Digitale Transformation	◐ <sup>2)</sup>		◐ <sup>2)</sup>		◐ <sup>2)</sup>
<b>Javier Fernandez-Cid</b>	Mitglied des Verwaltungsrats, Mitglied des Prüfungs- und Risikoausschusses	●	●			
<b>Efthychia Fischer</b>	Mitglied des Verwaltungsrats, Vorsitzende des Investitionsausschusses	●			●	
<b>Peter Kofmel</b>	Mitglied des Verwaltungsrats, Vorsitzender des Prüfungs- und Risikoausschusses, Mitglied des Investitionsausschusses und des Ausschusses Digitale Transformation	●	●		●	◐ <sup>1)</sup>
<b>Cédric Moret</b>	Mitglied des Verwaltungsrats, Mitglied des Vergütungsausschusses und des Ausschusses Digitale Transformation	●		●		●

1) Bis zur Generalversammlung 2023

2) Seit der Generalversammlung 2023

### Prüfungs- und Risikoausschuss

Der Prüfungs- und Risikoausschuss kontrolliert die Entwicklung der Geschäfte und der Finanzlage der Gesellschaften der Gruppe. Er macht sich ein Bild über die Effizienz des internen Audits und der externen Revisionsstelle, bewertet das Funktionieren des internen Kontrollsystems und analysiert und genehmigt den Prüfplan für das interne Audit sowie das Risikomanagement der Gruppe. Er nimmt zudem Stellung zum Bericht über das Own Risk and Solvency Assessment (ORSA). Er unterzieht die zur Veröffentlichung bestimmten Jahresabschlüsse der Gesellschaften der Gruppe und die konsolidierte Rechnung einer genauen Prüfung und analysiert das Risikomanagement hinsichtlich der wesentlichen Risiken. Der Chief Risk Officer (CRO) und die Compliance Officer erstatten ihm mindestens einmal pro Jahr Bericht. Der Ausschuss genehmigt die Vergütung der externen Revisionsstelle und das Ausbildungsbudget der internen Auditoren und gewährleistet die Umsetzung der aus den Feststellungen des Auditberichts abgeleiteten Vorgehensweise. Er hat keine Entscheidungsbefugnisse.

Der Ausschuss tagt grundsätzlich fünfmal pro Jahr in Anwesenheit des Generaldirektors, des CFO und des CRO, der internen Auditoren, des Leiters des Controllings und des Internen Kontrollsystems und der Sekretärin des Verwaltungsrats. Der Präsident des Verwaltungsrats ist zu den Sitzungen eingeladen. 2023 tagte der Ausschuss fünfmal in rund vierstündigen Sitzungen, davon zweimal im Beisein der externen Revisoren und einmal mit den Compliance Officers. Ausserdem organisiert er zwei Telefonkonferenzen im Jahr, um zwischen den regulären Sitzungen seine Stellungnahme zu den ORSA- und Public-Disclosure-Berichten abzugeben.

### Vergütungsausschuss

Die Mitglieder des Vergütungsausschusses werden jährlich von der Generalversammlung der Vaudoise Versicherungen Holding AG ernannt. Die Zusammensetzung und die Kompetenzen des Ausschusses sind in den Statuten festgelegt. Der Vergütungsausschuss unterstützt den Verwaltungsrat in allgemeinen Organisations- und Personalfragen der Gruppe, insbesondere in Fragen zu Ernennungen und Vergütungen. Er schlägt das Anforderungsprofil für den Präsidenten und die Mitglieder des Verwaltungsrats sowie für den CEO und die Mitglieder der Direktion vor. Er trifft die Vorauswahl und bereitet die Vorschläge zur Wahl des CEO, der Leiter des internen Audits und der Sekretärin der Verwaltungsräte vor. Er prüft die Vorschläge des CEO zur Auswahl und Anstellung der Mitglieder der Direktion und die Verantwortlichen der Kontrollfunktionen (Compliance Officer Gruppe, Leiter des Risikomanagements und Leiter des Controllings). Der Ausschuss prüft das Vergütungssystem für die Verwaltungsräte und unterbreitet diesbezügliche Vorschläge. Er bereitet die der Generalversammlung unterbreiteten Vorschläge des Verwaltungsrats zur Vergütung der Verwaltungsratsmitglieder, des CEO und der Direktionsmitglieder vor. Zudem nimmt er Stellung zum Gesamtbetrag und zu den allgemeinen Grundsätzen der Vergütung der Mitarbeitenden der Gruppe. Der Ausschuss tagt, sooft dies erforderlich ist. Der Verwaltungsratspräsident, der CEO und der Direktor des Departements Human Resources sind zu den Sitzungen eingeladen. Der Ausschuss kann eines oder mehrere Mitglieder der Direktion zur Unterstützung beziehen. Der Ausschuss hat keine Entscheidungsbefugnisse. 2023 tagte er viermal während zwei bis drei Stunden.

### Investitionsausschuss

Der Investitionsausschuss prüft die von der Direktion vorgeschlagene Investmentstrategie und empfiehlt diese nach eventuellen Anpassungen dem Verwaltungsrat. Im Auftrag des Verwaltungsrats stellt der Investitionsausschuss sicher, dass bei der Anlageverwaltung die Organisationsrichtlinien und die Best Practices for Corporate Governance eingehalten werden. Der Ausschuss prüft auch die Kompetenzen der Portfolio-Verwalter sowie deren Mandate. Neben oben erwähnten Kompetenzen hat der Ausschuss keine weiteren Entscheidungsbefugnisse.

Er setzt sich aus drei Mitgliedern des Verwaltungsrats und zwei externen, vom Verwaltungsrat ernannten Beratern mit umfassenden Kompetenzen im Investitionsbereich, zusammen. Diese haben innerhalb des Ausschusses ein Stimmrecht. 2023 waren dies Eric Breval, Direktor von compenswiss, des AHV-Ausgleichsfonds in Genf, und René Sieber, ordentlicher Professor für Finanzen an der Universität Genf und Anlageberater in Genf. Die Honorare der externen Mitglieder des Investitionsausschusses werden jährlich an der Generalversammlung gemäss Artikel 6, Ziffer 5 der Statuten genehmigt. Weiterführende Informationen sind im Vergütungsbericht auf Seite 174 aufgeführt. Der CEO, der CFO und der Chief Investment Officer (CIO) nehmen an den Sitzungen teil. Der Verwaltungsratspräsident ist zu den Sitzungen eingeladen. Der Investitionsausschuss tagt sooft wie erforderlich, mindestens aber viermal jährlich. 2023 tagte er viermal während vier Stunden.

### Ausschuss Digitale Transformation

Der Ausschuss Digitale Transformation dient dazu, den Verwaltungsrat bei der Überwachung der Strategie und Aktivitäten zur Förderung der digitalen Transformation zu unterstützen. In diesem Rahmen nimmt der Ausschuss Stellung zur Strategie für die digitale Transformation und deren Umsetzung und legt dem Verwaltungsrat Empfehlungen vor. Der Ausschuss hat ein direktes Zugriffsrecht auf die Direktion und die Mitarbeitenden der Vaudoise-Gruppe.

Er besteht aus drei Mitgliedern des Verwaltungsrats, die über geeignete Kompetenzen verfügen. Der Verwaltungsratspräsident ist zu den Sitzungen eingeladen. Der Ausschuss lädt ebenfalls systematisch den CEO, den Chief Transformation Officer (CTO), den CFO und den CRO ein. Die Direktoren der Departemente Vertrieb und Marketing, P&C und Personenversicherungen sind je nach Traktanden eingeladen. Der Ausschuss kann weitere Personen einladen, wenn spezifische Themen zusätzliche Kompetenzen erfordern. Der Ausschuss tagt sooft, wie es die Geschäfte erfordern, mindestens aber viermal jährlich. 2023 kam er fünfmal für je dreistündige Sitzungen zusammen. Er hat keine Entscheidungsbefugnisse.

### 3.6 Kompetenzen

Neben den unübertragbaren und unentziehbaren Aufgaben gemäss Art. 716a OR ist der Verwaltungsrat allein dafür zuständig, die Richtlinien der Geschäfts- und der Anlagepolitik des Unternehmens festzulegen. Im Bereich Risikomanagement genehmigt und signiert er den ORSA-Bericht. Er ist zudem verantwortlich für die Planung, insbesondere für die Investitions- und Budgetplanung. Er entscheidet unter Vorbehalt der Genehmigung durch die Generalversammlung der Vaudoise Versicherungen Holding AG über die Vergütung seiner Mitglieder, des CEO und der Direktionsmitglieder und genehmigt die Lohnpolitik der anderen Mitarbeitenden der Gruppe sowie die Ernennung der höheren Kader. Die Geschäftsführung wird der Direktion übertragen. Der CEO zeichnet verantwortlich für die ihm vom Verwaltungsrat übertragenen Aufgaben. Dazu zählen insbesondere die Erarbeitung und Umsetzung der Unternehmensstrategie, die Definition der Aufgabenbereiche sowie die Leitung und Ausrichtung des Unternehmens. Er gewährleistet die Erreichung der gesetzten Ziele, die Rentabilität und die Entwicklung der Geschäfte sowie den guten Ruf der Gruppe. Gemeinsam mit den Mitgliedern der Direktion bereitet er die Betriebs- und Investitionsbudgets vor. Er vertritt die Gruppe gegenüber Dritten und definiert die interne und externe Informationspolitik des Unternehmens. Er sitzt der Direktion vor, die in der Regel zweimal pro Monat zu je vierstündigen Sitzungen zusammenkommt.

### 3.7 Informations- und Kontrollinstrumente gegenüber der Direktion Reporting an den Verwaltungsrat

Der Verwaltungsrat wird bei jeder Sitzung über den Geschäftsverlauf aller Gesellschaften, an denen die Vaudoise Versicherungen Holding AG direkt oder indirekt beteiligt ist, in Kenntnis gesetzt. Er erhält monatlich detaillierte schriftliche Angaben zur Entwicklung des Versicherungs- und Finanzgeschäfts, die in der Verwaltungsratssitzung vom CEO und vom CFO kommentiert werden. Der CEO und der CFO informieren den Verwaltungsrat zudem über die aktuelle Lage der anderen Tochtergesellschaften der Gruppe und über kritische Themen, in denen sich das Unternehmen befindet. Zu den im Jahr 2023 behandelten Themen gehören insbesondere die Inflation, die Energiekrise, der Klimawandel, die geopolitische Situation, Cyberrisiken und die digitale Transformation sowie deren mögliche Auswirkungen auf das Unternehmen und seine Interessengruppen. Daneben werden ihm auch die Protokolle der Direktionssitzungen zur Information zugestellt.

Der Verwaltungsrat, der CEO und die Direktion treffen sich einmal pro Jahr zu einer zweitägigen Sitzung, um die Strategie der Gruppe und die jeweils dreijährige Finanzplanung zu verabschieden. Der CEO, der CFO und der CRO, sowie die internen Auditoren und der Leiter des Controllings nehmen an allen Sitzungen des Prüfungs- und Risikoausschusses teil. Der CEO, der CFO und der CIO nehmen an den Sitzungen des Investitionsausschusses teil. In Erfüllung seiner Aufsichtspflicht kann der Verwaltungsrat über den Prüfungs- und Risikoausschuss den internen Auditoren und dem CRO bestimmte Aufträge anvertrauen. Gleichermassen kann sich der Vergütungsausschuss unmittelbar an eines oder mehrere Mitglieder der Direktion wenden. In der Regel wird der CEO vorab davon in Kenntnis gesetzt. Der CEO und der HR-Direktor nehmen an den Sitzungen des Vergütungsausschusses teil.

### Internes Kontrollsystem und Risikomanagement

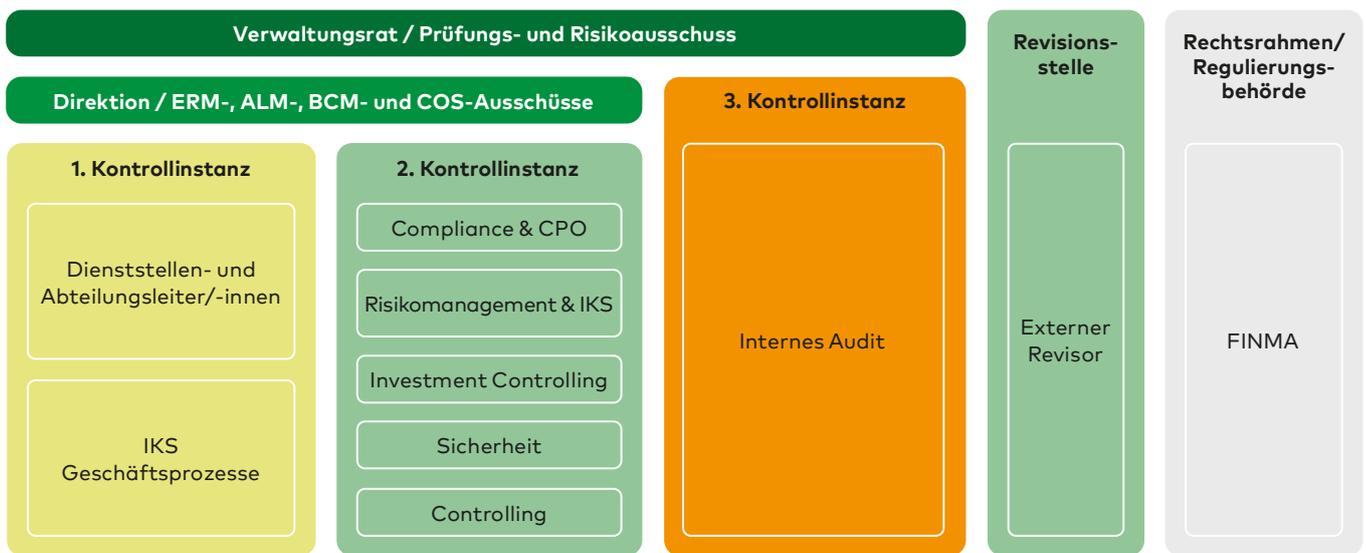
Der Verwaltungsrat legt die Grundsätze des internen Kontrollsystems fest und sorgt, über den Prüfungs- und Risikoausschuss, für dessen korrekte Anwendung. Die Durchführung des internen Kontrollsystems obliegt der Direktion.

Das interne Kontrollsystem unterstützt und gewährleistet durch ein angemessenes Risikomanagement die Umsetzung der strategischen Ziele des Unternehmens, die Optimierung der Verfahren und Tätigkeiten sowie den Schutz der Unternehmenswerte, indem es Fehler und Unregelmässigkeiten aufdeckt, begrenzt und vermeidet. Darüber hinaus soll es die Vollständigkeit, Zuverlässigkeit und Pünktlichkeit der Finanz- und Geschäftsinformationen sowie die Einhaltung der gültigen gesetzlichen Vorgaben garantieren.

Das interne Kontrollsystem basiert auf der effizienten Koordination der involvierten Stellen sowie auf der Sensibilisierung und dem Verantwortungsbewusstsein aller Mitarbeitenden der Gruppe.

Der Verwaltungsrat bzw. die Direktion werden von folgenden Kontrollinstanzen unterstützt:

**Das interne Audit** kontrolliert auf Mandat des Verwaltungsrats oder des Prüfungs- und Risikoausschusses, ob das interne Kontrollsystem für die Geschäftsabläufe angemessen ist. Gleichzeitig prüft es, ob das System ordnungsgemäss funktioniert. Mindestens einmal pro Jahr erstellt es einen Tätigkeitsbericht für den Prüfungs- und Risikoausschuss sowie für die externe Revisionsstelle. Das interne Audit ist dem Verwaltungsrat unterstellt.



**Das Controlling** liefert buchhalterische und statistische Informationen, die die Direktion bei der Planung, Kontrolle, Analyse und Ausarbeitung von Lösungen zur Unternehmensführung unterstützen. Es stellt die Budgetkontrolle sicher. Es ist zudem verantwortlich für das interne Kontrollsystem (IKS).

**Die verantwortlichen Aktuarinnen Leben und Nichtleben** stellen sicher, dass die Solvabilitätsspanne und das gebundene Vermögen richtig berechnet werden und den aufsichtsrechtlichen Bestimmungen für Versicherungsunternehmen entsprechen. Sie achten ausserdem darauf, dass sachgemässe Berechnungsgrundlagen verwendet und ausreichend versicherungstechnische Rückstellungen gebildet werden. Bei Unzulänglichkeiten informieren sie unverzüglich den CEO. Sie bestimmen die Tarife auf Basis eines Produkts und erstellen regelmässig Berichte zuhanden der Direktion. Ausserdem sind sie mit der Erstellung des SST-Berichts (Schweizer Solvenztest) betraut.

**Der ERM-Ausschuss (Enterprise Risk Management)** unterstützt die Direktion bei der Prävention, Identifizierung und Beurteilung potenzieller Risiken und schlägt Lösungen zur Vermeidung, Verminderung, Übertragung oder Übernahme von Risiken und Risikokumulationen vor. Er trägt insbesondere dazu bei, anhand von Modellen zur Risikoquantifizierung einen bereichsübergreifenden Überblick über das Risikomanagement der Einheiten/Departemente zu geben. Der Ausschuss besteht aus dem CRO (Präsident) und seinem Stellvertreter, dem CFO, den verantwortlichen Aktuarinnen Leben und Nichtleben, dem Leiter des Controllings, dem Verantwortlichen für das interne Kontrollsystem, dem Compliance Officer Gruppe und dem Leiter des internen Audits. Letzterer hat keine Entscheidungsbefugnis in diesem Ausschuss. Er soll eine gute Koordination zwischen den Einheiten sicherstellen. Der Ausschuss und insbesondere der Chief Risk Officer unterstützen die Departemente bei der Erkennung und Bewertung der wichtigsten Risiken durch die Sicherstellung eines sachgerechten Rahmens.

Die wichtigsten Risiken sind in folgende Kategorien unterteilt:

- Strategische und exogene Risiken: Risiken im Zusammenhang mit der Unternehmensstrategie, dem wirtschaftlichen und politischen Umfeld, Image- und Konformitätsrisiken;
- Versicherungsrisiken: von Kundinnen und Kunden übertragene Risiken im Rahmen des Abschlusses von Versicherungsverträgen;
- Finanzrisiken: Anlagerisiken bei Wertpapieren und Immobilien, Kreditrisiken und Asset Liability Management;
- Operative Risiken: Verlustrisiken infolge von Unzulänglichkeiten oder Versagen interner Verfahren oder infolge externer Ereignisse;
- Kumul- und Konzentrationsrisiken: gleichzeitiges Eintreten mehrerer unterschiedlicher Risiken, die nicht zwingend voneinander abhängen;
- Bereichsübergreifende Risiken: Risiken, die mehrere Departemente oder Unternehmensprojekte betreffen.

Der ERM-Ausschuss führt im Rahmen der Vorgaben zur Risikoakzeptanz der Gruppe eine Limitüberwachung der Versicherungs- und Finanzrisiken durch. Er erstellt, sooft es die Situation erfordert, mindestens jedoch vierteljährlich, die Berichterstattung über die operativen Risiken und Schäden zuhanden der Direktion und des Verwaltungsrats.

Der Ausschuss koordiniert und erstellt den ORSA-Bericht für die Direktion, den Verwaltungsrat und die FINMA.

**Die ALM-Ausschüsse (Asset Liability Management) Leben und Nichtleben** haben die Aufgabe, Vorschläge zur Gestaltung, Umsetzung, Kontrolle und Revision von Strategien zu unterbreiten, die sich auf das Asset Liability Management der operativen Gesellschaften beziehen. Dies soll, unter Berücksichtigung der jeweiligen Risikotoleranz, der gesetzlichen Vorgaben und der Anforderungen an die Solvabilität (SST), die Erreichung der gesetzten Finanzziele gewährleisten.

Die Ausschüsse bestehen aus dem CFO (Präsident), dem Direktor des Aktuariats und CRO, dem CIO, dem Leiter der Abteilung Wertschriftenanlagen sowie der verantwortlichen Aktuarin Leben oder Nichtleben (entsprechend der betreffenden Gesellschaft). Die Tätigkeit des Ausschusses ist Bestandteil des Risikomanagements der Gruppe.

**Das Investment Controlling** überprüft die Umsetzung der Anlagestrategie und -taktik sowie die Investment-Prozesse. Es überwacht insbesondere die Tätigkeiten der internen und externen Vermögensverwalter und erstellt einen monatlichen Bericht über die Positionen der derivativen Instrumente oder stellt sicher, dass ein monatlicher Bericht erstellt wird. Es überprüft die Umsetzung der Anlagerichtlinien, liefert dem CFO den Bericht über die Entwicklung des Vermögens, überwacht die Umsetzung der internen Anlagerichtlinien sowie die Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen und prüft die Daten auf Vollständigkeit.

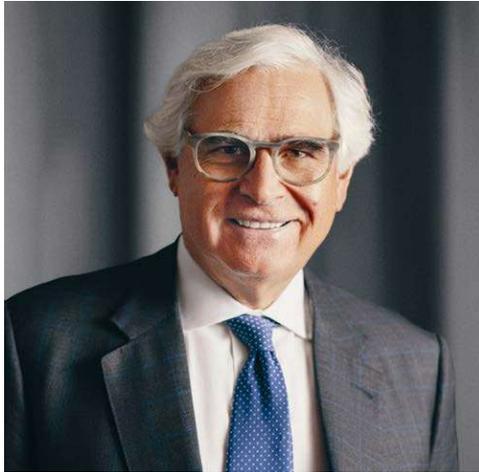
**Die Hauptaufgabe des Sicherheitsausschusses (COS)** liegt darin, die Sicherheitsmassnahmen der Gruppe zu koordinieren. Er schlägt das globale Sicherheitskonzept der Vaudoise sowie die Sicherheitsstrategie vor und nimmt Stellung zu den Programmen und Plänen für Sicherheitsmassnahmen nach strategischen Achsen. Diese Elemente werden vom Direktionsausschuss formell validiert. Er nimmt den Jahresbericht zur Kenntnis, der ihm vom Sicherheitsstab unterbreitet wird, und vergewissert sich, dass das den strategischen Achsen zur Verfügung gestellte Budget ausreicht. Er besteht aus der Generalsekretärin (Präsidentin), dem CFO, dem CTO, dem HR-Direktor und dem CRO. Die festgelegten strategischen Achsen sehen folgendermassen aus: Sicherheit der IT-Daten sowie Verfügbarkeit, Vertraulichkeit und Integrität des IT-Systems – Sicherheit am Arbeitsplatz, Sicherheit der Räumlichkeiten und Brandschutz – Schutz der Gesundheit und des Wohlbefindens der Mitarbeitenden – Datenschutz und Data Leakage Prevention (DSG/DLP) sowie Krisenmanagement.

**Der Compliance Officer Gruppe** überprüft die Anwendung der internen und externen Richtlinien des Unternehmens, insbesondere des Verhaltens- und Ethikkodexes, setzt entsprechende Verfahren ein, führt Kontrollen durch und sensibilisiert die Mitarbeitenden mit Kursen und Informationen für die Wichtigkeit der Regeln. Er erstellt für den Prüfungs- und Risikoausschuss, zu dem er direkten Zugang hat, jährlich einen Bericht. Er leitet den Compliance-Ausschuss, der den Chief Privacy Officer, die Verantwortliche Krisenmanagement, die Delegierten jeder Einheit der Gruppe sowie die Compliance Officer umfasst, zu deren Aufgabenbereich es gehört, in Übereinstimmung mit dem Geldwäschereigesetz und dem Reglement der Selbstregulierungsorganisation (SRO) des Schweizerischen Versicherungsverbands den Prozess zur Identifikation in der Einzellebenversicherung oder der Versicherten, die Hypothekendarlehen abschliessen, bereitzustellen und zu kontrollieren. Diese erstatten dieser Organisation jährlich ausführlich Bericht und stellen die Ausbildung des betroffenen Personals sicher. Der Compliance Officer Gruppe arbeitet eng mit der Dienststelle Betrugsbekämpfung zusammen.

**Der Chief Privacy Officer (CPO)** übernimmt auch die Funktion des Data Protection Officers (DPO). Der CPO ist für den Datenschutz im weitesten Sinne bei den Projekten und Programmen der digitalen Transformation und der Fachbereiche zuständig. Er übernimmt ausserdem die Koordination des Sicherheitsstabs und des Sicherheitsausschusses.

**Die externe Revisionsstelle** erstellt zuhanden des Verwaltungsrats einen ausführlichen Bericht über die Rechnungslegung und das interne Kontrollsystem. Sie bestätigt den Generalversammlungen die Übereinstimmung der Jahresrechnung mit den Vorschriften, empfiehlt die Abnahme der Rechnung und prüft den Vergütungsbericht. Sie versichert sich des Weiteren, dass für die Rechnungslegung ein internes Kontrollsystem besteht.

# Mitglieder des Verwaltungsrats per 31. Dezember 2023



## Philippe Hebeisen

Präsident, nicht exekutives Mitglied  
Schweizer Staatsbürger

2020 – 2024 Mandat Vaudoise Versicherungen  
Holding AG, Lausanne

2020 – 2026 Mandate Mutuelle Vaudoise, Vaudoise  
Allgemeine und Vaudoise Leben,  
Lausanne

### Ausbildung

Lizenziat in Rechtswissenschaften, Universität Lausanne,  
Lausanne

### Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

Seit 2021 Vizepäsident des Vorstandsausschusses,  
economiesuisse, Zürich

Seit 2017 Präsident des Stiftungsrats, Oper Lausanne,  
Lausanne

### Frühere Tätigkeiten

2019 – 2020 Mitglied des Verwaltungsrats, Landolt & Cie,  
Lausanne

2018 – 2021 Vorstandsmitglied, economiesuisse, Zürich

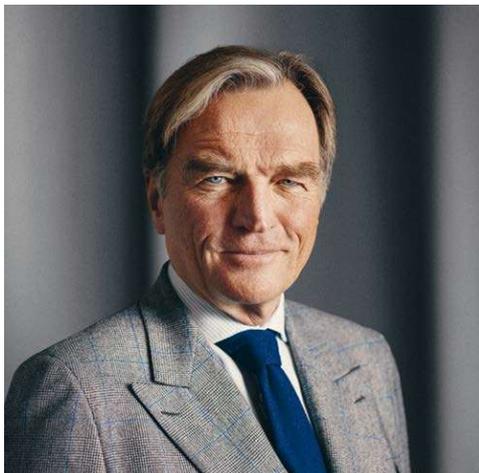
2009 – 2020 Mitglied des Verwaltungsrats, Europ Assistance  
(Schweiz) Holding AG, Genf

2009 – 2020 Mitglied des Verwaltungsrats, Mapfre Re, Madrid

2009 – 2020 Generaldirektor, CEO, Gruppe Vaudoise  
Versicherungen, Lausanne

2004 – 2009 Direktor, Leiter des Departements Marketing  
& Vertriebsnetz, Gruppe Vaudoise Versicherungen,  
Lausanne

1999 – 2004 Direktor, Leiter des Departements Unternehmen,  
Gruppe Vaudoise Versicherungen, Lausanne



## Jean-Philippe Rochat

Vizepräsident, nicht exekutives Mitglied  
Schweizer Staatsbürger

2009 – 2024 Mandat Vaudoise Versicherungen  
Holding AG, Lausanne

2009 – 2024 Mandate Mutuelle Vaudoise, Vaudoise  
Allgemeine und Vaudoise Leben,  
Lausanne

### Ausbildung

Lizenziat in Rechtswissenschaften, Universität Lausanne  
Anwaltspatent

### Haupttätigkeit

Seit 1989 Partneranwalt, Kanzlei Kellerhals Carrard,  
Lausanne

### Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

Seit 2020 Mitglied des Verwaltungsrats, Hochdorf Holding  
AG, Hochdorf

Seit 2008 Mitglied des Verwaltungsrats, Vetropack Holding  
AG, Saint-Prex

Seit 2005 Mitglied des Verwaltungsrats, Casino Barrière  
Montreux, Montreux

Seit 2004 Mitglied des Verwaltungsrats, Säuberlin & Pfeiffer  
SA, Châtel-Saint-Denis

Seit 1999 Mitglied des Verwaltungsrats, Investissements  
Fonciers SA, Lausanne

Seit 1998 Honorarkonsul von Finnland, Lausanne

### Frühere Tätigkeiten

1987 – 1989 Anwalt, Kanzlei de Pfyffer, Argand,  
Troller & Associés, Genf

Es sind hier nur die bedeutenden Mandate aufgelistet.  
Die ausführliche Mandatsliste ist im Vergütungsbericht  
auf den Seiten 168 bis 176 zu finden.



## Martin Albers

Verwaltungsrat, nicht exekutives Mitglied  
Schweizer Staatsbürger

2016 – 2024 Mandat Vaudoise Versicherungen  
Holding AG, Lausanne

2016 – 2025 Mandate Mutuelle Vaudoise, Vaudoise  
Allgemeine und Vaudoise Leben,  
Lausanne

### Ausbildung

Master in Engineering, Eidgenössische Technische Hochschule Zürich,  
Zürich  
MBA, Kellogg School of Management, Northwestern University,  
Chicago

### Haupttätigkeit

Seit 2015 Präsident des Verwaltungsrats, MS Amlin AG,  
Zürich

### Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

Seit 2019 Vizepräsident der Stiftung, Pestalozzi-Stiftung,  
Zürich

Seit 2005 Mitglied des Stiftungsrats, Technopark Zürich,  
Zürich

### Frühere Tätigkeiten

2014 – 2019 Mitglied des Stiftungsrats, Pestalozzi-Stiftung, Zürich

2011 – 2014 Präsident, Swiss Re AG, Zürich

2005 – 2011 Head of Client Markets Europe Division (EMEA),  
Swiss Re, Zürich

2002 – 2011 Mitglied der Generaldirektion, Swiss Re, Zürich

2002 – 2005 Head of Risk Solutions Division, Swiss Re, Zürich

1999 – 2002 CEO, Swiss Re UK, London

1996 – 1999 Präsident und CEO, Swiss Re Canada, Toronto



## Nathalie Bourquenoud

Verwaltungsrätin, nicht exekutives Mitglied seit  
der Generalversammlung vom Mai 2023  
Schweizer Staatsbürgerin

2023 – 2024 Mandat Vaudoise Versicherungen  
Holding AG, Lausanne

2023 – 2024 Mandate Mutuelle Vaudoise, Vaudoise  
Allgemeine und Vaudoise Leben,  
Lausanne

### Ausbildung

Digital Transformation & Advanced Asset Management, Global  
Management INSEAD, Singapur  
Advanced Executive Program in Banking, Swiss Finance Institute, Zürich  
Corporate Governance, Universität St. Gallen, St. Gallen  
Executive MBA Integrated Management, Hochschule für  
Wirtschaft, Freiburg  
Eidg. Fachausweis Finanz- und Rechnungswesen

### Haupttätigkeit

Seit 2022 Oxadi AG (Gründerin), Freiburg

Seit 2022 Bourquenoud Consulting (Gründerin), Freiburg

### Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

Seit 2023 Mitglied des Verwaltungsrats, SenioResidenz AG,  
Zürich

Seit 2023 Mitglied der Stiftung UNICEF Schweiz, Zürich

Seit 2020 Mitglied des Verwaltungsrats, Chocolats Camille  
Bloch SA, Courtelary

2014 – 2023 Vizepräsidentin der Stiftung Coup d’Pouce, Freiburg

### Frühere Tätigkeiten

2014 – 2021 Mitglied der Geschäftsleitung, Leiterin Human  
Development, Die Mobiliar, Bern

2006 – 2014 Mitglied der Geschäftsleitung, Leiterin Arbeitswelt,  
PostFinance AG, Bern

2004 – 2006 Mitglied der Geschäftsleitung, Leiterin des  
Departements Finanzen & Controlling,  
PostLogistics AG, Bern

2002 – 2004 Leiterin Strategische Projekte, Raiffeisen Gruppe  
Schweiz, St. Gallen

1995 – 2004 Leiterin der Raiffeisenbank Haut-Lac, Mitglied  
des Regionalverbands der Freiburger Banken



## Javier Fernandez-Cid

Verwaltungsrat, nicht exekutives Mitglied  
 Spanischer Staatsbürger  
 2012 – 2024 Mandat Vaudoise Versicherungen Holding AG, Lausanne  
 2012 – 2025 Mandate Mutuelle Vaudoise, Vaudoise Allgemeine und Vaudoise Leben, Lausanne

### Ausbildung

Lizenziat in Rechtswissenschaften, Universität Complutense, Madrid

### Haupttätigkeit

Seit 2009 Mitglied des Verwaltungsrats, Mapfre Asistencia, Madrid  
 Seit 2007 Mitglied des Verwaltungsrats, Mapfre Reaseguro, Madrid

### Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

Seit 2021 Präsident, Acción Social Empresarial, Madrid  
 Seit 2019 Mitglied des Beirats, Voluntary Solidarity Fund España, Madrid

### Frühere Tätigkeiten

2019 – 2021 Vizepräsident, Acción Social Empresarial, Madrid  
 2017 – 2021 Präsident, Cloudware SL, Madrid  
 2017 – 2022 Mitglied des Beirats, Mozo-Grau SA, Valladolid  
 2013 – 2016 Mitglied der Geschäftsleitung, Mapfre-Gruppe, Madrid  
 2011 – 2016 Mitglied des Verwaltungsrats, Mapfre Insular, Philippinen  
 2010 – 2015 Mitglied des Verwaltungsrats, Mapfre Global Risks, Madrid  
 2009 – 2012 Mitglied des Verwaltungsrats, Mapfre Caucion y Credito, Madrid  
 2009 – 2011 Delegierter des Verwaltungsrats, Mapfre Internacional, Madrid  
 2008 – 2016 Präsident des Verwaltungsrats, Mapfre USA, Massachusetts  
 2008 – 2016 Mitglied des Verwaltungsrats, Mapfre Middlesea Insurance, Malta  
 2007 – 2011 Präsident des Verwaltungsrats, Mapfre, Istanbul  
 2006 – 2016 Mitglied des Verwaltungsrats und Generaldirektor, danach exekutiver Präsident, Mapfre Internacional, Madrid  
 2000 – 2016 Mitglied des Verwaltungsrats, Mapfre Internacional, Madrid  
 2000 – 2006 Präsident und CEO, Mapfre Reinsurance Corporation, New Jersey, USA



## Eftychia Fischer

Verwaltungsrätin, nicht exekutives Mitglied  
 Schweizer und griechische Staatsbürgerin  
 2016 – 2024 Mandat Vaudoise Versicherungen Holding AG, Lausanne  
 2016 – 2025 Mandate Mutuelle Vaudoise, Vaudoise Allgemeine und Vaudoise Leben, Lausanne

### Ausbildung

Chartered Financial Risk Analyst (CFA), USA  
 Advanced Management Program (AMP), Wharton Business School, Philadelphia  
 Financial Risk Manager (FRM), Zürich und USA  
 Bachelor in Physik, Imperial College London, London  
 Bachelor in Mathematik, Open University, Milton Keynes, Grossbritannien

### Haupttätigkeit

Seit 2022 Präsidentin des Verwaltungsrats, Waadtländer Kantonalbank (BCV), Lausanne

### Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

Seit 2023 Mitglied des Stiftungsrats, Avenir Suisse, Zürich  
 Seit 2023 Mitglied des Stiftungsrats, Schweizerische Archäologische Schule in Griechenland, Lausanne

### Frühere Tätigkeiten

2020 – 2021 Mitglied des Verwaltungsrats, Waadtländer Kantonalbank (BCV), Lausanne  
 2015 – 2021 Mitglied des Verwaltungsrats, Union Bancaire Privée, Genf  
 2012 – 2021 Mitglied des Verwaltungsrats, Sherpa Asset Management AG, Zürich  
 2010 – 2015 Generaldirektorin, Treasury and Trading, Verantwortliche der institutionellen Leitung, Union Bancaire Privée SA, Genf  
 2008 – 2010 CEO und Partnerin, Larix Asset Management AG, Zürich  
 2007 – 2008 Chief Risk Officer, EFG International, Zürich  
 2004 – 2007 Global Head of Financial Market Services and Treasury, EFG International, Zürich

- 2004 – 2004 Head of Fixed Income Proprietary Trading, Julius Bär Gruppe, Zürich
- 2003 – 2004 Head of Trading, Julius Bär Gruppe, Zürich
- 1996 – 2003 Head of Asset and Liability Management, Julius Bär Gruppe, Zürich



### Peter Kofmel

Verwaltungsrat, nicht exekutives Mitglied  
Schweizer Staatsbürger

- 1999 – 2024 Mandat Vaudoise Versicherungen Holding AG, Lausanne
- 1999 – 2026 Mandate Mutuelle Vaudoise, Vaudoise Allgemeine und Vaudoise Leben, Lausanne

#### Ausbildung

Lizenziat in Rechtswissenschaften, Universität Bern  
Anwaltspatent und Notariatspatent

#### Haupttätigkeit

Seit 2005 selbstständiger Unternehmensberater

#### Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

- Seit 2020 Präsident des Verwaltungsrats, Commercium Immobilien AG, Cham
- 2016 – 2023 Präsident des Stiftungsrats, Stiftung Switch, Bern
- Seit 2010 Präsident des Verwaltungsrats, Hotel Seaside AG, Spiez
- Seit 2009 Präsident des Verwaltungsrats, GVFI Europe B.V., Rotterdam
- Seit 1998 Präsident des Verwaltungsrats, GVFI AG, Basel

#### Frühere Tätigkeiten

- 2007 – 2017 Präsident, Schweizerisches Institut für Verwaltungsräte und Geschäftsleitungsmitglieder (SIVG), Bern
- 2006 – 2017 Vizepräsident des Schulrats der Fachhochschule Nordwestschweiz, Brugg und Windisch
- 2005 – 2012 Mitglied des Verwaltungsrats, Gsponer Consulting Group AG, Binningen
- 2002 – 2016 Mitglied des Ausschusses, Stiftung Switch, Bern
- 1995 – 2003 Nationalrat, Bundesversammlung, Bern
- 1985 – 2004 Unternehmensberater, BDO Visura, Solothurn und Bern



### Cédric Moret

Verwaltungsrat, nicht exekutives Mitglied  
Schweizer Staatsbürger

- 2020 – 2024 Mandat Vaudoise Versicherungen Holding AG, Lausanne
- 2020 – 2026 Mandate Mutuelle Vaudoise, Vaudoise Allgemeine und Vaudoise Leben, Lausanne

#### Ausbildung

Master of Business Administration (MBA), Harvard Business School, Boston  
Lizenziat in Wirtschaftswissenschaften, Hautes Études Commerciales (HEC), Universität Lausanne

#### Haupttätigkeit

Seit 2015 Chief Executive Officer, ELCA Group AG, Lausanne

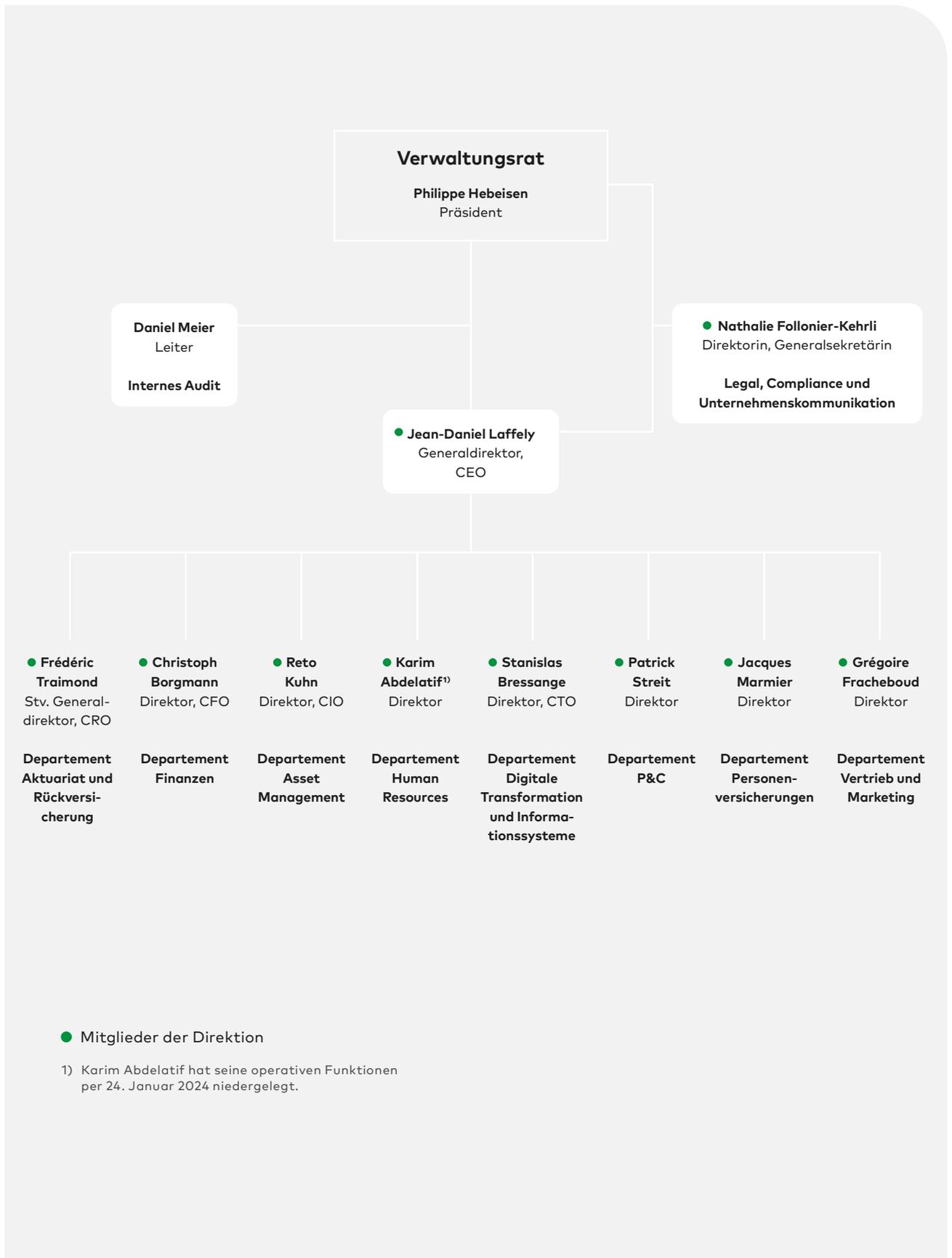
#### Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

- Seit 2020 Mitglied des Executive Committee, digitalswitzerland, Zürich
- Seit 2019 Mitglied des strategischen Rats der Waadtländer Handels- und Industriekammer (Chambre vaudoise du commerce et de l'industrie, CVCI), Lausanne
- Seit 2018 Präsident des Verwaltungsrats, F69 Immo AG, Morges
- Seit 2015 Vizepräsident des Verwaltungsrats, ELCA Group AG, Lausanne
- Seit 2015 Mitglied des Verwaltungsrats von mehreren Tochtergesellschaften der ELCA-Gruppe

#### Frühere Tätigkeiten

- 2017 – 2022 Mitglied des Verwaltungsrats, ODDH BHF (ehemals Landolt & Cie), Lausanne
- 2006 – 2014 Partner, Vorstandsmitglied, McKinsey & Company, Schweiz und Europa
- 2001 – 2006 Berater, McKinsey & Company, Schweiz

# Funktionales Organigramm per 31. Dezember 2023



# Mitglieder der Direktion per 31. Dezember 2023

- 1 Patrick Streit**  
Direktor, Leiter Departement P&C  
seit dem 1. April 2023
- 2 Stanislas Bressange**  
Direktor, CTO, Leiter Departement  
Digitale Transformation und  
Informationssysteme
- 3 Jacques Marmier**  
Direktor, Leiter Departement  
Personenversicherungen
- 4 Christoph Borgmann**  
Direktor, CFO, Leiter  
Departement Finanzen
- 5 Nathalie Follonier-Kehrli**  
Direktorin, Generalsekretärin,  
Leiterin Legal, Compliance und  
Unternehmenskommunikation



**6 Jean-Daniel Laffely**  
Generaldirektor, CEO

**7 Frédéric Traimond**  
Stv. Generaldirektor, CRO,  
Leiter Departement Aktuariat  
und Rückversicherung

**8 Reto Kuhn**  
Direktor, CIO, Leiter Departement  
Asset Management

**9 Grégoire Fracheboud**  
Direktor, Leiter Departement  
Vertrieb und Marketing



# Mitglieder der Direktion per 31. Dezember 2023

## Jean-Daniel Laffely

Generaldirektor, Chief Executive Officer (CEO), seit 2020  
Schweizer Staatsbürger

### Ausbildung

Lizenziat in Wirtschaftswissenschaften, Hautes Études Commerciales  
(HEC, Universität Lausanne), Lausanne

### Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

- Seit 2023 Mitglied des Verwaltungsrats, Euresa, Paris
- Seit 2020 Präsident des Verwaltungsrats, Vaudoise Asset Management AG, Bern
- Seit 2020 Vizepräsident des Verwaltungsrats, Europ Assistance (Schweiz) Holding AG, Nyon
- Seit 2020 Mitglied des Verwaltungsrats, Mapfre Re, Madrid
- Seit 2020 Mitglied des strategischen Rats, Waadtländer Industrie- und Handelskammer (Chambre vaudoise du commerce et de l'industrie, CVCI), Lausanne
- Seit 2020 Vorstandsmitglied, Schweizerischer Versicherungsverband (SVV), Zürich
- Seit 2020 Mitglied des Steering Committee, digitalswitzerland, Zürich
- Seit 2012 Mitglied des Vorstands und des Büros, Waadtländer Immobilienkammer (Chambre vaudoise immobilière, CVI), Lausanne
- Seit 2005 Mitglied der Schweizerischen Aktuarvereinigung, Zürich

### Frühere Tätigkeiten

- 2018 – 2020 Stv. Generaldirektor, Leiter Departement Finanzen und strategische Projekte, Chief Financial Officer (CFO), Gruppe Vaudoise Versicherungen, Lausanne
- 2015 – 2020 Mitglied des Ausschusses Finanz & Regulierung, Schweizerischer Versicherungsverband (SVV), Zürich
- 2012 – 2017 Stv. Generaldirektor, Sektor Finanzen, Chief Financial Officer (CFO), Gruppe Vaudoise Versicherungen, Lausanne
- 2009 – 2011 Direktor des Departements Finanzen und Anlagen, Chief Financial Officer (CFO), Gruppe Vaudoise Versicherungen, Lausanne
- 2008 – 2009 Direktor des Departements Vertrieb, Gruppe Vaudoise Versicherungen, Lausanne
- 2007 – 2008 Regionalverantwortlicher Tessin, Gruppe Vaudoise Versicherungen, Lugano
- 2006 – 2017 Chief Risk Officer (CRO), Gruppe Vaudoise Versicherungen, Lausanne
- 1989 – 2005 Leiter der Dienststelle Mitversicherung, Rückversicherung und Rechnungsabschlüsse Nichtleben; Verantwortlicher Rechnungsabschlüsse, Reporting und Rückversicherung im Aktuarat, Mitglied der Geschäftsleitung, La Suisse Versicherungen, Lausanne

## Frédéric Traimond

Stv. Generaldirektor, Leiter Departement Aktuarat und Rückversicherung,  
Chief Risk Officer (CRO), seit 2018  
Schweizer und französischer Staatsbürger

### Ausbildung

Aktuar, Institut de Science Financière et d'Assurances, Lyon  
SAV-Aktuar

### Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

- Seit 2023 Vizepräsident des Stiftungsrats, Pensionskasse der Vaudoise Versicherungen (PKVV), Lausanne
- Seit 2021 Präsident des Verwaltungsrats, Epona, Allgemeine Tierversicherungsgesellschaft AG, Lausanne
- Seit 2019 Präsident des Verwaltungsrats, Pittet Associés SA, Lausanne

### Frühere Tätigkeiten

- 2015 – 2018 Direktor, Departement Consulting Aktuariat, Abteilung Südeuropa, Willis Towers Watson (Frankreich, Italien, Spanien, Portugal, Türkei), Paris und Lausanne
- 2014 – 2015 Partner, Departement Aktuariat Nichtleben, PwC Frankreich, Paris
- 2009 – 2013 Chief Executive Officer (CEO), Flagstone Re Suisse, Martigny
- 2007 – 2013 Chief Operating Officer (COO), Flagstone Re Group, Martigny
- 2006 – 2007 Chief Risk Officer (CRO), AXA Winterthur, Winterthur
- 1998 – 2006 Leiter Nichtleben, AXA Schweiz, Lausanne
- 1995 – 1997 Leiter Aktuariat Nichtleben, AXA Schweiz, Lausanne
- 1992 – 1994 Aktuar Leben, AXA Schweiz, Lausanne

## Karim Abdelatif

Direktor, Leiter Departement Human Resources (DRH), von 2014 bis 24. Januar 2024  
Schweizer und französischer Staatsbürger

### Ausbildung

Master in Human Resources Management, Universität Paris 2, Paris  
Master in Wirtschaftswissenschaften und Soziologie, Universität Tours, Tours

### Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

- Seit 2023 Mitglied des Ausschusses Bildungs- und Arbeitgeberpolitik, Schweizerischer Versicherungsverband (SVV), Zürich

### Frühere Tätigkeiten

- 2009 – 2013 Direktor Human Resources, NovImmune, Genf
- 2000 – 2009 Stv. Direktor, dann Direktor Human Resources und Kommunikation, Losinger Marazzi, Bern
- 1993 – 1999 Leiter Human Resources, Bouygues Construction, Frankreich Région Est

## Christoph Borgmann

Direktor, Leiter Departement Finanzen, Chief Financial Officer (CFO), seit 2020  
Schweizer und deutscher Staatsbürger

### Ausbildung

Executive Education, Harvard Business School  
Doktorat in Wirtschaftswissenschaften, Universität Freiburg im Breisgau  
Lizenziat in Wirtschaftswissenschaften, Universität Freiburg im Breisgau

### Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

- Seit 2023 Präsident des Stiftungsrats, Vaudoise Anlagestiftung, Lausanne
- Seit 2022 Mitglied des Verwaltungsrats, Procimmo Group AG, Zug
- Seit 2022 Mitglied des Verwaltungsrats, Procimmo SA, Renens
- Seit 2022 Mitglied des Verwaltungsrats, Orion Rechtsschutz-Versicherung AG, Basel
- Seit 2020 Mitglied des Verwaltungsrats, Vaudoise Asset Management AG, Bern
- Seit 2020 Präsident des Verwaltungsrats, Vaudoise Services AG, Lausanne
- Seit 2020 Mitglied des Ausschusses Finanz & Regulierung, Schweizerischer Versicherungsverband (SVV), Zürich

### Frühere Tätigkeiten

- 2016 – 2019 Chief Operating & Technology Officer, Zurich Schweiz, Zürich
- 2013 – 2016 Chief Operating Officer, Zurich Schweiz, Zürich
- 2010 – 2013 Chief Financial Officer, Zurich Gruppe Deutschland, Bonn und Frankfurt
- 2006 – 2010 Senior Strategist, dann Group Operations Manager, Zurich Schweiz, Zürich
- 2004 – 2006 Berater, McKinsey & Company, Zürich

### Stanislas Bressange

Direktor, Leiter Departement Digitale Transformation und Informationssysteme,  
Chief Transformation Officer (CTO), seit 2021  
Französischer Staatsbürger

### Ausbildung

Ingenieur, École internationale des sciences du traitement de l'information, Paris  
International Executive Program, IESE Business School, Barcelona

### Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

-

### Frühere Tätigkeiten

- 2018 – 2020 Senior Advisor, Strategie- und Unternehmenstransformationsberatung,  
Acadys und Topics, Paris
- 2013 – 2018 Generaldirektor, CEO, La Mutuelle Générale, Paris
- 2011 – 2013 Direktionsdelegierter Bereich Operations, COO, La Mutuelle Générale, Paris
- 2009 – 2011 Leiter Organisation, Informationssysteme und Planung, CIO,  
La Mutuelle Générale, Paris
- 2004 – 2008 Head of Worldwide IT Clients, IT Mergers & Acquisitions sowie CIO EMEA  
und APAC, SAP, Paris
- 2000 – 2004 Leiter Informationssysteme Frankreich, Naher Osten und Afrika, Henkel,  
Boulogne-Billancourt
- 1996 – 2000 Head of IT – Sales and Distribution, Henkel, Boulogne-Billancourt
- 1992 – 1996 IT Project Manager, dann Senior IT Project Manager, Spie Batignolles,  
New York, dann Cergy-Pontoise

### Nathalie Follonier-Kehrli

Direktorin, Generalsekretärin, Leiterin Legal, Compliance und Unternehmenskommunikation,  
seit 2017  
Schweizer Staatsbürgerin

### Ausbildung

Lic. iur., Universität Freiburg, Freiburg  
Anwaltspatent  
PR-Fachfrau mit eidg. Fachausweis, Institut Suisse de Relations Publiques (SPRI), Lausanne

### Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

- Seit 2021 Vizepräsidentin des Verwaltungsrats, Epona, Allgemeine  
Tierversicherungsgesellschaft AG, Lausanne
- Seit 2021 Vizepräsidentin des Verwaltungsrats, Epona, Allgemeine Genossenschaft  
auf Gegenseitigkeit für Tiere, Lausanne
- Seit 2021 Mitglied des Stiftungsrats, Ombudsman der Privatversicherung  
und der Suva, Zürich

### Frühere Tätigkeiten

- 2007 – 2017 Generalsekretärin, Gruppe Vaudoise Versicherungen, Lausanne
- 2003 – 2007 Schadenspezialistin Sach/Haftpflicht Unternehmen, Gruppe Vaudoise Versicherungen, Lausanne
- 2002 – 2003 Juristin, Bundesamt für Berufsbildung und Technologie, BBT, Bern

### Grégoire Fracheboud

Direktor, Leiter Departement Vertrieb & Marketing, seit 2018  
Schweizer Staatsbürger

### Ausbildung

PR-Fachmann mit eidg. Fachausweis, Institut Suisse de Relations Publiques (SPRI), Lausanne  
Bachelor in Marketing und Kommunikation, Polycom, Lausanne  
Eidg. Fachausweis in Verkaufsmanagement, SAWI, Lausanne  
Versicherungsvermittler, FINMA, Bern  
Programm «Leadership und Innovation», IMD, Lausanne

### Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

-

### Frühere Tätigkeiten

- 2010 – 2018 Generalagent, AXA Winterthur, Lausanne
- 2009 – 2010 Verkaufsleiter, Basler Versicherungen, Lausanne
- 2006 – 2009 Direktor Marketing Westschweiz und Tessin, Basler Versicherungen, Lausanne

### Reto Kuhn

Direktor, Leiter Departement Asset Management, Chief Investment Officer (CIO), seit 2011  
Schweizer Staatsbürger

### Ausbildung

Lizenziat in Wirtschaftswissenschaften, Universität Zürich, Zürich

### Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

- Seit 2022 Mitglied der Anlagekommission, Pensionskasse der Vaudoise Versicherungen (PKVV), Lausanne
- Seit 2019 Mitglied des Verwaltungsrats, Pittet Associés SA, Lausanne
- Seit 2018 Mitglied des Verwaltungsrats, Credit Exchange AG, Zürich
- Seit 2017 Mitglied des Verwaltungsrats, Vaudoise Asset Management AG, Bern
- Seit 2017 Präsident des Verwaltungsrats, Berninvest AG, Bern
- Seit 2017 Präsident des Verwaltungsrats, Vaudoise Investment Solutions AG, Bern
- Seit 2014 Mitglied der Anlagekommission, Pensionskasse der SBB, Bern
- Seit 2013 Mitglied der Anlagekommission, Schweizerischer Versicherungsverband (SVV), Zürich

### Frühere Tätigkeiten

- 2018 – 2021 Mitglied der Anlagekommission, Pensionskasse Firmenich, Satigny
- 2010 – 2011 CIO und Stv. CFO, Gruppe Vaudoise Versicherungen, Lausanne
- 2008 – 2010 Head of Alternative Investments, Head of Institutional Clients, Sustainable Asset Management AG, Zürich
- 2002 – 2008 Managing Director, Pension Fund Services (PFS) AG, Glattbrugg

## Jacques Marmier

Direktor, Leiter Departement Personenversicherungen, seit 2012

Schweizer Staatsbürger

### Ausbildung

Eidg. Versicherungsdiplom

Kaufmann EFZ

### Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

Seit 2020 Mitglied des Verwaltungsrats, Vaudoise Services AG, Lausanne

### Frühere Tätigkeiten

1998 – 2011 Abteilungsleiter Einzelleben, Gruppe Vaudoise Versicherungen, Lausanne

1996 – 1997 Dienststellenleiter Einzelleben, Gruppe Vaudoise Versicherungen, Lausanne

1989 – 1996 Prokurist, La Suisse Versicherungen, Lausanne

## Patrick Streit

Direktor, Leiter Departement P&C, seit 2023

Schweizer Staatsbürger

### Ausbildung

CAS in Change Management, Hautes Études Commerciales (HEC, Universität Lausanne), Lausanne

CAS in Marketing, CEFCO, Lausanne

Eidg. Fachausweis Finanzplanung

### Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

Seit 2023 Mitglied des Verwaltungsrats, Vaudoise Services AG, Lausanne

### Frühere Tätigkeiten

2014 – 2022 Leiter Underwriting P&C Nichtleben Westschweiz, AXA Versicherungen AG, Lausanne

2009 – 2014 Leiter Nichtleben, Brokerkanal Westschweiz, AXA Versicherungen AG, Lausanne

2005 – 2009 Broker Consultant, AXA Winterthur, Marktsektor Westschweiz, Lausanne



## 4. Direktion

### 4.1 Mitglieder der Direktion

Die Mitglieder der Direktion werden auf den Seiten 76 bis 80 vorgestellt.

### 4.2 Weitere Tätigkeiten und Interessenbindungen

Die weiteren Tätigkeiten und Interessenbindungen der Mitglieder der Direktion sind auf den Seiten 76 bis 80 aufgeführt.

### 4.3 Anzahl der zulässigen Tätigkeiten

Die Anzahl zulässiger Tätigkeiten für die Direktionsmitglieder ist in Artikel 19 der Statuten der Vaudoise Versicherungen Holding AG festgelegt. [<https://www.vaudoise.ch/de/uber-uns/die-vaudoise-gruppe/investor-relations/statuten>]



### 4.4 Managementverträge

Dritten bzw. Gesellschaften oder Personen ausserhalb der Gruppe wurde keine Managementverantwortung übertragen.

### 4.5 Ereignisse nach dem 31.12.2023

Karim Abdelatif, Direktor des Departements Human Resources, hat das Unternehmen in gegenseitigem Einvernehmen am 24. Januar 2024 verlassen.

## 5. Vergütungen, Beteiligungen und Darlehen

Informationen zu den Vergütungen, Beteiligungen und Darlehen, die den Mitgliedern des Verwaltungsrats und der Direktion gewährt wurden, sind im Vergütungsbericht auf den Seiten 168 bis 176 aufgeführt.

## 6. Mitwirkungsrechte der Aktionärinnen und Aktionäre der Vaudoise Versicherungen Holding AG

### 6.1 Stimmrechtsbegrenzung und -vertretung

Abgesehen von der Vorschrift, an dem vom Verwaltungsrat bezeichneten Stichtag im Aktienbuch eingetragen zu sein, gibt es keine statutarischen Stimmrechtsbegrenzungen oder -beschränkungen. Laut Art. 689a Abs. 1 OR, der seit dem 1. Januar 2023 anwendbar ist, kann nur derjenige, der anlässlich der Teilnahme an der Generalversammlung seinen Namen und Wohnsitz bekannt gibt, das Stimmrecht ausüben. Jede Aktionärin / jeder Aktionär kann sich durch eine/n andere/n Aktionär/in oder einen Dritten oder durch den unabhängigen, von der Generalversammlung bezeichneten Stimmrechtsvertreter vertreten lassen.

### 6.2 Statutarische Quoren

Die Generalversammlung ist ohne Rücksicht auf die Zahl der anwesenden Aktionärinnen und Aktionäre beschlussfähig. Die Beschlüsse werden mit der absoluten Mehrheit der abgegebenen Aktienstimmen gefasst, soweit Gesetz oder Statuten nicht eine andere Mehrheit vorschreiben.

Die Wahlen erfolgen im ersten Wahlgang mit absoluter Mehrheit und im zweiten mit relativer Mehrheit. Auf jede Aktie entfällt eine Stimme, ausser in den gesetzlich vorgesehenen Fällen, in denen sich das Stimmrecht nach dem Nennwert bemisst.

### 6.3 Einberufung der Generalversammlung

Die Einberufung der Generalversammlung erfolgt nach den gesetzlichen Vorschriften (Art. 699 bis 700 OR). Laut Statuten wird die Einberufung mindestens 20 Tage vor dem Versammlungstag im Schweizerischen Handelsamtsblatt (SHAB) publiziert. Alle Aktionärinnen und Aktionäre, die an dem jeweils vom Verwaltungsrat bezeichneten Stichtag der Schliessung des Aktienbuchs als Aktionärinnen/Aktionäre mit Stimmrecht im Aktienbuch eingetragen sind,

erhalten eine Einladung zur Generalversammlung und einen Auszug aus dem Geschäftsbericht. Der vollständige Geschäftsbericht kann bestellt oder auf der Website eingesehen werden. Alle weiteren Unterlagen zur Generalversammlung sind dort ebenfalls verfügbar.



Entsprechend Art. 699a OR sind diese Dokumente mindestens 20 Tage vor der Generalversammlung zugänglich. [<https://www.vaudoise.ch/de/uber-uns/die-vaudoise-gruppe/investor-relations/jahres--und-halbjahresberichte>]

Die Generalversammlung findet gemäss Artikel 701a OR an dem vom Verwaltungsrat bestimmten Ort statt. Gemäss Artikel 7 Absatz 2 der Statuten kann die Generalversammlung auch in elektronischer Form und ohne Tagungsort abgehalten werden. Gemäss Artikel 7 Absatz 3 der Statuten kann die Einberufung einer Generalversammlung auch von einer/einem oder mehreren Aktionärinnen/Aktionären, die zusammen mindestens 5% des Aktienkapitals oder der Stimmen vertreten, verlangt werden.

#### 6.4 Traktandierung

Über Traktanden, die nicht vorschriftsgemäss angekündigt worden sind, können keine Beschlüsse gefasst werden; ausgenommen sind Anträge auf Einberufung einer ausserordentlichen Generalversammlung oder auf Durchführung einer Sonderprüfung. Gemäss Artikel 7 Absatz 3 der Statuten können Aktionärinnen und Aktionäre, die über 0,5% des Kapitals oder der Stimmen verfügen, verlangen, dass Anträge zu Verhandlungsgegenständen in die Einberufung der Generalversammlung aufgenommen werden.

An der Generalversammlung 2023 wurden die Statuten revidiert und an die Änderungen angepasst, die mit der am 1. Januar 2023 in Kraft getretenen Revision des Obligationenrechts eingeführt wurden.

#### 6.5 Eintragung ins Aktienbuch

Zwischen dem vom Verwaltungsrat bezeichneten Stichtag der Schliessung des Aktienbuchs und dem Tag der Durchführung der Generalversammlung werden keine Übertragungen von Aktien der Gesellschaft vorgenommen. Gemäss üblicher Praxis schliesst das Aktienbuch um 17.00 Uhr am Abend der Einberufung zur Generalversammlung. Mit der Führung des Aktienbuchs wurde die Computershare Schweiz AG, Baslerstrasse 90, 4600 Olten, beauftragt.

### 7. Kontrollwechsel und Abwehrmassnahmen

Es bestehen keine statutarischen Bestimmungen bezüglich Kontrollwechsel und Abwehrmassnahmen sowie auch keine statutarischen Regeln betreffend Opting-out oder Opting-up gemäss dem Finanzmarktinfrastrukturgesetz (FinfraG).

#### 7.1 Transparenz über nichtfinanzielle Belange



Die Vaudoise-Gruppe veröffentlicht seit dem Geschäftsjahr 2021 einen Nachhaltigkeitsbericht. Er basiert auf den Standards der Global Reporting Initiative (GRI). Der Nachhaltigkeitsbericht 2023 ist online abrufbar unter: [<https://www.vaudoise.ch/docs/nachhaltigkeitsbericht-2023>]

### 8. Revisionsstelle

Mit der Prüfung der Jahresrechnungen der meisten aktiven Gruppengesellschaften wurde die Ernst & Young AG in Lausanne, beauftragt. Diese Prüfgesellschaft wurde an den Generalversammlungen 2023 der Vaudoise Versicherungen Holding AG, der Mutuelle Vaudoise, Société Coopérative, der Vaudoise Allgemeinen, Versicherungsgesellschaft AG, und der Vaudoise Leben, Versicherungsgesellschaft AG, gewählt.

Der externe Revisor erfüllt die im Obligationenrecht vorgesehenen Aufgaben und versichert sich, dass ein internes Kontrollsystem existiert. Er hat keinen Geschäftsführungs-, Buchführungs- oder Beratungsauftrag.

### 8.1 Dauer des Mandats und Amtsdauer des leitenden Revisors

Datum der Übernahme des bestehenden Revisionsmandats: 08.05.2023

Amtsantritt des für das Revisionsmandat verantwortlichen Revisors: 13.05.2019

### 8.2 Revisionshonorare

Der Prüfungs- und Risikoausschuss genehmigt das für die Honorare der Revisionsstelle vorgesehene Budget und informiert den Verwaltungsrat darüber.

Im Geschäftsjahr 2023 in Rechnung gestellte Revisionshonorare (exkl. MWST): CHF 735'160.–.

### 8.3 Zusätzliche Honorare

Die Revisionsstelle hat 2023 keine zusätzlichen Dienstleistungen zur Revisions-tätigkeit erbracht.

### 8.4 Informationsinstrumente der externen Revision

Der Prüfungs- und Risikoausschuss trifft die externe Revisionsstelle zur Planung der Prüfung sowie zur Erörterung der Feststellungen des externen Revisors und der daraus resultierenden Vorgehensweise. Der Prüfungs- und Risikoausschuss trat 2023 zweimal mit der Revisionsstelle zusammen. Die internen Auditoren nehmen an allen Sitzungen des Prüfungs- und Risikoausschusses teil. Sämtliche Protokolle der Sitzungen des Prüfungs- und Risikoausschusses werden dem Verwaltungsrat vollständig und unverzüglich zugeleitet und anlässlich der Verwaltungsratssitzungen behandelt. Jedes Verwaltungsratsmitglied hat ein uneingeschränktes Recht auf Information.

## 9. Informationspolitik

Die Gruppe Vaudoise Versicherungen betreibt eine umfassende, offene und regelmässige Informationspolitik gegenüber ihren Aktionärinnen und Aktionären, ihren potenziellen Investoren, ihren Genossenschaftlern, Mitarbeitenden sowie Kundinnen und Kunden.

In der Rubrik «Über uns» auf unserer Website [www.vaudoise.ch/de](http://www.vaudoise.ch/de) finden sich Informationen zu Themen wie Unternehmensstrategie, rechtliche Struktur, Corporate Governance, Veranstaltungen, Pressemitteilungen, Jahresberichte sowie weitere spezifische Informationen für verschiedene Zielgruppen. Die Daten der Veröffentlichung der Ergebnisse der Gruppe sowie die Daten der Generalversammlungen sind online aufgeschaltet. [<https://www.vaudoise.ch/de/uber-uns/die-vaudoise-gruppe/news-und-medien/agenda>]



### Finanzergebnisse

Die Geschäftsergebnisse der Gruppe werden zweimal jährlich veröffentlicht, insbesondere über Pressemitteilungen. Die Pressemitteilungen und die Präsentationen der Direktion sind jederzeit in der vorgenannten Rubrik auf der Website der Gesellschaft einsehbar.

### Ad-hoc-Publizität

Jede für den Kurs der Aktie der Vaudoise Versicherungen Holding AG relevante Tatsache wird in einer Pressemitteilung bekannt gegeben. Auf der Website können interessierte Personen die Mitteilungen der Vaudoise abonnieren. [<https://www.vaudoise.ch/de/uber-uns/die-vaudoise-gruppe/news-und-medien/abonnieren-sie-unsere-news>]



### Informationen zu den Generalversammlungen

Die Vaudoise betreibt gegenüber ihren Aktionärinnen und Aktionären sowie Genossenschaftern und Genossenschafterinnen eine transparente Informationspolitik, sodass diese ihre Rechte an der Generalversammlung in Kenntnis der zur Beschlussfassung relevanten Informationen ausüben können:

- Das Datum der Generalversammlung wird ein Jahr im Voraus anlässlich der Generalversammlung bekannt gegeben. Dieses Datum ist auch auf der Website und im Jahresbericht angegeben. Die Generalversammlung 2024 findet am 6. Mai 2024 statt.
- Den Genossenschafterinnen und Genossenschaftern der Mutuelle Vaudoise und den Aktionärinnen und Aktionären der Vaudoise Versicherungen Holding AG wird zusammen mit der Einladung zur Generalversammlung ein Auszug des Geschäftsberichts zugestellt.
- Die Traktanden und die Anträge des Verwaltungsrats werden, wie in den Statuten der Vaudoise Versicherungen Holding AG festgehalten, im Schweizerischen Handelsamtsblatt veröffentlicht.
- Der Jahresbericht liegt in deutscher und französischer Sprache vor und kann ab dem Tag, an dem die Jahresergebnisse an einer Pressekonferenz veröffentlicht werden, bestellt oder auf der Website heruntergeladen werden. [<https://www.vaudoise.ch/de/uber-uns/die-vaudoise-gruppe/investor-relations/jahres--und-halbjahresberichte>]



### 10. Handelssperren

Gemäss internem Reglement zu Verhaltensregeln auf dem Markt bezüglich Wertpapierhandel ist es den Mitgliedern des Verwaltungsrats, den Mitgliedern der Direktion, den Vizedirektorinnen und Vizedirektoren sowie den in den Kontenabschlüssen involvierten Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern untersagt, zwischen dem 1. Dezember und dem Veröffentlichungsdatum des Jahresergebnisses sowie zwischen dem 1. Juli und dem Veröffentlichungsdatum des Halbjahresergebnisses Aktien der Vaudoise Versicherungen Holding AG zu kaufen oder zu verkaufen. Bei der Umsetzung von strategischen Projekten können für bestimmte Personenkategorien neben den Mitgliedern des Verwaltungsrats und der Direktion mittels Unterzeichnung einer Vertraulichkeitserklärung zusätzliche Sperrperioden eingeführt werden. Ein Börsenauftrag kann erst am Tag nach Ablauf der Sperrfrist erteilt werden.

---

#### Kontaktpersonen

Christoph Borgmann  
Chief Financial Officer, CFO  
[investor@vaudoise.ch](mailto:investor@vaudoise.ch)

Nathalie Follonier-Kehrli  
Direktorin, Generalsekretärin  
[media@vaudoise.ch](mailto:media@vaudoise.ch)