



Gallagher

Insurance | Risk Management | Consulting

Globale Richtlinie zu Geschenken und Einladungen

Mai 2024



NUR FÜR DEN
INTERNEN GEBRAUCH



G&E-RICHTLINIE – ÜBERSICHT

Gallagher ist sich bewusst, dass Firmengeschenke und Einladungen ausgetauscht werden, um die Geschäftsbeziehungen zu bestehenden und potenziellen Kunden, zu Versicherungsträgern, Anbietern und anderen Geschäftspartnern zu stärken und dass Sponsoring und Spenden für wohltätige Zwecke der Gemeinschaft zugute kommen und das Firmenansehen steigern. Das Geben und Empfangen von Geschenken und Einladungen, wohltätigen Spenden und Sponsoring sind jedoch dann unangemessen, wenn sie mit einem Gefühl der Verpflichtung einhergehen, den Eindruck erwecken, dass Gallagher parteiisch sein könnte oder in der Absicht geschehen, Geschäftsentscheidungen auf eine Weise zu beeinflussen, die den guten Sitten widerspricht.

Diese G&E-Richtlinie definiert die Erwartungen und Vorschriften von Gallagher für Ihre Handlungsweise bezüglich der Überreichung und Entgegennahme von Geschenken und Einladungen zwischen Geschäftspartnern, wohltätigen Spenden und der Betätigung im Sponsoring. Die G&E-Richtlinie untermauert unsere Selbstverpflichtung zur Einhaltung höchster Standards der Unternehmensethik, wie in den Globalen Verhaltensstandards von Gallagher dargelegt, und dient außerdem der Einhaltung anwendbarer Bestechungs- und Antikorruptionsgesetze, einschließlich, aber nicht beschränkt auf das US Foreign Corrupt Practices Act 1977 und das UK Bribery Act 2010.

GESCHENKE UND EINLADUNGEN VON GALLAGHER AN SEINE ANGESTELLTEN

Bitte beachten Sie, dass Geschenke und Einladungen von Gallagher an seine eigenen Angestellten von dieser G&E-Richtlinie nicht betroffen sind. Sie sollten sich jedoch bewusst sein, dass die Annahme der folgenden Artikel steuerliche Auswirkungen haben kann:

- Geschenke oder Einladungen von Gallagher, einschließlich von Gallagher gesponserte Eintrittskarten zu Sportereignissen oder anderen Veranstaltungen. Bitte ziehen Sie die [Veranstaltungsticket-Richtlinie von Gallagher](#) zurate, wenn Sie hierzu Fragen haben.
- Gutscheine oder andere Zahlungsmitteläquivalente als Ausdruck der Anerkennung von Vorgesetzten oder Teammitgliedern.

Bestimmte Formen von Sach- und Reiseprämien können ebenfalls als zu versteuerndes Einkommen von Angestellten zählen. Wenn Sie hierzu Fragen haben, wenden Sie sich bitte an die Finanz- oder Gehaltsabteilung von Gallagher.

DEFINITIONEN

Zum Zwecke dieser G&E-Richtlinie:

- **GESCHÄFTSPARTNER** bezeichnet bestehende und potenzielle Kunden, Anbieter, Lieferanten, (Rück-)Versicherer, Vermittler und sämtliche externen Parteien, die mit Gallagher zusammenarbeiten oder die Absicht haben zusammenzuarbeiten sowie deren Angestellte und Vertreter. Hierzu gehören nicht andere Gallagher-Niederlassungen und Angestellte von Gallagher.
- **EINLADUNG** bezeichnet einen Anlass, bei dem (a) sowohl Mitglieder von Gallagher als auch von Geschäftspartnern gemeinsam eine Veranstaltung besuchen, (b) entweder Gallagher oder ein Geschäftspartner für die Teilnahme beider Parteien bezahlt und (c) eine Gelegenheit für geschäftlich Gespräche besteht. Einladungen können Bewirtung oder den Besuch von Sport-, Musik- oder Kulturveranstaltungen beinhalten. Wenn Eintrittskarten oder eine Teilnahme zur Verfügung gestellt werden, ohne dass sowohl Mitglieder von Gallagher als auch von Geschäftspartnern teilnehmen, ist dies als Geschenk zu behandeln, nicht als Einladung.
- **GESCHENK** bezeichnet alles von Wert, das gezielt und nicht gegen Bezahlung an eine oder von einer speziellen Partei außerhalb von Gallagher gegeben wird. Hierzu gehören nicht zufällig ausgeloste Preise (z. B. bei Tombolas) oder Angebote zur Entschädigung oder Geschenke an Angestellte. Für Informationen zu Geschenken an Angestellte, lesen Sie bitte die Richtlinien zu Reisekosten und Auslagen Ihres Unternehmens oder wenden Sie sich an Ihre Finanz- oder Gehaltsabteilung.
- **REGIERUNGSVERTRETER** ist ein weit gefasster Begriff, der in Hinsicht auf eine in- oder ausländische Regierung oder internationale Organisation zum Beispiel (aber nicht ausschließlich) die Folgenden umfasst:
 - » eine öffentliche Einrichtung;
 - » leitende Angestellte und Mitarbeitende von Behörden und Institutionen, die mehrheitlich in staatlichem Besitz sind;
 - » leitende Angestellte und Mitarbeitende von Wirtschaftsunternehmen, die überwiegend in staatlichem Besitz oder unter staatlicher Kontrolle sind;
 - » leitende Angestellte und Mitarbeitende von öffentlichen Einrichtungen;
 - » Personen, die eine Regierung in einer offiziellen Rolle vertreten;
 - » Politikerinnen und Politiker sowie Kandidaten für politische Ämter;
 - » leitende Angestellte, Mitarbeitende oder Vertretende öffentlicher internationaler Organisationen wie der Weltbank oder der Vereinten Nationen oder;
 - » Jede Person, die von einer Regierung bevollmächtigt ist, Regierungsaufgaben auszuüben, einschließlich Privatpersonen, die vorübergehend für oder im Namen einer der Vorgenannten in amtlicher Funktion agieren (z. B. Berater im Auftrag einer Regierungsbehörde).

Wenn Sie unsicher sind, ob eine Person oder eine Einrichtung ein Amtsträger ist, wenden Sie sich bitte an Ihre Compliance-Abteilung vor Ort.

- **EINE ÖFFENTLICHE EINRICHTUNG** ist (a) eine Landes-, Staats-, Provinz-, Kommunal- oder Gemeinderegierung oder (b) eine Abteilung, Behörde oder ein anderes Organ einer Landes-, Staats-, Provinz-, Kommunal- oder Gemeinderegierung.
- **SPONSORING** ist die Förderung einer Veranstaltung, Tätigkeit, Person oder Organisation, entweder finanziell oder durch Bereitstellung von Produkten oder Dienstleistungen, mit dem Zweck, einen Geschäftsvorteil zu erzielen.

ALLGEMEINE GRUNDSÄTZE

GESCHENKE UND EINLADUNGEN MÜSSEN:

- bescheiden, gelegentlich und den Umständen angemessen sein;
- ohne die Absicht gemacht werden, Geschäftsentscheidungen auf eine Weise zu beeinflussen, die den guten Sitten widerspricht und
- den globalen Standards für Geschäftsgebaren von Gallagher und Ihrer örtlichen Reise- und Spesenrichtlinie entsprechen.

SPENDEN UND SPONSORING MÜSSEN:

- ohne die Absicht gemacht werden, Geschäftsentscheidungen auf eine Weise zu beeinflussen, die den guten Sitten widerspricht und
- den globalen Standards für Geschäftsgebaren von Gallagher und Ihrer örtlichen Reise- und Spesenrichtlinie entsprechen.
- Die Zahlung von Spendengeldern durch Gallagher ist im Handbuch zur Finanzrichtlinie geregelt. Für Sponsoring wenden Sie sich darüber hinaus bitte an die Marketing-Abteilung ([Zuwendungen und Spenden](#)).

GESCHENKE, EINLADUNGEN, SPENDEN UND SPONSORING DÜRFEN NICHT:

- den Anschein von Bestechung, Schmiergeldern oder unzulässigen Krediten erwecken;
- an eine bestimmte Prämie, das Zurückhalten oder die Aufrechterhaltung von Geschäftsbeziehungen geknüpft sein;
- auswärtige Beförderungen oder Unterkünfte enthalten;
- sexueller oder illegaler Natur sein;
- durch Dritte angeboten oder angenommen werden, um diese G&E-Richtlinie oder andere Gallagher-Richtlinien zu umgehen und
- andere Elemente enthalten, die ein schlechtes Licht auf Gallagher werfen würden, wenn sie öffentlich bekannt würden.

Bedenken Sie, dass Sie keine Geschenke, Einladungen oder Spenden durch Dritte anbieten, vergeben oder annehmen oder durch Dritte ein Sponsoring übernehmen dürfen, um die [Globalen Standards für Geschäftsgebaren von Gallagher](#) oder diese oder andere Gallagher Richtlinien zu umgehen.

ANFORDERUNGSMATRIX

Die folgenden Standards gelten global für ganz Gallagher, es sei denn, Ihr lokaler oder regionaler Compliance-Verantwortlicher hat eine strengere G&E-Richtlinie oder ein anderes strengeres Regelwerk in Kraft gesetzt. Diese strengeren Auflagen finden Sie im Anhang zur Richtlinie zu Geschenken und Einladungen:

	ANFORDERUNGEN	KOSTENGRENZE
Spenden für wohltätige Zwecke	Spenden für wohltätige Zwecke dürfen nur gemäß dem Handbuch zur Finanzrichtlinie getätigt werden (Beteiligungen und Spenden). Spenden für wohltätige Zwecke dürfen keinerlei persönlichen Vorteil für irgendwelche Personen mit sich bringen, auch wenn es sich beim Empfänger um eine gemeinnützige Organisation oder eine sportliche oder kulturelle Einrichtung handelt.	Nicht zutreffend.
Geschenke an Regierungsvertreter	Bei Geschenken an Regierungsvertreter müssen Sie wegen des erhöhten Risikos von Bestechung und Korruption und des Anscheins von unangemessenem Verhalten besondere Vorsicht walten lassen. Geschenke dürfen nicht aus Geld oder Zahlungsmitteläquivalenten wie Gutscheinen, Coupons, Debit- oder Scheckkarten bestehen. Sie dürfen keine Geschenke machen, die vom Empfänger erbeten wurden.	Maximal 30 USD pro Jahr pro Regierungsvertreter, es sei denn, ein Regierungsvertreter hat Ihnen mitgeteilt, dass für Geschenke an diesen Vertreter niedrigere Grenzen gelten. In diesem Fall ist der Betrag an dieser niedrigeren Grenze gedeckelt.
Einladungen an Regierungsvertreter	Bei Einladungen an Regierungsvertreter müssen Sie wegen des erhöhten Risikos von Bestechung, Korruption und des Anscheins von unangemessenem Verhalten besondere Vorsicht walten lassen. Die Einladung von Ehe- oder Lebenspartnern, Kindern oder anderen Drittpersonen zu Unterhaltungsveranstaltungen ist nicht gestattet, es sei denn deren Teilnahme ist angemessen und entspricht dem Geschäftszweck der Einladung.	Einladungen an Regierungsvertreter müssen vorab von der Compliance-Abteilung genehmigt werden. Kontaktieren Sie dazu Ihren Compliance-Verantwortlichen oder senden Sie eine E-Mail an gallagherethicsandcompliance@ajg.com

	ANFORDERUNGEN	KOSTENGRENZE
Geschenke von Geschäftspartnern (keine Regierungsvertreter)	Sie dürfen keine Geschenke erbitten. Beachten Sie, dass Geschenke, die Sie erhalten, für Sie selbst als steuerpflichtiges Einkommen gelten können. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an die Finanz- oder Gehaltsabteilung von Gallagher. Wenn Sie in Ihrer Arbeit von einem Team unterstützt werden, sollten Sie Geschenke nach Möglichkeit mit Ihrem Team teilen.	Gesamtwert von maximal 300 USD pro Jahr pro Geschäftspartner, es sei denn, ein Geschäftspartner hat Ihnen mitgeteilt, dass für Geschenke von diesem Partner niedrigere Grenzen gelten. In diesem Fall ist der Betrag an dieser niedrigeren Grenze gedeckelt.
Geschenke an Geschäftspartner (keine Regierungsvertreter) (außer Veranstaltungen von Mannschaften, die von Gallagher gesponsert werden)	Sie dürfen keine Geschenke machen, die vom Empfänger erbeten wurden. Geschenke dürfen nicht aus Geld oder Zahlungsmitteläquivalenten wie Gutscheinen, Guthabekarten, Coupons, Debit- oder Scheckkarten bestehen. Eine Ausnahme besteht in Verbindung mit Tombolas wie nachfolgend beschrieben.	Gesamtwert von maximal 300 USD pro Jahr pro Geschäftspartner, es sei denn, ein Geschäftspartner hat Ihnen mitgeteilt, dass für Geschenke an diesen Partner niedrigere Grenzen gelten. In diesem Fall ist der Betrag an dieser niedrigeren Grenze gedeckelt.
Geschenkgutscheine für Tombolas von Geschäftspartnern (keine Regierungsvertreter)	Sie dürfen Geschenkgutscheine für Tombolas zur Verfügung stellen, die von Geschäftspartnern durchgeführt oder besucht werden.	Im Falle von Geschenkgutscheinen für Tombolas dürfen die Gutscheine einen Gesamtwert von 300 USD pro Geschäftspartner nicht übersteigen, es sei denn die Tombola erfüllt die Kriterien einer abzugsfähigen Spende gemäß dem für Sie gültigen Steuerrecht.
Eintrittskarten zu Veranstaltungen von Mannschaften, die offiziell von Gallagher gesponsert werden, als Geschenk an Geschäftspartner (keine Regierungsvertreter)	Sie dürfen Eintrittskarten zu Veranstaltungen von Mannschaften verschenken, die offiziell von Gallagher gesponsert werden. Eine Liste der offiziell von Gallagher gesponserten Mannschaften finden Sie hier. Sie dürfen keine Geschenke machen, die vom Empfänger erbeten wurden.	Nicht zutreffend.
Einladungen an oder von Geschäftspartnern (keine Regierungsvertreter) (außer Veranstaltungen von Mannschaften, die von Gallagher gesponsert werden)	Sie dürfen keine Einladungen erbitten. Sie dürfen keine Einladungen aussprechen, die vom Empfänger erbeten wurden. Sie dürfen Geschäftspartner bewirten und zu Veranstaltungen einladen sowie derartige Einladungen von diesen annehmen, wenn diese legitimen Geschäftszwecken dienen. Die Einladung von Ehe- oder Lebenspartnern, Kindern oder anderen Drittpersonen zu Unterhaltungsveranstaltungen ist nicht gestattet, es sei denn deren Teilnahme ist angemessen und entspricht dem Geschäftszweck der Einladung.	Nicht anwendbar, es sei denn: (a) ein Geschäftspartner hat Ihnen mitgeteilt, dass für diesen Geschäftspartner Bewirtungsobergrenzen gelten; oder (b) es gibt eine niedrigere Obergrenze, die in Ihrer lokalen Richtlinie zu Geschenken und Einladungen (falls vorhanden) oder Ihrer lokalen Richtlinie zu Reisen und Spesen festgelegt ist. Jede Bewirtung mit einem Gesamtwert von mehr als 500 US-Dollar pro Geschäftspartner sollte auf die Einhaltung der allgemeinen Regeln in dieser Richtlinie überprüft werden. Für Reisekosten von Gallagher-Angestellten im Zusammenhang mit Einladungen an und von Geschäftspartnern siehe unten.

	ANFORDERUNGEN	KOSTENGRENZE
Einladungen, bestehend aus Eintrittskarten für offizielle, von Gallagher gesponserte Teamveranstaltungen für Geschäftspartner, die keine Regierungsbeamten sind	Sie dürfen Geschäftspartner zu Veranstaltungen von Mannschaften einladen, die offiziell von Gallagher gesponsert werden. Eine Liste der offiziell von Gallagher gesponserten Mannschaften finden Sie hier. Die Einladung von Ehe- oder Lebenspartnern, Kindern oder anderen Drittpersonen zu Unterhaltungsveranstaltungen ist nicht gestattet, es sei denn deren Teilnahme ist angemessen und entspricht dem Geschäftszweck der Einladung. Wenn Sie sich unsicher sind, ob ein Ehe- oder Lebenspartner oder ein Gast die Voraussetzungen erfüllt, wenden Sie sich bitte an Ihren lokalen Compliance-Verantwortlichen.	Nicht zutreffend.
Einladungen von Geschäftspartnern (keine Regierungsvertreter) – Branchenspezifische Veranstaltungen und finanzierte Reisen	Sie dürfen keine Einladungen erbitten. Gelegentlich werden Gallagher-Angestellte von (Rück-)Versicherungsträgern oder anderen Geschäftspartnern zu finanzierten Reisen und branchenspezifischen Veranstaltungen eingeladen. Sie dürfen keine Zahlungen oder Erstattungen für Unterkunft und andere Reisekosten, die Ihnen im Zuge von Veranstaltungen entstehen, von Geschäftspartnern annehmen.	Für genehmigte Reisen im Rahmen der Richtlinie zu Reisekosten und Auslagen Ihres Unternehmens dürfen Sie angemessene Reisekosten abrechnen.
Sponsoring-Anfragen	Bei Sponsoring-Anfragen kontaktieren Sie bitte die Marketing-Abteilung.	
Politische Zuwendungen	Unzulässig. Für weitere Informationen lesen Sie das Handbuch zur Finanzrichtlinie (Zuwendungen und Spenden) .	

Für geplante Geschenke oder Einladungen, die die oben genannten Grenzwerte überschreiten, muss immer im Voraus eine schriftliche Genehmigung von Ihrem regionalen Compliance-Verantwortlichen und Ihrem Vorgesetzten eingeholt werden. Ausnahmen werden nur unter bestimmten Voraussetzungen genehmigt.

Denken Sie daran, dass Ausgaben für Geschenke, Einladungen, wohltätige Spenden und Sponsoring nur gemäß der für Ihr Unternehmen und Ihren Standort maßgeblichen Richtlinien zu Reisekosten und Auslagen erstattet werden, wenn Sie dieser G&E-Richtlinie entsprechen.

Für weitere Informationen lesen Sie auch die [FAQ zur Richtlinie zu Geschenken und Einladungen](#).

EINHALTUNG DER G&E-RICHTLINIE

Die Nichteinhaltung dieser G&E-Richtlinie kann Disziplinarmaßnahmen bis hin zur Beendigung des Beschäftigungsverhältnisses zur Folge haben und kann außerdem erhebliche rechtliche Folgen für Sie und für das Unternehmen Gallagher nach sich ziehen.

Wenn Sie (a) von einem Verstoß oder einem möglichen Verstoß gegen diese G&E-Richtlinie oder (b) von dem Versprechen eines Vorteils oder von einer Drohung im Zusammenhang mit Geldforderungen erfahren, sind Sie gehalten, sich umgehend an eine der unten genannten Einrichtungen zu wenden.

Im Falle eines Konflikts zwischen dieser G&E-Richtlinie und der [Veranstaltungsticket-Richtlinie](#) und [FAQ](#), hat diese G&E-Richtlinie Vorrang.

ZUSÄTZLICHE RESSOURCEN

Die Abteilungen und Regionen können ergänzende Verfahren und Protokolle gemäß dieser Richtlinie einführen. Ihre regionalen Compliance-, Rechts-, Finanz- oder Vermögensverwaltungs-Teams werden Ihnen diese gegebenenfalls mitteilen.

Unternehmensrichtlinien und Leitfäden, die mit dieser Richtlinie im Zusammenhang stehen:

[FAQ zur G&E-Richtlinie](#)

[Veranstaltungsticket-Richtlinie](#)

[FAQ zur Veranstaltungsticket-Richtlinie](#)

[Richtlinie zu Zuwendungen und Spenden](#)

[Globale Richtlinie Zur Bekämpfung Von Bestechung Und Korruption](#)

[Globale Gallagher-Richtlinie Zur Bekämpfung Von Bestechung](#)



MELDEN SIE SICH

Wenn Sie Fragen oder Bedenken haben oder von einem Verstoß oder einem möglichen Verstoß gegen diese Richtlinie wissen, wenden Sie sich bitte an eine der unten genannten Stellen.

E-Mail-Adresse der Compliance-Abteilung
GallagherEthicsandCompliance@ajg.com

Gallagher Ethik- und Compliance-Hotline
<https://gallagher.ethicspoint.com>

Außerdem können Sie Ihren lokalen Compliance-Verantwortlichen oder den [Chief Compliance Officer](#) kontaktieren.



Gallagher

Insurance | Risk Management | Consulting

