

**QUALITY**®  
made by **AAREAL**

# Code of Conduct

**Verhaltenskodex für alle Mitarbeiterinnen,  
Mitarbeiter und Organe der Aareal Bank  
Gruppe**

**Aareal**

# Inhalt

<b>Vorwort des Vorstands</b>	3
<b>Zur Verwendung des Code of Conduct</b>	4
<b>Grundsätzliches Verständnis zum gemeinsamen Arbeiten</b>	5
<b>Unternehmerische Verantwortung</b>	
Bekenntnis zu fairem und lauterem Wettbewerb	5
Interessenskonflikte und Mitarbeitergeschäfte	6
Geschenke und Einladungen	7
Unabhängigkeit, Verhinderung von Bestechung und Korruption	8
Vertraulichkeit und Transparenz / Datenschutz und Informationssicherheit	9
Das Unternehmen repräsentieren	10
Produktverantwortung	10
Nachhaltig wirtschaften	11
Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung	12
<b>Faire Arbeitsverhältnisse und Arbeitsbedingungen</b>	
Nutzung der Unternehmensressourcen	13
Gesundheit und Sicherheit	13
Vielfalt, Bekämpfung von Mobbing und Belästigung	14
Professionalität und Integrität	15
<b>Gesellschaftliche Verantwortung</b>	
Rolle innerhalb der Gesellschaft	16
Politik, Lobbyismus / Verbandsarbeit	16
<b>Umsetzung im Geltungsbereich</b>	17
Anhang	18

## Vorwort des Vorstands

Das Vertrauen unserer Kunden und Geschäftspartner, unserer Aktionäre und Investoren sowie unserer Mitarbeiter ist eine Grundvoraussetzung für den Erfolg der Aareal Bank Gruppe. Unsere Werte und Grundüberzeugungen haben wir in vorliegendem Code of Conduct zusammengefasst, mit der Absicht, dieses Vertrauen zu erhalten und weiter auszubauen. Der Code of Conduct der Aareal Bank Gruppe orientiert sich an internationalen Übereinkünften und Leitlinien wie der Allgemeinen Erklärung der Menschenrechte, den Konventionen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) und dem Global Compact der Vereinten Nationen (siehe Anhang).

Die im Code of Conduct zusammengefassten Verhaltensgrundsätze gewährleisten ein hohes Maß an Integrität und Professionalität bei unserem gesamten Handeln und bilden den Standard, an dem sich alle Mitarbeiter orientieren sollen.

Es soll damit ein offenes, berechenbares Umfeld geschaffen werden, in welchem alle Mitarbeiter der Aareal Bank Gruppe nicht nur rechtlich verbotene Handlungen unterlassen, sondern auch sensibilisiert werden, Geschäfte und Geschäftspraktiken hinsichtlich ethischer und moralischer Aspekte zu hinterfragen und einzuschätzen.

Die nachfolgend erläuterten Werte und Grundsätze spiegeln die Grundhaltung der Aareal Bank Gruppe wider. Innerhalb der Gruppe sind diese Werte und Grundsätze für alle Mitarbeiter schriftlich fixiert und somit verbindlich geregelt. Wir handeln entsprechend unserer Nachhaltigkeitsstrategie, indem wir ökonomische, soziale und ökologische Auswirkungen unseres Handelns bei unseren Entscheidungen berücksichtigen.

Als Unternehmen sehen wir uns in der Verantwortung, ein klares Bekenntnis zu Demokratie, Toleranz / Akzeptanz und Chancengleichheit über alle Grenzen hinweg abzugeben.



Hermann J. Merkens



Marc Heß



Dagmar Knopek



Christiane Kunisch-Wolff



Thomas Ortmanns



Christof Winkelmann

## Zur Verwendung des Code of Conduct

Der Code of Conduct der Aareal Bank Gruppe gilt für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Aareal Bank Gruppe, einschließlich ihrer leitenden Angestellten und den Mitgliedern des Vorstands sowie der Aufsichtsgremien. Aus Gründen der leichteren Lesbarkeit wird für diese Personengruppe im gesamten Dokument zusammenfassend der Begriff "Mitarbeiter" verwendet. Aareal Bank Gruppe umfasst die im MDAX gelistete Aareal Bank AG als Muttergesellschaft des Konzerns, sowie alle unter ihrem Dach gebündelten Unternehmen der Gruppe.

Der Code of Conduct ist elementarer Bestandteil der Risikokultur und beschreibt die zentralen Wertevorstellungen, welche unser Handeln und unsere Entscheidungen prägen. Er bildet damit das zentrale Ankerdokument unserer Unternehmenskultur und basiert auf der unbedingten Integrität aller Mitarbeiter der Aareal Bank Gruppe. Integrität bedeutet für uns glaubwürdiges Handeln und Entscheiden, und damit weit mehr als die Einhaltung von Recht und Gesetz. Integres Verhalten bedeutet vielmehr, die eigenen Werte und die Unternehmenswerte stets als darüber hinaus gehenden Maßstab anzusetzen.

Der Code of Conduct bildet damit die übergeordnete Leitplanke für sämtliche Mitarbeiter in deren täglichen beruflichen Praxis. Er gibt die gruppenweiten Standards und den Handlungsrahmen vor, innerhalb derer wir uns bewegen.

Die Aareal Bank Gruppe trifft als global aufgestellte Unternehmensgruppe im Rahmen ihrer Geschäftstätigkeiten regelmäßig auf eine Vielzahl unterschiedlicher Kulturen, Gesetze und politischer Systeme, was im Einzelfall zu Konfliktsituationen führen kann. Gleichwohl ist es nicht Anspruch des Code of Conduct, für alle erdenklichen Situationen Regelungen vorzugeben, sondern auch in solchen Situationen vor allem als Richtschnur zu dienen.

Gerade in Situationen wie diesen, helfen unseren Mitarbeitern die folgenden Leitfragen:

1. Stehen Ihre Entscheidung und Ihr Handeln im Einklang mit diesem Code of Conduct, unseren internen Regelwerken und unseren ethischen Prinzipien?
2. Ist die Entscheidung und / oder Ihr Handeln legal?
3. Inwiefern kann Ihre Vorgehensweise unsere Stakeholder betreffen, und wie würden diese reagieren, wenn sie davon erfahren würden?
4. Wäre Ihnen wohl dabei, wenn Ihre Entscheidung und / oder Ihr Handeln öffentlich gemacht würden?

Wenn Ihre Antworten auf eine dieser Fragen „nein“ lautet, oder Sie unsicher sind, gilt: Holen Sie sich Rat bei Ihren Kollegen, Ihren Führungskräften oder bei der jeweils für die Gesellschaft zuständigen Compliance-Organisation, und:

- Diskutieren Sie die Angelegenheit offen, bevor Sie handeln. -

## Grundsätzliches Verständnis zum gemeinsamen Arbeiten

Unser Ziel ist es, eine unternehmensweite Kultur der Integrität und des gegenseitigen Vertrauens zu fördern und aufrechtzuerhalten. Dies verlangt gegenseitigen Respekt und Solidarität. Ein Mangel an Respekt, insbesondere durch beleidigende Worte und Gesten oder rassistische, diskriminierende oder sexuell anzügliche Bemerkungen ist ebenso inakzeptabel wie ein abwertendes Verhalten gegenüber Kollegen.

Ideen, Ziele und Erfolge anderer Menschen erkennen wir gemeinsam an. Erfolge, wie auch unternehmerische Misserfolge, teilen wir als Gemeinschaft.

Wir achten die Menschenrechte innerhalb unseres Einflussbereichs und führen unsere Geschäfte in einer Weise, die uns zu einem bevorzugten Arbeitgeber machen. Wir bekennen uns ausdrücklich zur Abschaffung jeder Form von Zwangs- und Kinderarbeit.

Unser unternehmerisches Handeln richten wir an den Empfehlungen des [deutschen Corporate Governance Kodex](#) aus.

Es ist für uns selbstverständlich, Gesetze und Vorschriften der Länder, in denen wir tätig sind, zu respektieren und zu befolgen. Bei Verstößen gegen diesen Grundsatz gilt das Null-Toleranz-Prinzip.

Die Mitarbeiter der Aareal Bank Gruppe verhalten sich rechtmäßig, aufrichtig und ethisch korrekt. Dies bedeutet insbesondere, verantwortungsbewusst, mit Sorgfalt, Umsicht, Kompetenz und Engagement, sowie ohne sachfremde Erwägungen zu handeln.

Im internen Gebrauch finden konkretisierende Arbeitsanweisungen Anwendung und sind entsprechend zu beachten. Dabei fungiert der Code of Conduct als übergreifendes Dach-Dokument, an dem sich alle weiteren Arbeitsanweisungen und Richtlinien innerhalb der Aareal Bank Gruppe orientieren. Daneben gelten gegebenenfalls ergänzende Standards je Gruppeneinheit oder Lokation / Standort.

## Unternehmerische Verantwortung - Bekenntnis zu fairem und lauterem Wettbewerb -

Die Aareal Bank Gruppe handelt unternehmerisch als fairer Wettbewerber.

Das bedeutet auch, dass wir andere Firmen, Institutionen oder externe Partner stets fair, respektvoll und professionell behandeln und keine unlauteren Geschäftspraktiken anwenden. An Preisabsprachen oder anderen Beschränkungen des Wettbewerbs beteiligen wir uns nicht.

### Stellen Sie sicher, dass...

- Sie unverzüglich Ihre Führungskraft informieren, wenn Sie versehentlich Informationen, die sich (z.B.) auf Wettbewerber beziehen ohne Rechtsgrund, genutzt haben
- Sie sich nicht geringschätzig über einen Wettbewerber äußern

### Es ist nicht erlaubt, dass...

- wir mit Wettbewerbern wettbewerbsrelevante Informationen kartellrechtswidrig austauschen
- wir Kunden, Dienstleister oder Lieferanten auffordern, bestehende Vereinbarungen mit unseren Wettbewerbern zu brechen.
- wir Informationen über Wettbewerber auf illegalem Wege erlangen oder bei der Informationsbeschaffung über unsere Identität täuschen. (z.B. „Mystery shopping“)

## Unternehmerische Verantwortung - Interessenskonflikte und Mitarbeitergeschäfte -

Wir ergreifen alle notwendigen Maßnahmen, um Interessenkonflikte, die zwischen Kunden und den Unternehmen bzw. Vertretern der Aareal Bank Gruppe entstehen können, weitestgehend zu vermeiden bzw. dort, wo sie doch auftreten, zu lösen.

Bereits der Anschein eines Interessenskonflikts kann der Reputation der Aareal Bank Gruppe, aber auch der Reputation eines Einzelnen, schaden. Jeder Mitarbeiter vermeidet daher Situationen, in denen seine persönlichen Interessen mit den Interessen der Aareal Bank Gruppe oder deren Kunden in Konflikt geraten könnte.

Für die Aareal Bank Gruppe gelten über die Regelungen des Deutschen Corporate Governance Kodex hinaus erweiterte Grundsätze für leitende Konzernmitarbeiter zum Umgang mit Interessenkonflikten und Geschäften mit nahestehenden Personen. Führungskräfte sind durch ihr Verhalten am Arbeitsplatz und im Unternehmen ein Vorbild.

Mitarbeitergeschäfte im Sinne der internen Compliance-Vorschriften sollen nicht mit den Interessen der Kunden oder den Interessen der Aareal Bank Gruppe kollidieren. Ist dabei ein Interessenkonflikt dennoch unvermeidbar, haben die Belange der Kunden und die Interessen der Aareal Bank Gruppe Vorrang. Die Geschäfte sollen nicht den Anschein der Unlauterkeit erwecken oder geeignet sein, die Glaubwürdigkeit der Aareal Bank Gruppe oder ihrer Mitarbeiter in Frage zu stellen.

### Stellen Sie sicher, dass...

- Sie Ihre Führungskräfte unverzüglich über jedweden potenziellen oder bestehenden Interessenkonflikt, der Ihre Entscheidung oder Ihre Handlungen beeinflusst oder auch nur beeinflussen könnte, in Kenntnis setzen.
- Gleiches gilt für eine etwaige Position, Beteiligung oder finanzielle Beteiligung an einer Organisation, die als Wettbewerber, Kunde, Lieferant oder anderer Geschäftspartner der Aareal Bank Gruppe fungiert, wenn es Ihnen aufgrund Ihrer Position möglich ist, die geschäftliche Beziehung zu beeinflussen.
- Gleiches gilt für den Fall, dass Sie Kenntnis davon erlangen, dass ein solcher Interessenkonflikt bei einem Dritten vorliegt.

### Es ist nicht erlaubt, dass...

- wir insiderrelevante Informationen oder solche Informationen, die als insiderrelevant eingestuft werden können, nutzen, um im Rahmen von Mitarbeitergeschäften einen eigenen Vorteil, einen Vorteil zugunsten der Aareal Bank Gruppe oder eines Dritten zu erwirtschaften. Ebenso dürfen solche vertraulichen Informationen nicht an interne oder externe Dritte weitergegeben werden, insbesondere nicht mit dem Zwecke, Mitarbeitergeschäfte indirekt über einen Dritten abzuschließen
- wir entgegen einem ausgesprochenen Handelsverbot Mitarbeitergeschäfte tätigen.

## Unternehmerische Verantwortung - Geschenke und Einladungen -

Der Austausch von Geschenken und / oder Einladungen kann das gegenseitige Verständnis im Rahmen von Geschäftsbeziehungen fördern, aber auch zu Interessenskonflikten führen. Geschenke an Geschäftspartner und Kunden sind daher auf Situationen zu beschränken, die alltäglichen Geschäftszwecken dienen und nicht geeignet sind, Einfluss auf eine geschäftliche Entscheidung zu nehmen. Die Annahme von Geschenken durch die Mitarbeiter der Aareal Bank Gruppe, insbesondere solchen, die nicht lediglich einen symbolischen Wert haben, obliegt den gleichen Anforderungen.

Die Annahme von Einladungen ist im Rahmen marktüblicher Standards erlaubt. Dies bedeutet, dass mit der Annahme einer Einladung keine Verpflichtung einhergehen und auch nicht der Anschein einer mit ihr verbundenen Verpflichtung bestehen darf. Einladungen, die nicht eindeutig einen dienstlichen Bezug haben und jenseits einer gewöhnlichen geschäftlichen Zusammenarbeit einzuordnen sind, sind abzulehnen.

### Stellen Sie sicher, dass...

- Sie keine Geschenke oder Einladungen annehmen, die dazu geeignet sind, den Anschein zu erwecken, dass diese eine Verpflichtung oder Erwartung zur Gegenleistung begründen
- Sie selbst nur Geschenke vergeben, die lediglich einen symbolischen Wert haben
- Sie nur Einladungen aussprechen, die eindeutig einen dienstlichen Zusammenhang aufweisen, und die Sie im Rahmen unserer internen Richtlinien auch selbst annehmen dürften

### Es ist nicht erlaubt, dass...

- wir Geschenke oder Einladungen annehmen, aussprechen oder vergeben, die eine Erwartungshaltung in Bezug auf eine Gegenleistung auslösen oder diese veranlassen könnten.

## Unternehmerische Verantwortung - Unabhängigkeit, Verhinderung von Bestechung und Korruption -

Unternehmerische Entscheidungen treffen wir unabhängig und nach ökonomischen, rechtlichen, regulatorischen, sozialen, ethischen und ökologischen Gesichtspunkten. Persönliche Gewinninteressen, familiäre oder freundschaftliche Beziehungen zu Geschäftspartnern spielen dabei keine Rolle.

In der Aareal Bank Gruppe werden deshalb Kredit- und Immobiliengeschäfte oder Unternehmensbeteiligungen unserer Mitarbeiter sowie deren Familienangehörigen stets von familienfremden Mitarbeitern bearbeitet. Geschäftliche Transaktionen mit befreundeten Kunden führen wir auf neutraler Basis durch und übertragen die Verantwortung und die Abwicklung an einen unbefangenen Kollegen oder an eine andere Abteilung.

Wir vermeiden alle Geschäfte, bei denen Vergünstigungen in der Hoffnung auf spätere (Folge-) Geschäfte vereinbart werden, oder der Eindruck entstehen kann, dass es zu solchen Vergünstigungen kommen könnte. Der Einkauf oder der Bezug von Waren oder anderen Leistungen von Geschäftspartnern ist nur zu Marktbedingungen und Marktpreisen erlaubt. Wir achten darauf, dass alle Zahlungen an Vertragspartner das Maß einer angemessenen Entlohnung für ordnungsgemäße Dienstleistungen nicht übersteigen.

Die Aareal Bank Gruppe unterstützt die internationalen Bemühungen zur Vermeidung von Bestechung und von Korruption. Dies bedeutet, dass wir Bestechungs- und Korruptionsversuche in allen Geschäftsbereichen und in allen Ländern entgegentreten, sowohl was die Arbeit unserer Geschäftspartner, als auch unserer eigenen Kollegen und Mitarbeiter betrifft. Unsere Mitarbeiter nehmen keine Bestechungsgelder an, versprechen oder gewähren keine und leiten solche nicht an Dritte weiter.

### Stellen Sie sicher, dass...

- unsere Geschäftspartner unsere Standards kennen und sich verpflichten, diese insbesondere dann zu respektieren, wenn sie in einem Land tätig sind, in dem das Korruptionsrisiko vergleichsweise erhöht ist.
- Sie unverzüglich Ihre Führungskraft und die für Sie zuständige Compliance-Abteilung informieren, wenn Sie Kenntnis von möglichen oder konkreten Handlungen erhalten, die als Korruption einzuwerten sind.

### Es ist nicht erlaubt, dass...

- Dritten direkt oder indirekt, z.B. über wohlthätige Organisationen, Vertreter öffentlicher Behörden, politische Parteien, Gewerkschaften oder die Aareal Bank Gruppe beratende Personen, Gelder oder sonstige Zuwendungen angeboten, versprochen oder gewährt werden, einschließlich Beschleunigungszahlungen oder jeglicher Dinge von Wert (Geschenke, Einladungen usw.).
- Mitarbeiter der Aareal Bank Gruppe Zuwendungen jedweder Form sowie Geschenke oder Einladungen annehmen oder auch nur verlangen, wenn dies dazu führen könnte oder der Anschein entstünde, dass eine geschäftliche Beziehung beeinflusst werden könnte.

## Unternehmerische Verantwortung

### - Vertraulichkeit und Transparenz / Datenschutz und Informationssicherheit -

Die Aareal Bank Gruppe hat ein elementares Interesse an der Sicherheit von Informationen, die einen Wert für das Unternehmen darstellen oder zu deren Schutz wir durch Gesetze und Verträge verpflichtet sind. Informationssicherheit umfasst bei uns Maßnahmen zum Schutz der Daten unserer Kunden, Geschäftspartner und Mitarbeiter, zur IT-Sicherheit, zur Einhaltung des Bankgeheimnisses und sonstigen sensiblen Informationen und Unternehmensdaten.

Wir behandeln geschäftliche Angelegenheiten, von denen wir Kenntnis erlangen, mindestens vertraulich - unabhängig davon, ob diese die Aareal Bank-Gruppe, unsere Kunden, Geschäftspartner oder unsere Mitarbeiter betreffen. Maßnahmen zum Vertraulichkeitsschutz, z.B. Vertraulichkeitsvereinbarungen, werden beachtet. Wir respektieren die Geschäftsgeheimnisse unserer Wettbewerber und wahren unsere eigenen. Wir verarbeiten und speichern Informationen ausnahmslos mit der angemessenen Sorgfalt.

Der Umgang mit vertraulich erhaltenen Informationen sowie internen Informationen und Unterlagen ist ausschließlich auf einen dafür bestimmten Nutzerkreis in Bezug auf den vorgesehenen Geschäftszweck beschränkt. Das bedeutet auch, dass solche Informationen nicht unbefugt weitergegeben oder missbräuchlich verwendet werden.

Personenbezogene Daten dürfen nur für festgelegte, eindeutige und legitime Zwecke erhoben werden und dürfen nicht in einer mit diesen Zwecken nicht zu vereinbarenden Weise weiterverarbeitet werden. Bei der Datenqualität und der technischen sowie nicht-technischen Absicherung vor unberechtigtem Zugriff auf Informationen sind unsere Sicherheitsvorgaben zu erfüllen. Die Verarbeitung von personenbezogenen Daten muss für die betroffenen Personen transparent und nachvollziehbar sein. Den Betroffenen ist die Möglichkeit gegeben, ihre personenbezogenen Daten zeitnahe sperren oder löschen zu lassen und darüber Auskunft zu erhalten.

Innerhalb der gesetzlich, behördlich und intern festgelegten Grenzen (einschließlich der Vertraulichkeitsbestimmungen der Bank, u.a. der sogenannten „Chinese Walls“ und den „Need to know Principles“), kommunizieren wir offen miteinander und tauschen relevante Informationen untereinander aus. Um sicherzustellen, dass Informationen, die an die Presse bzw. die Öffentlichkeit weitergegeben werden, stets transparent und schlüssig sind, haben alle Mitarbeiter eine besondere Verantwortung zur Einhaltung der jeweils geltenden Kommunikationsrichtlinien und der gesetzlichen Bestimmungen hinsichtlich falscher oder irreführender Informationen.

Die Umsetzung, Einhaltung und stetige Verbesserung der Sicherheitsmaßnahmen sowie die Schulung unserer Mitarbeiter und die Verpflichtung unserer externen Dienstleister zum sicheren Umgang mit Informationen werden gelebt und regelmäßig überprüft.

#### Stellen Sie sicher, dass...

- Sie vertrauliche Informationen nur dann an interne oder externe Dritte weitergeben, wenn Sie explizit dazu berechtigt sind, hierfür ein rechtmäßiger Grund vorliegt, es zur Erfüllung Ihrer betrieblichen Aufgaben erforderlich ist und im Interesse der Aareal Bank Gruppe liegt.
- Sie die in angemessener Weise sichere Aufbewahrung aller Ihnen anvertrauten Informationen sicherstellen
- eigene Geschäftsgeheimnisse hinreichend geschützt werden
- Sie das Recht auf Datenschutz auch im Kollegenkreis respektieren
- Sich Dritte, an die wir die Sammlung, Verwaltung und/ oder Verarbeitung personenbezogener Daten delegiert haben, an unsere Prinzipien und die rechtlichen Vorgaben halten.

#### Es ist nicht erlaubt, dass...

- wir personenbezogene Daten ohne Rechtsgrundlage, insbesondere ohne Zustimmung der betroffenen Personen, verarbeiten;
- wir personenbezogene Daten und sonstige Kundendaten an Dritte außerhalb der Aareal Bank Gruppe oder auch an rechtlich selbständige Gruppenunternehmen weitergeben, es sei denn, dass wir gesetzlich dazu verpflichtet sind, bestimmte vertragliche Vereinbarungen bestehen (Auftragsverarbeitung, Outsourcing) oder die ausdrückliche und schriftliche Einwilligung der betroffenen Person oder des Kunden vorliegt.

## Unternehmerische Verantwortung - Das Unternehmen repräsentieren -

Die Reputation der Aareal Bank Gruppe basiert in hohem Maße auf dem Verhalten jedes einzelnen Mitarbeiters. Jeder Mitarbeiter handelt stets im besten Interesse der Aareal Bank Gruppe und stellt insbesondere sicher, dass keine Unklarheit zwischen privaten Ansichten oder persönlichen Interessen und denen des Unternehmens entsteht.

### Stellen Sie sicher, dass...

- Sie stets im besten Interesse der Aareal Bank Gruppe handeln
- Sie unsere Prinzipien und kulturellen Werte auch durch Ihr berufliches Auftreten repräsentieren
- Sie eindeutig kenntlich machen, welche Ansichten Ihre privaten sind und wann Sie die Meinung der Aareal Bank Gruppe vertreten
- Sie jede Kommunikation gewissenhaft vorbereiten. Insbesondere bei der digitalen Kommunikation in ungeschützten Netzwerken gilt: Nichts bleibt geheim oder privat, aber vieles bleibt für immer.

### Es ist nicht erlaubt, dass...

- wir im Namen der Aareal Bank Gruppe sprechen oder in anderer Weise kommunizieren, wenn wir dazu nicht autorisiert sind
- wir zur Äußerung unserer privaten Meinung die offiziellen Kommunikationsmedien der Bank nutzen (von Briefpapier bis E-Mail)
- wir uns in unserer Rolle als Mitarbeiter z.B. in sozialen Medien oder auf berufsbezogenen Websites hinsichtlich unserer Meinung über unseren Arbeitsplatz, die Aareal Bank Gruppe oder unsere Kollegen äußern, es sei denn, dies erfolgt abgestimmt im Rahmen unserer dienstlichen Aufgaben. Wenn wir dies als Privatperson tun, äußern wir uns fair und wahren die Interessen der Aareal Bank Gruppe

## Unternehmerische Verantwortung - Produktverantwortung -

Bei der Entwicklung und Auswahl unserer Produkte und Leistungsangebote halten wir uns an die internen Prozesse zur Sicherstellung einer nachhaltigen Produktentwicklung. Die mit den Produkten / der Leistung verbundenen bzw. daraus resultierenden möglichen Risiken sind zu jedem Zeitpunkt wesentlicher Teil des offenen und transparenten Entwicklungs- und Entscheidungsprozesses.

### Stellen Sie sicher, dass...

- Sie bei der Entwicklung neuer Produkte die Interessen aller relevanten Interessengruppen berücksichtigen
- Sie bei der Produktentwicklung und bei der Anwendung von Produkten alle jeweils relevanten rechtlichen und aufsichtsrechtlichen Vorschriften berücksichtigen und Konformität sicherstellen.
- Sie alle mit einem Produkt verbundenen oder aus diesem selbst hervorgehenden Risiken transparent diskutieren, bewerten und in die Entscheidung zur Produkteinführung einfließen lassen

### Es ist nicht erlaubt, dass...

- wir Produkte oder Leistungsangebote entwickeln oder uns an Geschäften beteiligen, die Produkte / Leistungen nutzen, die in ihrer Struktur und/ oder Komplexität dazu geeignet sind, Risiken zu verschleiern oder beim Produktnutzer eine Erwartungshaltung erzeugen, die den tatsächlichen Produkteigenschaften nicht entspricht.
- wir Fragen zu unseren Leistungen & Produkten gegenüber Dritten beantworten, obwohl wir dazu nicht autorisiert sind oder Leistungen / Produkte noch nicht vollumfänglich verstanden haben.

## Unternehmerische Verantwortung – Nachhaltiges Wirtschaften –

Nachhaltig zu handeln und Verantwortung für die Auswirkungen unseres Geschäfts zu übernehmen bedeutet für uns, bei unternehmerischen Entscheidungen neben ökonomischen Zielsetzungen auch gesellschaftliche und ökologische Aspekte „mitzudenken“. So sichern wir unsere Wettbewerbs- und Zukunftsfähigkeit und leisten zugleich einen positiven Beitrag für die Gesellschaft und die Umwelt.

Unsere Verantwortung wird reflektiert durch die Orientierung an grundlegenden Chartas und Initiativen wie der Allgemeinen Erklärung der Menschenrechte, den Konventionen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den zehn Prinzipien des „Global Compact“ der Vereinten Nationen (siehe Anhang). Zudem berücksichtigen wir Anforderungen, die wir im Rahmen unseres offenen, vertrauensvollen Stakeholder-Dialogs gewinnen.

Als global agierendes Unternehmen steht die Achtung der Menschenrechte für uns im Fokus. Wir bekennen uns nicht nur zur strikten Einhaltung aller jeweils geltenden Bestimmungen, sondern auch zur entschiedenen Wahrung der Menschenrechte in unserem Einflussbereich. Es ist erklärtes Ziel der Aareal Bank Gruppe, den Schutz der Menschenrechte auf Belegschaftsebene sowie bei ihrer nationalen wie internationalen Geschäftstätigkeit zu fördern. Dafür haben wir entsprechende Vorkehrungen in den Unternehmensprozessen und eine transparente Berichterstattung geschaffen.

Vor dem Hintergrund, dass der Gebäudesektor für einen signifikanten Anteil des weltweiten Energieverbrauchs und den daraus verursachten Treibhausgasemissionen verantwortlich ist, liegen hier erhebliche Einsparpotenziale. Unsere Produkte und Dienstleistungen sollen unsere Kunden und Geschäftspartner in die Lage versetzen, diese negativen Auswirkungen zu reduzieren, z.B. durch digitale und mobile Lösungen, Vernetzung von Systemen oder die Bereitstellung von Verbrauchsdaten in Portalen. Auch auf Unternehmensebene arbeiten wir kontinuierlich daran, unseren ökologischen Fußabdruck zu optimieren, in dem wir Ressourcen einsparen oder diese effizienter nutzen.

### Wir haben den Anspruch ...

- Bei unternehmerischen Entscheidungen neben den ökonomischen auch ökologische und gesellschaftliche Aspekte zu berücksichtigen.
- Integriert zu denken, Trends ganzheitlich zu analysieren
- Alle relevanten Stakeholder im Blick zu haben und im Dialog gewonnene Erkenntnisse anzuwenden
- Unsere gruppenweite Nachhaltigkeitsbilanz stets zu verbessern.

### Bitte stets darauf achten ...

- Nie unverantwortlich zu handeln oder unseren gruppenweiten Nachhaltigkeitsansatz zu ignorieren.

## Unternehmerische Verantwortung - Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung -

Die Aareal Bank Gruppe bekennt sich zu dem Ziel, Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung zu verhüten und zu bekämpfen. Dies beinhaltet auch die Vermeidung von Sanktionsumgehung. Wir führen nur Geschäfte durch, bei denen unsere Partner einwandfrei identifiziert und überprüft worden sind. Neben unseren Kunden betrifft dies auch alle sonstigen Geschäftspartner.

Um die Mitwirkung an Geschäften zur Geldwäsche sowie Terrorismusfinanzierung zu verhindern, verlangen wir von allen Mitarbeitern, die Grundgeschäfte hinter unseren Engagements umfassend und kritisch zu analysieren, bereits Anhaltspunkte für Verdachtsmomente zu dokumentieren und entsprechend der bestehenden internen Anweisungen zu melden.

Dabei sind wir uns des institutsspezifischen und risikobasierten Ansatzes zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung & Sanktionsverstößen für die Aareal Bank Gruppe stets bewusst. Diesen können wir in unserem Aufgaben- und Verantwortungsbereich sicher anwenden.

Dieselbe Sorgfalt erwarten wir auch von unseren Geschäftspartnern.

### Stellen Sie sicher, dass...

- Sie Ihre Geschäftspartner, Ihre Kunden und deren Geschäftsmodelle kennen und verstehen.
- Sie die Angaben Ihrer Kunden und Geschäftspartner über entsprechende Nachweise validiert haben und Geschäftsbeziehungen nur im Einklang mit den internen Grundsätzen zu COMPLIANCE eingehen
- Sie im Verdachtsfall jedes Vorgehen mit ihrer Compliance Abteilung abstimmen,
- Sie sich stets über die aktuellen Anweisungen und Regularien des Bereichs COMPLIANCE informiert halten

### Es ist nicht erlaubt, dass...

- wir bei Verdachtsfällen mit unseren Kunden oder einem Dritten außerhalb des intern für den Prozess relevanten Personenkreises über den Verdacht sprechen.
- wir einen Verdacht verspätet oder gar nicht melden.
- wir Informationen, die zur Beurteilung eines Verdachtsfalls oder zum Identifizieren eines potentiellen Verdachtsfalls relevant sind, ignorieren oder zurückhalten
- wir durch aktives oder passives Verhalten Geldwäsche, Sanktionsverstöße oder Terrorismusfinanzierung begünstigen
- wir Geschäftsbeziehungen eingehen, ohne Gewissheit über die Identität unserer Kunden und Vertragspartner zu haben (Know Your Customer)
- wir persönlichen Interessen und Ertragsinteressen des Aareal Bank Gruppe oder Dritter höher bewerten, als die Einhaltung internationaler rechtlicher oder regulatorischer Anforderungen.

## Faire Arbeitsverhältnisse und Arbeitsbedingungen - Nutzung der Unternehmensressourcen -

Unternehmensressourcen sind dafür bestimmt, die Mitarbeiter der Aareal Bank Gruppe dabei zu unterstützen, die Geschäftsziele zu erreichen. Ein Missbrauch oder eine Verschwendung von Unternehmensressourcen, einschließlich der Arbeitszeit, beeinträchtigt die betriebliche und finanzielle Leistungsfähigkeit der Aareal Bank Gruppe.

Jeder Mitarbeiter geht verantwortlich mit Unternehmensressourcen um und stellt sicher, dass diese effektiv, effizient und kostenbewusst genutzt werden.

Arbeitszeit ist eine wesentliche Unternehmensressource. Nebentätigkeiten können einen unmittelbaren Einfluss auf die Arbeitszeit und deren effektive Ausnutzung haben. Nebentätigkeiten dürfen nicht dazu geeignet sein, dass arbeitsvertragliche Pflichten eines Mitarbeiters nicht erfüllt und unternehmerische Ziele der Aareal Bank Gruppe gefährdet werden können.

### Stellen Sie sicher, dass...

- Sie Unternehmenseigentum als solches achten und schützen, nichts verloren geht oder beschädigt, missbraucht, verschwendet, verliehen, weitergegeben oder ohne Genehmigung verkauft oder gespendet wird.
- Sie mit der Ihnen zur Verfügung stehenden Arbeitszeit verantwortungsvoll umgehen und diese zielgerichtet in den Dienst des Unternehmens stellen.

## Faire Arbeitsverhältnisse und Arbeitsbedingungen - Gesundheit und Sicherheit -

Die Gewährleistung einer sicheren und gesunden Arbeitsumgebung für unsere Mitarbeiter und alle unsere Stakeholder ist für uns von hoher Bedeutung. Wir sind bestrebt, durch kontinuierliche Verbesserung unserer Prozesse sowie durch Gesundheitsförderungs- und -vorsorgemaßnahmen die Gesundheit, Sicherheit und Arbeitszufriedenheit unserer Mitarbeiter zu fördern.

Jeder Mitarbeiter, der für die Aareal Bank Gruppe tätig ist, hat das Recht auf eine sichere und gesunde Arbeitsumgebung im Rahmen der geltenden Arbeitsschutzbestimmungen.

### Stellen Sie sicher, dass...

- Sie alle erforderlichen Maßnahmen ergreifen, die Ihnen und Ihrem Umfeld ein sicheres Arbeiten ermöglichen
- Sie sich und andere nicht durch Ihr Handeln in Gefahr bringen
- Sie am Arbeitsplatz wissen, was im Notfall zu tun ist
- Sie sich über die Schulungsmodule zum Arbeits- und Gesundheitsschutz stets auf dem aktuellen Stand informiert halten.

### Es ist nicht erlaubt, dass...

- wir die Unternehmensregeln hinsichtlich Gesundheit und Arbeitssicherheit außer Acht lassen

## Faire Arbeitsverhältnisse und Arbeitsbedingungen - Vielfalt, Bekämpfung von Mobbing und Belästigung -

Die Vielfalt der individuellen Talente innerhalb der Aareal Bank Gruppe ist ein entscheidender Erfolgsfaktor für unsere Geschäftsziele. Wir verstehen uns als integrativer Arbeitgeber, für den Chancengleichheit ein wesentliches Gut ist.

Wir respektieren alle Menschen ungeachtet ihrer ethnischen oder nationalen Herkunft, Religion, Weltanschauung, Behinderung, sexuellen Identität, ihres Geschlechts und Alters. Wir achten ihre Würde, ihre Rechte und ihre Privatsphäre.

Jeder Mitarbeiter und jede für die Aareal Bank Gruppe tätige Person hat das Recht auf Respekt und Menschenwürde. Jegliches Verhalten, das diese Rechte einschränkt oder in Frage stellt, ist unzulässig, insbesondere jedwede Form von Mobbing oder Belästigung. Dieser Grundsatz gilt in gleichem Maße auch im Umgang mit unseren Kunden und Geschäftspartnern.

### Stellen Sie sicher, dass...

- Sie Ihre Entscheidungen stets frei von der Bewertung einer ethnischen oder nationalen Herkunft, der Religion, Weltanschauung, Behinderung, sexuellen Identität, des Geschlechts und / oder Alters einer Person treffen.
- Sie Vielfalt im Rahmen der Personalpolitik fördern, soweit dies in Ihren Verantwortungsbereich fällt.
- Sie auf Höflichkeit im Umgang mit Ihren Mitmenschen achten. Versetzen Sie sich in die Lage des Anderen und behandeln Sie ihn/ sie so, wie Sie behandelt werden möchten
- Sie von jeglicher Form der sexuellen Belästigung oder anderweitigem Fehlverhalten Abstand nehmen.

### Es ist nicht erlaubt, dass...

- Sie andere Personen diskriminieren oder belästigen/ „mobben“, beispielsweise aufgrund von:
  - Geschlecht
  - Behinderung
  - Familienstand oder Familiensituation
  - sexueller Orientierung
  - Alter
  - politischer und philosophischer Weltanschauung
  - religiösen Einstellungen
  - Gewerkschaftsaktivität
  - ethnischer, sozialer, kultureller und / oder nationaler Herkunft

Insbesondere für Führungskräfte gilt: Dieses Diskriminierungsverbot gilt nicht nur für den Rekrutierungsprozess, sondern für sämtliche Entscheidungen z.B. in Bezug auf Fortbildungen, Beförderung, dauerhafte Beschäftigung und generelle Arbeitsbedingungen sowie für unsere Beziehungen zu unseren Lieferanten, Kunden, Geschäftspartnern und anderen Dritten

- Wir eine andere Person durch unser Handeln dazu bringen, Fehler zu begehen, oder dass wir diese absichtlich belästigen oder verletzen.

## Faire Arbeitsverhältnisse und Arbeitsbedingungen - Professionalität und Integrität -

Der Erfolg der Aareal Bank-Gruppe hängt zum großen Teil von unseren Mitarbeitern ab. Dabei sind Qualifizierung und Motivation entscheidende Erfolgsfaktoren für unsere wirtschaftliche Leistungsfähigkeit.

Unsere Mitarbeiter beurteilen wir aufgrund ihrer Leistung und geben ihnen hierzu regelmäßig aufrichtiges und faires Feedback.

Unsere Mitarbeiter nehmen die ihnen jeweils obliegende berufliche Verantwortung stets mit Professionalität und Integrität wahr. Das bedeutet nicht nur, die Rechte anderer zu respektieren, sondern auch, alles zu vermeiden, was anderen Mitarbeitern oder der Aareal Bank Gruppe Schaden zufügt.

Da das Verhalten eines Mitarbeiters auch auf die Aareal Bank-Gruppe ausstrahlt, ist es eine besondere Anforderung, Verhaltensweisen zu unterlassen, welche eine negative Wahrnehmung bei unseren Kunden, Mitarbeitern und der Öffentlichkeit erzeugen könnten.

Auf der Grundlage dieses Verhaltenskodexes und unseres Engagements sind wir bestrebt, etwaige Konflikte so zu lösen, dass die beteiligten Personen respektiert und soweit möglich deren berechnigte Interessen berücksichtigt werden. Gemeinsam mit den Arbeitnehmervertretungen stellen wir sicher, dass angemessene Verfahren existieren um, Konflikte am Arbeitsplatz vertraulich und so schnell wie möglich einer Lösung zuzuführen.

### Stellen Sie sicher, dass...

- Sie bei fehlender Qualifizierung zur Erledigung einer Ihnen übertragenen Aufgabe / Funktion dies unverzüglich bei Ihrer Führungskraft anzeigen
- Sie die Ihnen übertragenen Aufgaben und die damit verbundenen Verantwortlichkeiten stets mit der gebotenen Sorgfalt nachhaltig ausführen
- Sie bei der Ausführung Ihrer Aufgaben stets im Sinne der Aareal Bank Gruppe und im Einklang mit dem jeweils relevanten Anweisungswesen handeln
- Sie andere aktiv einbinden, sobald Sie erforderliche Schnittstellen identifizieren
- Sie potenzielle Konflikte professionell und zeitnah ansprechen

### Es ist nicht erlaubt, dass...

- bei der Beurteilung eines Mitarbeiters vom Prinzip einer leistungsorientierten Beurteilung abgewichen wird
- wir Zielkonflikte einseitig zu unseren Gunsten lösen, auch wenn dadurch Nachteile für andere Mitarbeiter oder die Aareal Bank Gruppe wissentlich oder billigend in Kauf genommen werden
- wir Entscheidungen außerhalb der uns gegebenen Kompetenzen treffen

## Gesellschaftliche Verantwortung - Rolle innerhalb der Gesellschaft -

Wir sind uns der besonderen Verantwortung bewusst, die wir als Unternehmen und Finanzgruppe innerhalb der Gesellschaft haben. Die Aareal Bank Gruppe agiert in allen Bereichen, in denen sie als Mitglied der Gesellschaft geschäftlich tätig ist, stets mit dem Wissen um diese Verantwortung.

### Stellen Sie sicher, dass...

- Sie bei Ihren Entscheidungen diese gesellschaftliche Verantwortung einbeziehen.
- Sie sich der Wirkung Ihrer Handlungen und Entscheidungen im gesellschaftlichen Kontext bewusst sind

### Es ist nicht erlaubt, dass...

- wir im Rahmen unserer eigenen gesellschaftlichen Aktivitäten die Aareal Bank Gruppe in eine Lage bringen, in der diese an gesellschaftlichen Projekten beteiligt wird, die ihren ethischen und moralischen Grundprinzipien widersprechen

## Gesellschaftliche Verantwortung - Politik, Lobbyismus / Verbandsarbeit -

Die Aareal Bank Gruppe engagiert sich im Rahmen der Lobby-/ Verbandsarbeit. Wesentlicher Zweck ist es, öffentlich Entscheidungsbefugten die möglichen Auswirkungen ihrer Aktivitäten transparent zu machen und dadurch potenziellen Schaden abzuwenden. Dabei legen wir besonderen Wert auf kartellrechtskonformes Verhalten und vermeiden daher jegliche Aktivität, die dazu geeignet ist, unzulässige Beschränkungen des Wettbewerbs zu bewirken.

Spenden der Aareal Bank Gruppe müssen sich im Rahmen der jeweils geltenden Rechtsordnung bewegen. Die Aareal Bank Gruppe vergibt keine Spenden an Religionsgemeinschaften, politische Parteien, Politiker oder mit solchen verbundene Einrichtungen, noch werden diese Gruppen in anderer Weise unterstützt.

### Stellen Sie sicher, dass...

- Sie bei privater Beteiligung an politischen Aktivitäten deutlich machen, dass Sie dabei nicht als Repräsentant der Aareal Bank Gruppe auftreten, und ihre politischen Ansichten mit dieser zu keinem Zeitpunkt in Verbindung gebracht werden.
- Sie die internen Anweisungen zur Annahme und Gewährung von Geschenken und Einladungen beachten, und sich stets im Rahmen der internen Richtlinien zum kartellrechtskonformen Handeln bewegen.

### Es ist nicht erlaubt, dass...

- wir Gelder und Ressourcen des Unternehmens (einschließlich Unternehmenszeit, Telefone, Papier, E-Mail und anderes Betriebsvermögen des Unternehmens) zur Durchführung oder Unterstützung persönlicher und / oder politischer Aktivitäten verwenden
- wir im Rahmen der Verbandsarbeit unzulässige Absprachen mit unseren Wettbewerbern treffen oder uns in einer Form verhalten, die den Anschein der Illegalität erwecken könnte.

## Umsetzung im Geltungsbereich

Für die Einhaltung des Code of Conduct trägt jeder Mitarbeiter die eigene Verantwortung.

Die Aareal Bank Gruppe gewährleistet mit ihrer Organisationsstruktur die Einhaltung dieser Normen und prüft diese im Rahmen definierter Überwachungspflichten. Die jeweiligen Führungskräfte tragen Sorge für die Sensibilisierung ihrer Mitarbeiter.

### Was wird von Ihnen erwartet

- Machen Sie sich mit dem Code of Conduct vertraut und richten Sie Ihre tägliche Arbeit an diesem aus
- Sprechen Sie Verstöße gegen den Code of Conduct offen und unverzüglich an, wenn Sie Kenntnis davon erlangen.
- Teilen Sie die Erfahrungen, die Sie machen mit anderen
- Wenn Sie etwas im Code of Conduct nicht verstehen oder Konflikte zu anderen Anweisungen / Prinzipien feststellen / vermuten, sprechen Sie diese offen und unverzüglich an
- Kooperieren Sie zu jeder Zeit mit uneingeschränkter Transparenz und unter Wahrung der Vertraulichkeit bei allen Compliance relevanten Themen

### Die besondere Rolle der Führungskraft

Führungskräfte haben eine besondere Vorbildfunktion und damit verbunden eine wesentliche Rolle bei der nachhaltigen Entfaltung des Code of Conduct als integraler Bestandteil unserer Unternehmenskultur.

Wie kann diese Rolle unterstützt werden?

- Stellen Sie sicher, dass Sie mit dem Code of Conduct vertraut sind und sorgen Sie für ein offenes Diskussionsklima hierzu. Es fällt selten leicht, Fragen zu ethischen und moralischen Themen zu stellen und zu diskutieren.
- Nehmen Sie den Code of Conduct als wesentlichen Bestandteil in Gespräche mit neuen Mitarbeitern auf
- Reflektieren Sie ethisch/ moralische Aspekte im Bezug zu Ihrem Arbeitsumfeld und sprechen Sie dies aktiv an. Motivieren Sie Ihre Mitarbeiter, sich aktiv an solchen Diskussionen zu beteiligen (z.B. legal versus legitim)
- Ethisch korrektes Verhalten sollte stets hohe Anerkennung und Wertschätzung erfahren.

### Was ist zu tun, wenn Sie von einem (potentiellem) Verstoß erfahren?

Jeder Mitarbeiter kann gegenüber seiner Führungskraft, gegenüber dem jeweils zuständigen Betriebsrat und gegenüber der Beschwerdestelle, die aufgrund des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes eingeführt wurde, bei der zuständigen Compliance-Funktion oder über das Hinweisgebersystem der Aareal Bank Gruppe eine anonymisierte Beschwerde vorbringen oder auf Umstände hinweisen, die auf eine Verletzung des Code of Conduct schließen lassen.

Kunden, Geschäftspartner und externe Interessenten haben die Möglichkeit über <https://www.aareal-bank.com/produkte-dienstleistungen-und-loesungen/unsere-ziel-ihre-zufriedenheit/> eine Beschwerde vorzubringen oder auf Umstände hinzuweisen, die auf eine Verletzung des Code of Conduct schließen lassen.

## Anhang: Die 10 Prinzipien des UN Global Compact

Menschenrechte	Die Wirtschaft soll	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. die international verkündeten Menschenrechte in ihrem Einflussbereich unterstützen und achten und</li> <li>2. sicherstellen, dass sie nicht zum Komplizen von Menschenrechtsverletzungen wird.</li> </ol>
Arbeitsbeziehungen	Die Wirtschaft soll	<ol style="list-style-type: none"> <li>3. die Vereinigungsfreiheit wahren und die wirksame Anerkennung des Rechts auf Tarifverhandlungen gewährleisten sowie ferner auf</li> <li>4. die Beseitigung aller Formen der Zwangs- oder Pflichtarbeit,</li> <li>5. die tatsächliche Abschaffung der Kinderarbeit und</li> <li>6. die Beseitigung von Diskriminierung in Beschäftigung und Beruf hinwirken.</li> </ol>
Umwelt	Die Wirtschaft soll	<ol style="list-style-type: none"> <li>7. umsichtig an ökologische Herausforderungen herangehen,</li> <li>8. Initiativen zur Förderung eines verantwortlichen Umgangs mit der Umwelt durchführen und</li> <li>9. sich für die Entwicklung und Verbreitung umweltfreundlicher Technologien einsetzen.</li> </ol>
Anti-Korruption	Die Wirtschaft soll	<ol style="list-style-type: none"> <li>10. Korruption in jeglicher Form, einschließlich Erpressung und Bestechung, entgegenwirken.</li> </ol>