Code of Conduct

Unsere Verhaltensgrundsätze

Stand: Juni 2026

Aareal

YOUR COMPETITIVE ADVANTAGE.

Der Code of Conduct definiert die Werte und Überzeugungen, die wir uns als Aareal Bank Gruppe zu eigen machen. Die daraus abgeleiteten Verhaltens-grundsätze gelten für uns alle. Und wir alle sind dafür verantwortlich, sie jeden Tag gemeinsam zu leben.

Dr. Christian Ricken
Vorsitzender des Vorstands
Aareal Bank AG

Inhalt

Intro

Vorwort
Wofür stehen wir?
Wozu dient der Code of Conduct?
An wen richtet sich der Code of Conduct?
Was wird von mir erwartet?

Grundlagen unserer Verhaltensprinzipien

Unsere Verhaltensgrundsätze

1 Fairness und Wettbewerb
2 Interessenkonflikte
3 Geschenke und Einladungen
4 Steuern und Abgaben
5 Bestechung und Korruption
6 Vertraulichkeit und Transparenz
7 Auftreten und Repräsentieren
8 Produktverantwortung
9 Umweltbelange
10 Geldwäsche, Terrorismus und Sanktionen
11 Ressourcen, Arbeitszeit und Vergütung
12 Sicherheit und Gesundheit
13 Chancengleichheit und Vielfalt
14 Professionalität und Qualifikation
15 Politik und Gesellschaft

Anhang

Kontakt

Intro

Gerade auch zu kritischen Themen bedarf es einer offenen Dialogkultur. Mit Fehlern und Risiken gehen wir offen um. Nur so können wir immer besser werden. Nur so entwickeln wir uns weiter.

Nina Babic
Chief Risk Officer
Aareal Bank AG

Vorwort

Liebe Kolleginnen und Kollegen,

Verantwortung zu übernehmen, hat für uns und unser Verhalten zentralen Stellenwert: In allem, was wir tun, wollen wir uns nicht nur gesetzeskonform verhalten – wir wollen auch jederzeit unseren ethischen und moralischen Überzeugungen gerecht werden.

Unser Code of Conduct bringt zum Ausdruck, wofür wir stehen. Er legt verbindlich die Verhaltensgrundsätze für uns alle fest. Er gibt Orientierung und Unterstützung, damit wir im Tagesgeschäft die richtigen Entscheidungen treffen.

Machen Sie sich bitte mit den Inhalten des Code of Conduct vertraut und setzen Sie die im Folgenden aufgeführten Verhaltensgrundsätze in Ihrem beruflichen Alltag konsequent um. Verstöße gegen diese Grundsätze dulden wir nicht, denn Integrität hat für uns höchste Priorität. Sie ist die Grundlage für das Vertrauen in uns – und damit wesentliche Voraussetzung für unseren Erfolg.

Ihr/e

Dr. Christian Ricken Nina Babic Andy Halford Christof Winkelmann

(v.l.n.r. Dr. Christian Ricken, Nina Babic, Andy Halford, Christof Winkelmann)

Wofür stehen wir?

Wir sind ein führender Anbieter von Finanzierungs-, Banking- und Zahlungsverkehrslösungen für die Immobilienbranche und angrenzende Branchen. Dabei wirtschaften, handeln und entscheiden wir nachhaltig – aus Überzeugung.

Unser Ziel, unser Anspruch

- Wir helfen unseren Kunden, ihr **Potenzial** auszuschöpfen.
- Unser Anspruch ist es, unseren Kunden **zukunftsweisende Lösungen** zu bieten, die ihnen Wettbewerbsvorteile erschließen und langfristige, nachhaltige Geschäftserfolge ermöglichen.
- Wir verstehen uns nicht nur als Anbieter von Produkten und Services, sondern über unsere zukunftsweisenden Lösungen auch als **Berater, Wegbereiter und Begleiter** unserer Kunden.
- Wir legen großen Wert darauf, **Marktzusammenhänge** zu verstehen, branchenübergreifend zu denken und uns tief in die aktuellen Herausforderungen unserer Kunden hineinzudenken.
- Weil wir über das traditionelle Bankgeschäft hinausblicken, können wir wesentliche Entwicklungen, Chancen und Risiken **früh und zuverlässig** einschätzen und diese Erkenntnisse im Sinne unserer Kunden besonders schnell umsetzen.

Aareal

YOUR COMPETITIVE ADVANTAGE.

Wir glauben, dass wir durch die Qualität unserer Leistungen, unsere Erfahrung und unsere Innovationskraft in der Lage sind, unsere Kunden dauerhaft erfolgreicher und wettbewerbsfähiger zu machen.

Wozu dient der Code of Conduct?

Der Code of Conduct fasst unsere Werte und Grundüberzeugungen zusammen. Er beschreibt und regelt verbindlich, an welchen Grundsätzen wir unser Verhalten ausrichten.

Er dient dazu,

- ein hohes Maß an I**ntegrität und Professionalität** in unserem Handeln zu gewährleisten,
- ein klares Bekenntnis zu einem **jederzeit integren Verhalten** zu geben und
- so das **Vertrauen unserer Stakeholder** – als Grundvoraussetzung für den Erfolg der Aareal Bank Gruppe – zu erhalten und auszubauen.

Unser Code of Conduct ist ein **elementarer Bestandteil unserer Risikokultur**.

Er 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**.

An wen richtet sich der Code of Conduct?

Der Code of Conduct gilt für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Aareal Bank Gruppe, einschließlich ihrer leitenden Angestellten und den Mitgliedern des Vorstands sowie der Aufsichtsgremien und Ausschüsse.

Teilweise wird das generische Maskulinum verwendet. Dieses gilt hier gleichermaßen für sämtliche Geschlechter.

Die Aareal Bank Gruppe umfasst die Aareal Bank AG als Muttergesellschaft des Konzerns sowie alle unter ihrem Dach gebündelten Unternehmen der Gruppe.

Integrität

Integrität bedeutet für uns glaubwürdiges Handeln und Entscheiden – und damit weit mehr als die Einhaltung von Recht und Gesetz. Integres Verhalten heißt: unsere Verhaltensprinzipien zum Maßstab unseres Handelns zu machen.

Was wird von mir erwartet?

Als Mitarbeiterin und Mitarbeiter

- Machen Sie sich mit dem Code of Conduct vertraut.
- Fragen Sie, wenn Ihnen einzelne Inhalte des Code of Conduct unklar sind.
- Teilen Sie gemachte Erfahrungen mit anderen.
- Verhalten Sie sich gemäß der im Code of Conduct aufgeführten Grundsätze.

Als Führungskraft

- Handeln Sie stets als Vorbild.
- Machen Sie neue Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter mit dem Code of Conduct vertraut.
- Motivieren Sie Ihre Teammitglieder dazu, über die Bedeutung der Verhaltensgrundsätze in ihrem Arbeitsumfeld zu diskutieren.
- Sprechen Sie Anerkennung und Wertschätzung für korrektes Verhalten aus und achten Sie auf mögliche Verstöße.

Was tun bei einem potenziellen Verstoß?

Erfahren Sie von einem Verhalten, das Ihrer Einschätzung nach nicht den Verhaltensprinzipien unseres Code of Conduct entspricht, stehen Ihnen für einen Hinweis darauf folgende Personen bzw. Stellen zur Verfügung:

- Führungskraft
- Betriebsrat
- Beschwerdestelle
- Compliance
- Hinweisgebersystem*

*) auch anonyme Hinweise möglich

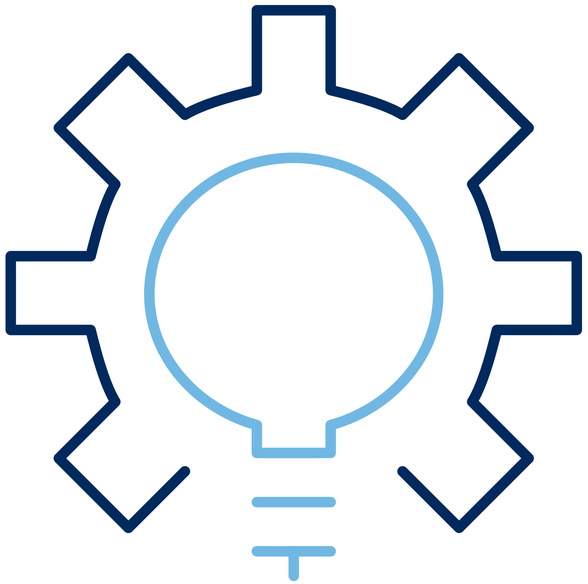
Grundlagen unserer Verhaltens-prinzipien

Wir leben vom Vertrauen unserer Kunden. Unser Anspruch ist es, diesem Vertrauen durch ein jederzeit integres Verhalten gerecht zu werden. Dabei kommt es auf das Bewusstsein und die Haltung jeder einzelnen Mitarbeiterin und jedes einzelnen Mitarbeiters an.

Christof Winkelmann
Chief Market Officer
Aareal Bank AG

Grundlagen unserer Verhaltensgrundsätze

Wir wollen eine unternehmensweite Kultur der Integrität und des gegenseitigen Vertrauens.



- Es ist für uns selbstverständlich, **Gesetze und Vorschriften der Länder**, in denen wir tätig sind, zu respektieren und zu befolgen.
- Wir achten die **Menschenrechte**, insbesondere mit Blick auf die Abschaffung jeder Form von Zwangs- und Kinderarbeit.
- Wir verhalten uns **rechtmäßig, aufrichtig und korrekt** – insbesondere handeln wir verantwortungsbewusst, sorgfältig, umsichtig, kompetent, engagiert und ohne sachfremde Erwägungen.
- Wir teilen **Erfolge wie Misserfolge** gemeinschaftlich.
- Wir bringen unseren Kolleginnen und Kollegen und allen unseren Stakeholdern **Respekt und Solidarität** entgegen.
- Wir gestalten unsere Arbeitsprozesse in einer Art und Weise, die uns zu einem **bevorzugten Arbeitgeber** machen.
- Wir richten unser unternehmerisches Handeln an den Empfehlungen des **Deutschen Corporate Governance Kodex gemäß unserer Entsprechenserklärung** (siehe Veröffentlichung auf der Aareal Bank-Seite im Internet) aus.
- Wir erkennen **Ideen, Ziele und Erfolge anderer Menschen** an.
- Für uns ist die Einhaltung der jeweils gültigen aufsichtsrechtlichen und gesetzlichen Vorgaben eine Selbstverständlichkeit. Insbesondere in Bezug auf Bestechung und Bestechlichkeit/Korruption wie auch hinsichtlich Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Sanktionsverstößen verfolgt die Bank eine **Null-Toleranz-Politik**.

Unsere Verhaltens-grundsätze

Each of us is responsible for ensuring that our behaviour meets the standards expected of us. The Code of Conduct offers clear guidance in fulfilling this responsibility.

Andy Halford
Chief Financial Officer
Aareal Bank AG

Unsere Verhaltensgrundsätze (Übersicht)

1
Fairness und Wettbewerb

2
Interessenkonflikte

3
Geschenke und Einladungen

4
Steuern und Abgaben

5
Bestechung und Korruption

6
Vertraulichkeit und Transparenz

7
Auftreten und Repräsentieren

8
Produkt-verantwortung

9
Umweltbelange

10
Geldwäsche, Terrorismus und Sanktionen

11
Ressourcen, Arbeitszeit und Vergütung

12
Sicherheit und Gesundheit

13
Chancengleichheit und Vielfalt

14
Professionalität und Qualifikation

15
Politik und Gesellschaft

01

Fairness und Wettbewerb

Wir treten für einen fairen Wettbewerb ein.

Die Aareal Bank Gruppe bekennt sich zum freien und fairen Wettbewerb. Wir treten für die soziale Marktwirtschaft und für den Schutz eines funktionierenden Wettbewerbs ein.

Was heißt das genau?

- Wir behandeln andere Unternehmen, Institutionen und Geschäftspartner jederzeit **fair, respektvoll und professionell**.
- Wir wenden **keine unlauteren Geschäftspraktiken** an.
- Wir beteiligen uns nicht an **Preisabsprachen** oder anderen **verbotenen Wettbewerbsbeschränkungen**.

Worauf ist zu achten? BEISPIELE

Äußern Sie sich nicht geringschätzig über Wettbewerber.

Tauschen Sie ohne vorherige Rücksprache mit der Rechtsabteilung keine wettbewerbsrelevanten Informationen mit Dritten aus.

Fordern Sie unsere Kunden oder Lieferanten nicht dazu auf, bestehende Vereinbarungen mit unseren Wettbewerbern zu brechen.

Beschaffen Sie sich keine Informationen über Wettbewerber auf illegalem Weg oder über eine Täuschung der Identität.

02

Interessenkonflikte

Wir achten auf potenzielle Interessenkonflikte.

Bereits der Anschein eines Interessenkonflikts kann der Reputation der Aareal Bank Gruppe schaden. Wir ergreifen daher alle notwendigen Maßnahmen, um potenzielle Interessenkonflikte weitestgehend zu vermeiden bzw. zu lösen, die zwischen Kunden und den Unternehmen bzw. Vertretern der Aareal Bank Gruppe entstehen können.

Was heißt das genau?

- Wir geben den **Interessen der Kunden und der Aareal Bank Gruppe** Vorrang vor unseren eigenen persönlichen Interessen.
- Wir führen **keine persönlichen Geschäfte** durch, wenn diese mit den Interessen der Kunden oder der Aareal Bank Gruppe kollidieren.
- Wir machen keine Geschäfte, die den **Anschein der Unlauterkeit** erwecken oder geeignet sind, die Glaubwürdigkeit der Aareal Bank Gruppe oder ihrer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter infrage zu stellen.

Worauf ist zu achten? BEISPIELE

Verwenden Sie keine compliance-relevanten vertraulichen Informationen, um einen Vorteil für sich persönlich, für die Aareal Bank Gruppe oder für einen Dritten zu erlangen.

Geben Sie keine vertraulichen Informationen an Dritte weiter.

Führen Sie keine persönlichen Wertpapiergeschäfte durch, wenn ein entsprechendes Handelsverbot ausgesprochen wurde, und erkundigen Sie sich bei Zweifeln an der Zulässigkeit des Geschäfts bei der Compliance-Abteilung.

Übernehmen Sie keine Position oder Beteiligung bei einem Wettbewerber, Kunden, Lieferanten oder sonstigen Geschäftspartner, wenn es Ihnen aufgrund Ihrer Position bei der Aareal Bank Gruppe möglich ist, die geschäftliche Beziehung zu beeinflussen.

Informieren Sie Ihre Führungskraft unverzüglich, wenn mögliche oder tatsächliche Interessenkonflikte bestehen, die Ihre Entscheidung oder Handlung beeinflussen oder beeinflussen könnten.

03

Geschenke und Einladungen

Wir tauschen Zuwendungen nur im marktüblichen Rahmen aus.

Der Austausch von Geschenken und Einladungen kann Geschäftsbeziehungen verbessern – aber auch zu Interessenkonflikten führen. (u.a. aufgrund einer Fehleinschätzung der Angemessenheit).
Die Aareal Bank Gruppe erlaubt daher nur die Annahme bzw. Übergabe von Geschenken und Einladungen im Rahmen marktüblicher Standards.

Was heißt das genau?

- Wir überreichen Geschenke und Einladungen an Geschäftspartner und Kunden nur dann, wenn diese **alltäglichen Geschäftszwecken** dienen und wenn sie nicht geeignet sind, Einfluss auf eine geschäftliche Entscheidung zu nehmen.

- Wir akzeptieren Geschenke und Einladungen grundsätzlich nur dann, wenn diese
  - lediglich einen **symbolischen Wert** besitzen,
  - einen **eindeutigen dienstlichen Bezug** haben und
  - mit ihrer Annahme **keine Verpflichtung** oder auch nur der Anschein einer Verpflichtung einhergeht.

Worauf ist zu achten? BEISPIELE

Überreichen und akzeptieren Sie keine Geschenke und Einladungen, die nicht in einem dienstlichen Zusammenhang stehen.

Gewähren und akzeptieren Sie keine Geschenke und Einladungen, die den Anschein erwecken könnten, dass diese eine Verpflichtung oder Erwartung zur Gegenleistung begründen.

Überreichen und akzeptieren Sie keine Geschenke und Einladungen, die über einen symbolischen Wert hinausgehen oder in Barmittel getauscht werden können.

Ziehen Sie stets den Fachbereich Compliance hinzu, wenn Sie hinsichtlich der Annahme oder Gewährung eines Geschenks oder einer Einladung unsicher sind, oder wenn eine Ablehnung nicht oder nur schwer möglich ist.

04

Steuern und Abgaben

Wir setzen uns für steuerlich korrektes Verhalten ein.

Die Einhaltung der Steuervorschriften ist für die Aareal Bank Gruppe ein wichtiges Element ihrer Governance. Ein Tax Compliance Management stellt durch klare Verantwortlichkeiten, Prozessbeschreibungen, Monitoring und Risikokontrollen sicher, dass wir im In- und Ausland unserer steuerlichen Verantwortung zeit- und fachgerecht nachkommen.

Was heißt das genau?

- Wir halten alle **relevanten Steuervorschriften** ein.
- Wir **kommunizieren offen** mit den Finanzverwaltungen im In- und Ausland.
- Wir **strukturieren Transaktionen und Gestaltungen** innerhalb des Konzerns **transparent**.
- Wir beteiligen uns nicht an **gesetzeswidrigen** Handlungen (z.B. Steuerhinterziehung).
- Wir bieten unseren Kunden weder eine **steuerliche Beratung** an, noch wirken wir an **steuerlichen Gestaltungen** unserer Kunden mit.
- **Wir begünstigen keine Steuerdelikte** – weder durch aktives noch passives Verhalten.

Worauf ist zu achten? BEISPIELE

Verschaffen Sie sich Transparenz über Ihre Kunden im Rahmen der etablierten „Know-Your-Customer"-Prozesse in Verbindung mit dem Grundsatz der Kontenwahrheit und der Kundensorgfaltspflichten.

Legitimieren Sie Ihre Kunden mit den erforderlichen Angaben.

Stellen Sie sicher, dass Sachverhalte transparent und wahrheitsgemäß dargestellt werden.

Informieren Sie die Steuerabteilung, wenn Sie Hinweise darauf haben, dass Kunden möglicherweise Steuern hinterziehen oder andere Steuervorschriften missachten.

05

Bestechung und Korruption

Wir bekämpfen Bestechung und Korruption.

Alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Aareal Bank Gruppe treffen ihre Entscheidungen unabhängig, nachhaltig und nach ökonomischen, rechtlichen, regulatorischen, sozialen, ethischen und ökologischen Gesichtspunkten.

Was heißt das genau?

- Wir lehnen jede Form von **Bestechung** ab.
- Wir versprechen und gewähren **keine unlauteren Zuwendungen** oder leiten diese weiter.
- Wir **treten Bestechungs- und Korruptionsversuchen** in allen Geschäftsbereichen und in allen Ländern **entgegen**.
- Wir **unterstützen die internationalen Bemühungen** zur Vermeidung von Bestechung und Korruption.

Worauf ist zu achten? BEISPIELE

Achten Sie darauf, dass alle Zahlungen an Vertragspartner marktüblichen Konditionen entsprechen und diese nicht übersteigen.

Vermeiden Sie 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.

Lassen Sie sich in Ihren Entscheidungen nie von persönlichen Gewinninteressen, familiären oder freundlichen Beziehungen zu Geschäftspartnern beeinflussen.

Stellen Sie sicher, dass unsere Geschäftspartner unsere Standards kennen und respektieren. Dies gilt insbesondere, wenn diese in einem Land mit vergleichsweise hohem Korruptionsrisiko tätig sind.

Informieren Sie die Compliance-Abteilung, wenn Sie Bestechungs- und Korruptionsaktivitäten beobachten oder vermuten.

06

Vertraulichkeit und Transparenz

Wir gehen mit Daten vertraulich um.

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

Was heißt das genau?

- Wir behandeln geschäftliche Angelegenheiten, von denen wir Kenntnis erlangen, **vertraulich** – unabhängig davon, ob diese die Aareal Bank Gruppe, unsere Kunden, Geschäftspartner oder unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter betreffen.
- Wir beachten **Maßnahmen zum Vertraulichkeitsschutz** (z.B. Vertraulichkeitsvereinbarungen).
- Wir **respektieren die Geschäftsgeheimnisse** unserer Wettbewerber und wahren unsere eigenen.
- Wir verarbeiten personenbezogene Daten stets mit der erforderlichen **Sorgfalt im Rahmen des geltenden Datenschutzrechts**, insbesondere verarbeiten wir personenbezogene Daten nur für festgelegte, eindeutige und legitime Zwecke.

Worauf ist zu achten? BEISPIELE

Bewahren Sie die Ihnen anvertrauten Informationen sicher auf und schützen Sie eigene Geschäftsgeheimnisse angemessen.

Geben Sie vertrauliche Informationen nur dann an interne oder externe Personen weiter, wenn Sie dazu berechtigt sind, hierfür ein rechtmäßiger Grund vorliegt, es zur Erfüllung Ihrer betrieblichen Aufgaben erforderlich ist und im Interesse der Aareal Bank Gruppe liegt.

Verarbeiten Sie keine personenbezogenen Daten ohne Rechtsgrundlage.

Stellen Sie sicher, dass sich Dritte, an die wir die Sammlung, Verwaltung oder Verarbeitung personenbezogener Daten delegiert haben, an unsere Prinzipien und die rechtlichen Vorgaben halten.

Beachten Sie die Kommunikationsrichtlinien bei der Weitergabe von Informationen an die Presse bzw. Öffentlichkeit.

07

Auftreten und Repräsentieren

Wir repräsentieren die Aareal Bank Gruppe bestmöglich.

Die Reputation der Aareal Bank Gruppe wird durch das Verhalten der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter wesentlich geprägt. Treten Mitarbeiterinnen oder Mitarbeiter im Auftrag der Aareal Bank Gruppe auf, übernehmen sie eine besondere Verantwortung.

Was heißt das genau?

- Wir **handeln stets im besten Interesse** der Aareal Bank Gruppe.
- Wir treten nur dann im Namen der Aareal Bank Gruppe auf, wenn wir dazu **autorisiert** sind.
- Wir machen **eindeutig klar**, welche Ansichten unsere privaten sind und wann wir die Meinung der Aareal Bank Gruppe vertreten.

Worauf ist zu achten? BEISPIELE

Machen Sie sich bewusst, in welchen Situationen Sie die Aareal Bank Gruppe repräsentieren und sich Ihr Verhalten auf die Reputation der Aareal Bank Gruppe niederschlagen kann.

Stellen Sie sicher, dass sich in Ihrem beruflichen Auftreten stets die Werte und Verhaltensprinzipien der Aareal Bank Gruppe widerspiegeln.

Bereiten Sie jede Kommunikation gewissenhaft vor – dies gilt im Besonderen für Äußerungen in Onlinemedien.

Geben Sie in Ihrer Rolle als Mitarbeiter keine persönlichen Meinungen zum Arbeitsplatz, zu Kollegen oder zur Aareal Bank Gruppe ab – es sei denn, dies erfolgt abgestimmt im Rahmen dienstlicher Aufgaben.

Möchten Sie als Privatperson öffentlich auftreten oder in Medien kommunizieren, äußern Sie sich fair und wahren Sie die Interessen der Aareal Bank Gruppe.

08

Produktverantwortung

Wir übernehmen Verantwortung für unsere Produkte.

Die Aareal Bank Gruppe steht für einen verantwortungsvollen Umgang mit allen von ihr angebotenen Produkten und Leistungen – von ihrer Entwicklung über ihre Vermarktung bis hin zu ihrer Verwendung.

Was heißt das genau?

- Wir berücksichtigen bei der Entwicklung neuer Produkte und Leistungen **die Interessen aller relevanten Interessengruppen**.
- Wir halten uns bei der Entwicklung neuer Produkte und Leistungen an die internen **Prozesse zur Sicherstellung einer nachhaltigen Produktentwicklung** und berücksichtigen Umwelt- und Sozialaspekte.
- Wir entwickeln und vermarkten keine Produkte oder Leistungen, die in ihrer Struktur oder Komplexität dazu geeignet sind, **Risiken zu verschleiern** oder beim Produktnutzer eine **Erwartungshaltung zu erzeugen, die den tatsächlichen Produkteigenschaften nicht entspricht**.

Worauf ist zu achten? BEISPIELE

Stellen Sie sicher, dass von der Entwicklung über die Vermarktung bis hin zur Anwendung unsere Produkte und Leistungen alle relevanten rechtlichen und aufsichtsrechtlichen Vorschriften bekannt sind, auf Relevanz geprüft wurden und entsprechend berücksichtigt werden.

Diskutieren Sie alle mit einem Produkt verbundenen oder aus diesem selbst hervorgehenden Risiken transparent, bewerten Sie diese und lassen Sie sie in die Entscheidung zur Produkteinführung einfließen.

Beantworten Sie keine Fragen zu unseren Produkten und Leistungen gegenüber Dritten, wenn Sie dazu nicht autorisiert sind oder diese noch nicht vollumfänglich verstanden haben.

09
Umweltbelange

Wir handeln nachhaltig.

Bei unseren unternehmerischen Entscheidungen berücksichtigen wir die langfristigen Auswirkungen unseres Geschäfts. Daher betrachten wir den Schutz der Umwelt, des Klimas und natürlicher Ressourcen in unserer Wertschöpfungskette als unabdingbaren Bestandteil unseres langfristigen Unternehmenserfolgs. So sichern wir die Wettbewerbs- und Zukunftsfähigkeit der Aareal Bank Gruppe – und leisten einen Beitrag zum Schutz der Umwelt.

Was heißt das genau?

- Wir respektieren die **Umwelt** und den **Schutz** natürlicher Ressourcen. Wir halten gesetzliche **Verpflichtungen** ein und fördern den **Umwelt- und Klimaschutz** in unserem Einflussbereich.
- Wir bieten Produkte und Dienstleistungen an, die unsere Kunden bei ihrer **nachhaltigen Transformation** entlang unseres definierten Transitionspfads unterstützen.
- Wir messen und optimieren kontinuierlich unseren ökologischen Fußabdruck und handeln dabei stets nach dem Grundsatz **„vermeiden, reduzieren und kompensieren“.**
- Wir bieten unseren Stakeholdern die größtmögliche **Transparenz** in Bezug auf unsere **Umwelt-/Klima-Performance** und arbeiten kontinuierlich daran, diese weiter zu verbessern.

Worauf ist zu achten? BEISPIELE

Berücksichtigen Sie bei Ihren Entscheidungen neben ökonomischen stets auch ökologische Aspekte.

Falls Sie in Ihrem Verantwortungsbereich Risiken identifizieren, die dem Nachhaltigkeitsanspruch der Aareal Bank Gruppe entgegenstehen, machen Sie diese transparent und prüfen Sie in Absprache mit den Fachkollegen vom Nachhaltigkeitsmanagement, inwieweit Maßnahmen erforderlich sind, um dem Anspruch der Aareal Bank Gruppe gerecht zu werden.

Handeln Sie verantwortungsvoll und im Einklang mit unseren Umweltleitlinien.

Sparen Sie soweit wie möglich Ressourcen ein und tragen Sie zu einer effizienteren Nutzung von Ressourcen bei.

10

Geldwäsche, Terrorismus und Sanktionen

Wir bekämpfen Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Sanktionsverstöße.

Die Aareal Bank Gruppe bekämpft Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung. Darüber hinaus achten wir auf nationaler und internationaler Ebene streng auf die Einhaltung von Sanktionsvorschriften.

Was heißt das genau?

- Wir begünstigen weder durch aktives noch passives Verhalten **Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung oder Sanktionsverstöße**.
- Wir führen nur Geschäfte durch, bei denen unsere Geschäftspartner und deren wirtschaftlich Berechtigte **gesetzeskonform identifiziert und überprüft** worden sind („Know Your Customer“).
- Wir analysieren umfassend und kritisch die **Grundgeschäfte hinter unseren Engagements**.
- Wir orientieren uns in unserem Verhalten an **internationalen Standards**, wie z.B. denen der Financial Action Task Force (FATF) sowie zusätzlich an nationalen Vorgaben der zuständigen Aufsichtsbehörden.
- Wir erwarten dieselbe **Sorgfalt** von unseren Geschäftspartnern.

Worauf ist zu achten? BEISPIELE

Stellen Sie sicher, dass Sie Ihre Geschäftspartner und deren Geschäftsmodelle kennen und verstehen.

Überprüfen Sie die Angaben Ihrer Geschäftspartner mithilfe entsprechender Nachweise und gehen Sie Geschäftsbeziehungen nur im Einklang mit den internen Anti-Financial-Crime-Grundsätzen ein.

Melden Sie einen Verdacht umgehend und stimmen Sie im Verdachtsfall jedes Vorgehen mit der Anti-Financial-Crime-Abteilung ab.

Sprechen Sie über einen Verdacht nicht außerhalb des intern für den Prozess relevanten Personenkreises – auch nicht mit dem betreffenden Geschäftspartner.

Halten Sie sich stets über die aktuellen Anweisungen und Richtlinien der Anti-Financial-Crime-Abteilung informiert.

11

Ressourcen, Arbeitszeit und Vergütung

Wir gehen verant-wortungsvoll mit Ressourcen um und handeln nachhaltig.

Unternehmensressourcen, einschließlich Arbeitszeit, dienen der Zielerreichung der Aareal Bank Gruppe. Ihr Missbrauch oder ihre Verschwendung beeinträchtigt unsere Leistungsfähigkeit.

Unsere Vergütungssysteme fördern den nachhaltigen Erfolg der Aareal Bank unter Berücksichtigung der Geschäftsstrategie sowie Risikokultur und honorieren individuelle Leistungen anhand von Zielen.

Was heißt das genau?

- Wir gehen jederzeit **verantwortungsvoll mit allen materiellen und immateriellen** Unternehmensressourcen um.
- Wir stellen sicher, dass alle Unternehmens-ressourcen **effektiv, effizient und kosten-bewusst** eingesetzt werden.
- Wir gehen mit unserer **Arbeitszeit sorgsam** um und stellen diese zielgerichtet in den Dienst des Unternehmens.
- Wir respektieren die **Koalitionsfreiheit** und das **Recht auf Tarifverhandlungen** gemäß den nationalen Gesetzen.
- Wir richten unsere Vergütung am **lang-fristigen Erfolg** aus und berücksichtigen dabei **Leistung und verantwortungs-volles Handeln** im Einklang mit dem Code of Conduct.

Worauf ist zu achten? BEISPIELE

Achten und schützen Sie Unternehmenseigentum.

Stellen Sie sicher, dass kein Unternehmenseigen-tum verlorengeht, beschädigt, missbraucht, verschwendet, verliehen, weitergegeben oder ohne Genehmigung verkauft oder gespendet wird.

Nutzen Sie Unternehmensressourcen nicht ineffizient und nur in Übereinstimmung mit den entsprechenden Unternehmensregelungen.

Verwalten Sie Ihnen anvertraute monetäre Mittel, beispielsweise Abteilungs- oder Projektbudgets, effizient und im Sinne des Unternehmens.

Melden Sie eigene Nebentätigkeiten bei der Perso-nalabteilung an und stellen Sie sicher, dass diese nicht dazu führen, dass arbeitsvertragliche Pflichten verletzt werden.

Gehen Sie achtsam mit Ihrer Arbeitszeit um. Die Einhaltung von Arbeits-, Pausen- und Ruhe-zeiten ist ein gemeinsames Anliegen.

Ihr verantwortungsvolles Handeln ist ein Bestand-teil unserer gemeinsamen Unternehmenskultur.

12

Sicherheit und Gesundheit

Wir verstehen Sicherheit und Gesundheit als zentrale Bausteine unseres Handelns.

Sicherheit und Gesundheit am Arbeitsplatz haben bei der Aareal Bank Gruppe höchste Priorität.

Was heißt das genau?

- Wir achten auf ein **gesundes und sicheres Arbeitsumfeld**.
- Wir verbessern kontinuierlich unsere **Strukturen, Prozesse, Maßnahmen** und Angebote, um die **Sicherheit und Gesundheit** aller Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zu gewährleisten und zu fördern.
- Wir halten zu jeder Zeit **alle Sicherheitsvorschriften** am Arbeitsplatz ein.

Worauf ist zu achten? BEISPIELE

Lassen Sie niemals die Unternehmensregeln hinsichtlich Gesundheit und Arbeitssicherheit außer Acht.

Ergreifen Sie alle erforderlichen Maßnahmen, die Ihnen und Ihrem Umfeld ein sicheres Arbeiten ermöglichen.

Bringen Sie sich und andere nicht durch Ihr Handeln in Gefahr.

Stellen Sie sicher, dass Sie am Arbeitsplatz wissen, was im Notfall zu tun ist.

Machen Sie Ihre Führungskraft auf mögliche Gefahrenquellen aufmerksam.

Sprechen Sie die Verletzung von Sicherheits- und Gesundheitsregeln aktiv an.

Halten Sie sich über die für Sie verfügbaren Schulungsmodule zum Arbeits- und Gesundheitsschutz stets auf dem aktuellen Stand.

13

Chancengleichheit und Vielfalt

Wir gewährleisten Chancengleichheit und Vielfalt.

Allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern die gleichen Chancen zu bieten, ist für uns eine Selbstverständlichkeit. In unserer Vielfalt sehen wir einen wichtigen Faktor für den Erfolg des Unternehmens.

Was heißt das genau?

- Wir **respektieren alle Menschen** ungeachtet ihrer ethnischen oder geografischen Herkunft, Religion, Weltanschauung, Behinderung, sexuellen Orientierung, ihres Geschlechts und Alters.
- Wir bekennen uns zu unserer Verantwortung zur **Wahrung der Menschenrechte** und fördern diese in unserem Einflussbereich.
- Wir achten die **Würde, die Rechte und die Privatsphäre** jedes Individuums.
- Wir legen größten Wert auf eine **geschlechterunabhängige, faire Entlohnung.**
- Wir fördern die **Vielfalt** innerhalb unserer Gruppe.
- Wir unterbinden jedes Verhalten, das die **Persönlichkeitsrechte eines Menschen unrechtmäßig einschränkt oder infrage stellt**.
- Wir wenden uns gegen jedwede Form von **Mobbing oder Belästigung**.

Worauf ist zu achten? BEISPIELE

Stellen Sie sicher, dass Sie andere Personen nicht diskriminieren, belästigen oder mobben.

Behandeln Sie jeden Menschen mit Höflichkeit und Respekt.

Versetzen Sie sich in die Lage Ihrer Mitmenschen und behandeln Sie sie so, wie Sie selbst behandelt werden möchten.

Informieren Sie Ihre Führungskraft, wenn Sie einen Verstoß gegen die Gewährleistung von Vielfalt und Chancengleichheit bei uns oder bei unseren Geschäftspartnern beobachten bzw. vermuten.

Handeln Sie verantwortungsvoll und im Einklang mit der Diversitätsrichtlinie der Bank sowie mit der Grundsatzerklärung zu menschenrechts- und umweltbezogenen Sorgfaltspflichten.

14

Professionalität und Qualifikation

Wir stehen für Professionalität und Qualifikation.

Professionalität, Qualifikation, Sorgfalt und Motivation sind für uns entscheidende Faktoren für die wirtschaftliche Leistungsfähigkeit der Aareal Bank Gruppe.

Was heißt das genau?

- Wir erfüllen die uns übertragenen Aufgaben stets mit **höchster Professionalität**.
- Wir halten uns an **alle relevanten Vorschriften, Regeln, Anweisungen und Absprachen**.
- Wir lösen Konflikte so, dass die beteiligten Personen **respektiert** und – soweit möglich – deren **berechtigte Interessen berücksichtigt** werden.
- Als Führungskraft beurteilen wir unsere Teammitglieder aufgrund ihrer **Leistung** und geben ihnen hierzu **regelmäßig aufrichtiges und faires Feedback**.

Worauf ist zu achten? BEISPIELE

Führen Sie die Ihnen übertragenen Aufgaben stets mit der gebotenen Sorgfalt aus.

Seien Sie sich der Verantwortung bewusst, die mit Ihren Entscheidungen und Ihrem Handeln einhergeht.

Erarbeiten Sie gemeinsam mit Ihrer Führungskraft Lösungen, wenn Ihnen zur Erledigung einer Aufgabe die entsprechende Qualifizierung fehlt.

Binden Sie andere aktiv ein, sobald Sie erforderliche Schnittstellen identifizieren.

Sprechen Sie potenzielle Konflikte professionell und zeitnah an.

Treffen Sie keine Entscheidungen außerhalb der Ihnen übertragenen Verantwortlichkeiten.

15

Politik und Gesellschaft

Wir verstehen uns als Teil einer demokratischen Gesellschaft.

Die Aareal Bank Gruppe ist sich ihrer Verantwortung bewusst, die sie als Unternehmen innerhalb der Gesellschaft hat.

Was heißt das genau?

- Wir berücksichtigen bei unseren Entscheidungen stets auch **soziale und gesellschaftliche Interessen**.
- Wir leisten Beiträge zur **Lösung gesellschaftlicher Fragestellungen**.
- Wir bringen uns in den **demokratischen Willensbildungsprozess** ein, sowohl über die Verbandsarbeit als auch durch eigene Aktivitäten im Bereich der Interessenvertretung.
- Wir unterstützen im Rahmen unserer Corporate-Citizenship-Aktivitäten **diverse Projekte und Initiativen**, deren Ziele wir teilen.
- Wir vergeben **keine Spenden oder sonstige Unterstützungsleistungen** an Religionsgemeinschaften, politische Parteien, Politiker oder mit solchen verbundenen Einrichtungen.
- Wir berichten gemäß den gesetzlichen Bestimmungen transparent über unsere **politische Interessenvertretung.**

Worauf ist zu achten? BEISPIELE

Beachten Sie bei der Initiierung von Corporate-Citizenship-Aktivitäten die von der Aareal Bank Gruppe gestellten Anforderungen und Kriterien.

Sollten Sie sich privat an politischen Aktivitäten beteiligen, machen Sie deutlich, dass Sie dabei nicht als Repräsentant der Aareal Bank Gruppe auftreten und Ihre politischen Ansichten mit dieser zu keinem Zeitpunkt in Verbindung gebracht werden.

Verwenden Sie keine Ressourcen der Aareal Bank Gruppe, um politische Aktivitäten durchzuführen oder zu unterstützen.

Nur im Lobbyregister aufgeführte Personen sind befugt, proaktiv politische Interessenvertretung außerhalb der regulären Verbandsarbeit zu betreiben.

Anhang

Die 10 Prinzipien des United Nations Global Compact

	Unternehmen sollen:
Menschenrechte	01. den Schutz der internationalen Menschenrechte unterstützen und achten. 02. sicherstellen, dass sie sich nicht an Menschenrechtsverletzungen mitschuldig machen.
Arbeitsbeziehungen	03. die Vereinigungsfreiheit und die wirksame Anerkennung des Rechts auf Kollektivverhandlungen wahren. 04. für die Beseitigung aller Formen von Zwangsarbeit eintreten. 05. für die Abschaffung von Kinderarbeit eintreten. 06. für die Beseitigung von Diskriminierung bei Anstellung und Erwerbstätigkeit eintreten.
Umwelt	07. im Umgang mit Umweltproblemen dem Vorsorgeprinzip folgen. 08. Initiativen ergreifen, um ein größeres Umweltbewusstsein zu fördern. 09. die Entwicklung und Verbreitung umweltfreundlicher Technologien beschleunigen.
Anti-Korruption	10. gegen alle Arten der Korruption eintreten, einschließlich Erpressung und Bestechung.

Herausgeber
Aareal Bank AG
Paulinenstraße 15
65189 Wiesbaden