

# Ethikkodex.

Gültig ab August 2023.

**.Deka**  
Investments

## Inhalt

### 1. Einleitung

#### 1.1. Präambel

### 2. Ethische Leitlinien und Grundwerte

#### 2.1. Integrität

#### 2.2. Professionalität

#### 2.3. Verantwortung und Vertrauen

#### 2.4. Kollegialität

#### 2.5. Risiko- und Compliancekultur

#### 2.6. Nachhaltigkeit

#### 2.7. Respekt

#### 2.8. Kommunikation

#### 2.9. Konsequenz



# 1.1. Präambel

Die DekaBank ist eine Anstalt des öffentlichen Rechts und Teil der Sparkassen-Finanzgruppe. Wir sind den Prinzipien Subsidiarität, Gemeinwohlorientierung und Nachhaltigkeit verpflichtet. Die Sparkassen als hundertprozentige Eigentümer der Deka-Gruppe stehen, wie unsere Kunden, im Zentrum unseres Geschäftsmodells.

Unsere Eigentümer, Kunden, Mitarbeitenden und Geschäftspartner können von der Deka-Gruppe qualitativ hochwertige Produkte und Dienstleistungen erwarten, die nicht nur gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Anforderungen, sondern auch ethischen und gesellschaftlichen Ansprüchen genügen.

Der Ethikkodex dient als verbindlicher Orientierungsrahmen für ein ethisch und moralisch korrektes Auftreten und Handeln unserer Mitarbeitenden, Führungskräfte, Vorstandsmitglieder und für Dritte, die im Namen der Deka-Gruppe agieren. Rechtliche Pflichten und andere interne Regelwerke werden vom Ethikkodex weder eingeschränkt noch erweitert.

Als fester Bestandteil unserer Unternehmenskultur repräsentiert der Ethikkodex unsere Werte und Einstellungen. Insbesondere die Eckpfeiler Integrität, Professionalität, Verantwortung, Vertrauen, Kollegialität, Compliance, Nachhaltigkeit, Respekt und Konsequenz im Umgang mit Verstößen spielen für uns eine große Rolle.

Um die Wichtigkeit und Verbindlichkeit der Verhaltensgrundsätze des Ethikkodexes zu unterstreichen, erfolgt im Rahmen des Mitarbeitendengesprächs eine gemeinsame Prüfung von Führungskraft und Mitarbeitenden, ob das Verhalten im Einklang mit dem Ethikkodex steht.

Wir erwarten von den Mitarbeitenden der Deka-Gruppe, dass sie – ebenso wie wir – den Ethikkodex einhalten und auch andere darin unterstützen, ihn zu befolgen.

Vorstand

A close-up photograph of two hands shaking in a firm grip, symbolizing a business agreement or partnership. The hands are wearing white dress shirts and dark suit jackets. The background is blurred, showing other people in business attire.

## 2. ETHISCHE LEITLINIEN UND GRUNDWERTE

### 2.1. Integrität

Wir tragen dazu bei, das öffentliche Vertrauen in die Stabilität des Finanzsystems zu sichern, denn Integrität ist für den langfristigen und nachhaltigen Geschäftserfolg der Deka-Gruppe entscheidend.

Wir gehen verantwortungsvoll mit dem Vertrauen unserer Eigentümer, Kunden, Mitarbeitenden, Gremien, Vertriebspartner, Aufsichtsbehörden und der interessierten Öffentlichkeit um. Wir treten als kompetenter Geschäftspartner und Arbeitgeber mit einer ausgeprägten Kunden- und Leistungsorientierung auf und verpflichten uns zur Integrität.

Die Deka-Gruppe verfügt über eine positive Reputation in den Märkten und der Öffentlichkeit, die wir im Interesse unserer Eigentümer, Kunden und Mitarbeitenden noch weiter ausbauen wollen. Das bedeutet auch, mögliche Interessenkonflikte mit unseren Stakeholdern rechtzeitig zu erkennen, zu klären bzw. zu vermeiden.

Ein besonderes Augenmerk legen wir dabei auf:

- die Wahrnehmung von Funktionen außerhalb der Deka-Gruppe
- die Beteiligung an der Geschäftstätigkeit anderer Unternehmen
- die Vermittlung eines Geschäfts allein aufgrund persönlicher Beziehungen
- die Beeinflussung von Geschäftsbeziehungen durch die Annahme oder Gewährung jedweder Zuwendung (z. B. Geldgeschenke, Gefälligkeiten etc.)
- die Einhaltung der Blockabwesenheit

## 2. Ethische Leitlinien und Grundwerte

### 2.1. Integrität

- das Einhalten der Antragsprozesse für Geschenke und Einladungen sowie Immobiliengeschäfte
- die Vermeidung der Ausnutzung sensibler, Compiancerelevanter Informationen und Insiderinformationen für Geschäfte der Deko-Gruppe und der Mitarbeitenden sowohl im Wertpapier- wie auch im Immobilienbereich
- Nebentätigkeiten und Mandatsübernahmen werden gestattet, sofern diese die Interessen der Deko-Gruppe nicht beeinträchtigen; sie bedürfen einer schriftlichen Genehmigung
- die Vermeidung von Wirtschafts- und Finanzkriminalität wie Betrug, wirtschaftskriminelle Handlungen, Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sowie Verstöße gegen Finanzsanktionen und Embargos, Kartellbildung, Bestechung und Korruption, Marktmanipulation, missbräuchliche Verkäufe und andere Verstöße gegen Verbraucherschutzrechte, Steuervergehen (wie z. B. leichtfertige Steuerverkürzung oder Steuerhinterziehung), ob direkt oder indirekt begangen, einschließlich mittels rechtswidriger oder verbotener Vereinbarungen zur Dividenden-Arbitrage.
- die Einhaltung einschlägiger steuerrechtlicher Vorschriften für die Deko-Gruppe.

Die hierzu erlassenen internen Vorschriften dienen insbesondere der Vermeidung von Interessenkonflikten, Reputationsrisiken, finanziellen Risiken, Haftungsrisiken oder anderen operationellen Risiken für die Deko-Gruppe.

Potenzielle und tatsächliche Interessenkonflikte melden wir umgehend an unseren Vorgesetzten, Compliance oder den Ombudsmann, um zeitnah Vermeidungs- bzw. Bewältigungsmaßnahmen einzuleiten.



#### Das können Sie tun.

- Sie kennen die für Ihre Tätigkeit relevanten Gesetze und internen Vorschriften und übernehmen die Verantwortung für deren Einhaltung.
- Tolerieren Sie keine Bestechung oder andere Formen der Korruption. Lehnen Sie Geschenke und Einladungen ab, durch die Sie sich verpflichtet fühlen könnten.
- Wägen Sie bei Entscheidungen die Chancen und Risiken sorgfältig und verantwortungsbewusst ab, um potenzielle Interessenkonflikte frühzeitig zu erkennen.



#### Fragen Sie sich selbst.

- Hinterfragen Sie Vorgehensweisen, die Ihnen ungewöhnlich erscheinen?
- Welches Interessenkonfliktpotenzial existiert in Ihrem Arbeitsumfeld?
- Stehen Risiko und Ertrag in einem ausgewogenen Verhältnis zueinander?

A group of diverse business professionals in a meeting room. A man in a dark suit is seated in the foreground, looking towards the right. Behind him, several other people are seated, some looking towards the camera and others looking towards the right. The setting appears to be a modern office or conference room with large windows in the background.

## 2. ETHISCHE LEITLINIEN UND GRUNDWERTE

### 2.2. Professionalität

Neben unseren internen Anweisungen und Richtlinien beachten wir gruppenweit alle für unsere Tätigkeit einschlägigen Gesetze und Rechtsnormen. Bei unklarer Rechtslage und dem Vorhandensein von Ermessensspielräumen handeln wir angemessen und verantwortungsbewusst nach den Grundsätzen dieses Ethikkodexes.

Unsere Mitarbeitenden erwerben und vertiefen ihre erforderlichen Fachkenntnisse insbesondere über die Teilnahme an regelmäßigen internen Pflichtschulungen (z. B. Geldwäsche- und Betrugsprävention, Finanzsanktionen, Kapitalmarkt- & Immobilien-Compliance, Informationssicherheit, Arbeitssicherheit) und über zielgruppenspezifische Schulungen in der Deka-Gruppe. Darüber hinaus bieten wir unseren Mitarbeitenden auch eine breite Palette an externen Aus- und Weiterbildungsmöglichkeiten an.

Fairness, Respekt, Loyalität und Zuverlässigkeit zeichnen uns im Umgang untereinander und in der Arbeit mit unseren Kunden, Geschäftspartnern, Wettbewerbern und der interessierten Öffentlichkeit aus.

## 2. Ethische Leitlinien und Grundwerte

### 2.2. Professionalität

Das Anbieten, Versprechen oder Gewähren von Vorteilen insbesondere an Amtsträger, das bereits als eine versuchte Beeinflussung dienstlicher Entscheidungen ausgelegt werden könnte, ist streng untersagt. Korruption, Bestechung und Bestechlichkeit dulden wir in keiner Form und wird unternehmensintern streng sanktioniert.

Unsere Führungskräfte haben eine besondere Vorbildfunktion. Mit ihrer Einstellung und ihrem Verhalten setzen sie Maßstäbe und stehen als erster Ansprechpartner für ihre Mitarbeitenden zur Verfügung. Ihre Aufgabe ist es, ein vertrauensvolles Arbeitsumfeld zu ermöglichen, in dem Bedenken und Fehler offen angesprochen werden dürfen ohne Angst vor Vergeltungsmaßnahmen. Zu ihrer Verantwortung gehört auch, konsequent gegen Verstöße gegen den Ethikkodex vorzugehen.



#### Das können Sie tun.

- Achten Sie auf Ihre fachliche Kompetenz sowie auf Ihren Führungs- und Umgangstil.
- Seien Sie bestrebt, die Effizienz der Deka-Gruppe stetig zu verbessern.
- Handeln Sie verantwortungsbewusst und mit gesundem Menschenverstand.



#### Fragen Sie sich selbst.

- Handeln Sie stets im Einklang mit dem Ethikkodex und den für Sie geltenden Anweisungen?
- Lassen Sie sich bei beruflichen Entscheidungen von Ihrer persönlichen Einstellung, von Vorurteilen oder von Gefühlen leiten?
- Sind Sie bereit, mit unseren Stakeholdern auf professioneller Basis und als verlässlicher Partner zusammenzuarbeiten?

A close-up photograph of a silver laptop. A heavy metal chain is wrapped around the keyboard area, and a large brass padlock is attached to the chain, symbolizing security and protection of data.

## 2. ETHISCHE LEITLINIEN UND GRUNDWERTE

### 2.3. Verantwortung und Vertrauen

Das Vertrauen der Kunden und der Öffentlichkeit ist ein zentrales Ziel für die Deka-Gruppe. Wir übernehmen Verantwortung für unser Handeln und pflegen einen konstruktiven, transparenten und offenen Dialog mit unseren Stakeholdern.

Bei der Ausrichtung der Deka-Gruppe zum Wertpapierhaus der Sparkassen verpflichten wir uns, so wie alle Mitglieder der Sparkassen-Finanzgruppe, der Gemeinwohlorientierung, der dezentralen Unternehmerverantwortung und der Zusammenarbeit im Verbund.

Wir erwarten von allen Mitarbeitenden und Geschäftspartnern, dass sie die Reputation der Deka-Gruppe schützen sowie Informationen stets vertraulich und diskret behandeln und nur zum vorgesehenen Geschäftszweck verwenden. Das Bankgeheimnis wird gewahrt.

Mit den uns anvertrauten Vermögenswerten und persönlichen Informationen unserer Kunden gehen wir verantwortungsvoll um und schützen diese durch geeignete Maßnahmen vor Missbrauch, Verlust, Beschädigung oder Benutzung durch Unbefugte. Wir ziehen aus ihnen keinen persönlichen Nutzen.

Der Datenschutz sowie etwaige vertragliche Verpflichtungen haben für uns höchste Priorität. Daten werden nur mit Autorisierung offengelegt oder wenn dies zur Einhaltung geltender Rechtsvorschriften notwendig ist.

## 2. Ethische Leitlinien und Grundwerte

### 2.3. Verantwortung und Vertrauen

Kurssensible Informationen geben wir nur an Personen weiter, die diese zur Erfüllung ihrer Aufgaben auch tatsächlich benötigen und zum Empfang berechtigt sind („Need to know“-Prinzip). Sie dürfen nicht dazu genutzt werden, einen ungerechtfertigten Vorteil zu erzielen oder Dritten dadurch einen Nutzen zu verschaffen.

Geschäftsbeziehungen zu Lieferanten und externen Dienstleistern richten sich nach objektiven, wirtschaftlichen und sachlichen Kriterien.

Beschwerden nehmen wir ernst. Wir sehen sie als Chance, Mängel zu erkennen und Schwachstellen abzustellen, um die Kundenzufriedenheit und die Qualität unserer Produkte und Dienstleistungen zu erhöhen. Professionalität und Kompetenz sind uns ein wichtiges Anliegen.

Die Stärkung des Vertrauens in die Redlichkeit der Mitarbeitenden der Deko-Gruppe, deren Auftreten nach außen und damit in die Deko-Gruppe als verlässlichen Geschäftspartner am Markt, ist ein wichtiger Baustein für den Aufbau und Erhalt einer vertrauenswürdigen, professionellen, ehrlichen und vor allem seriösen Geschäftsbeziehung.



#### Das können Sie tun.

- Gewährleisten Sie die Sicherheit und Vertraulichkeit personenbezogener Daten.
- Berücksichtigen Sie bei der Weitergabe von Informationen – intern wie extern – das „Need to know“-Prinzip.
- Geben Sie vertrauliche Informationen nicht an unternehmensfremde Personen heraus. Wahren Sie die Vertraulichkeit von Betriebs- und Geschäftsgeheimnissen und Informationen der Deko-Gruppe.



#### Fragen Sie sich selbst.

- Sind Sie sich über die Konsequenzen Ihres beruflichen Handelns im Klaren?
- Könnte Ihr Verhalten negative Auswirkungen auf die Reputation der Deko-Gruppe haben?
- Ist Ihre Entscheidung vereinbar mit den internen Vorgaben und dem Ethikkodex?

A photograph of a diverse group of business professionals in an office setting. In the foreground, a woman with brown hair tied back, wearing a black blazer over a white shirt, is smiling and giving a thumbs-up gesture. Behind her, a man with a beard and a woman with glasses are also smiling and giving thumbs-up. The background is slightly blurred, showing office walls and windows.

## 2. ETHISCHE LEITLINIEN UND GRUNDWERTE

### 2.4. Kollegialität

Wir handeln lösungsorientiert, auch über die Grenzen der Facheinheiten hinweg, und akzeptieren Hierarchien als Ordnungsrahmen. Konstruktive Kritik verstehen wir als wertvollen Beitrag zur kontinuierlichen Optimierung unserer Geschäftsprozesse und überprüfen regelmäßig selbstkritisch unsere Routinen.

Als Vorgesetzte fordern wir von unseren Mitarbeitenden Offenheit und Veränderungsbereitschaft. Wir fördern sie durch aktives und konstruktives Feedback sowie mit entsprechenden Aus- und Weiterbildungsangeboten.

Wir streben stets an, optimale Lösungen zu finden und gehen dabei innovative Wege. Aus Fehlern lernen wir. Probleme beheben wir direkt und lösen sie mit Effizienz und Augenmaß in einer Atmosphäre des Vertrauens.

Das Ideenpotenzial unserer Mitarbeitenden sehen wir als echten Gewinn, den wir im Rahmen unseres Ideenmanagements honorieren.

## 2. Ethische Leitlinien und Grundwerte

### 2.4. Kollegialität



#### Das können Sie tun.

- Begegnen Sie offen und vorurteilsfrei Ihren Kollegen.
- Gehen Sie fair und respektvoll miteinander um.
- Fördern Sie Talente, motivieren Sie Ihre Mitarbeitenden und honorieren Sie ihre Leistung.



#### Fragen Sie sich selbst.

- Können Sie konstruktive Kritik und Feedback von Mitarbeitenden und Vorgesetzten annehmen?
- Unterstützen Sie aktiv Ihre Mitarbeitenden bei der beruflichen Weiterentwicklung?
- Haben Sie Ihre innovativen Ideen beim Ideenmanagement eingereicht?



# COMPLIANCE

## 2. ETHISCHE LEITLINIEN UND GRUNDWERTE

### 2.5. Risiko- und Compliancekultur

Regelkonformes Verhalten und das Bewusstsein für Compliance ist uns wichtig. Wir praktizieren eine entsprechende Compliance-Kultur in der Deka-Gruppe. Die Compliance-Kultur stellt eine Facette der Risikokultur dar. Wir gehen mit gutem Beispiel voran und stellen sicher, dass die geltenden Gesetze, Rechtsnormen und interne Vorschriften eingehalten werden. Wir verpflichten uns, stets verantwortungsvoll und mit der erforderlichen Sachkenntnis, Sorgfalt, Gewissenhaftigkeit und Integrität im Sinne dieses Kodexes zu handeln.

Wir verfügen über ein angemessenes Risikomanagement sowie Verfahren und Grundsätze, die der Verhinderung von strafbaren Handlungen und dem Schutz des Vermögens der Deka-Gruppe dienen. Das Rahmenwerk zur Risikokultur dokumentiert den verbindlichen Orientierungsrahmen für einen verantwortungsbewussten Umgang mit Risiken in der Deka-Gruppe sowie für ein daran ausgerichtetes Handeln der Mitarbeitenden, Führungskräfte und Vorstand.

## 2. Ethische Leitlinien und Grundwerte

### 2.5. Risiko- und Compliancekultur

Wir überprüfen im Rahmen der regulatorischen Anforderungen die Zuverlässigkeit unserer Mitarbeitenden und halten die Vorgaben zur Blockabwesenheit ein. Sie stellen eine wichtige Schutzmaßnahme zur Vorbeugung und Aufdeckung von Betrugshandlungen in allen Bereichen der Deka-Gruppe dar.

Wir richten unser Verhalten nach dem Grundsatz „Kundeninteresse vor Unternehmensinteresse und Unternehmensinteresse vor Eigeninteresse“ aus. Dies bedeutet, dass das Eigeninteresse – materiell wie immateriell – hinter das Interesse der Deka-Gruppe bzw. das Kundeninteresse zurücktritt.



#### Das können Sie tun.

- Bedenken Sie stets, dass Verstöße gegen Gesetze und interne Anweisungen zivil- und strafrechtliche Konsequenzen für Sie als Person und für uns als Unternehmen nach sich ziehen können.
- Melden Sie Vorfälle, die zu einer Sicherheits- oder Vermögensgefährdung führen können, möglichst umgehend an Ihren Vorgesetzten, Compliance oder den Ombudsmann.
- Befolgen Sie die Grundsätze des Ethikkodexes der Deka-Gruppe.



#### Fragen Sie sich selbst.

- Sind Ihnen die Aufgaben und Ansprechpartner von Compliance bekannt?
- Kennen Sie die für Ihre Tätigkeit maßgeblichen gesetzlichen und regulatorischen Vorschriften (z. B. interne Anweisung „Betrugspräventionssystem der Deka-Gruppe“)?
- Sind Ihnen die Risiken im Zusammenhang mit Non-Compliance bewusst?

A photograph of a woman with curly hair, wearing a light blue shirt and a dark green apron, looking down at plants in a field. The background is a blurred landscape with hills and a sunset sky.

## 2. ETHISCHE LEITLINIEN UND GRUNDWERTE

### 2.6. Nachhaltigkeit

Die Deka-Gruppe sieht für sich als Wertpapierhaus der Sparkassen eine Schlüsselrolle und besondere Verantwortung für nachhaltiges und klimaverträgliches Handeln sowie die Förderung nachhaltiger Investments und Bankgeschäfte.

Die Haltung der Deka-Gruppe zur Nachhaltigkeit orientiert sich an folgenden neun Nachhaltigkeitsprinzipien, die die nachhaltige Entwicklung in den Bereichen

- Kunden
- Produkte/Leistungen
- Organisation
- Mitarbeitenden und
- Kommunikation/Gesellschaft

umfassen und den Rahmen für alle Nachhaltigkeitsaktivitäten der Deka-Gruppe bilden.

## 2. Ethische Leitlinien und Grundwerte

### 2.6. Nachhaltigkeit

#### Die Deko-Gruppe

- 1 ... bietet ihren Kunden ein breites und innovatives Angebot an nachhaltigen Anlage-lösungen sowohl im Asset-Management als auch im Kapitalmarktgeschäft.
- 2 ... unterstützt ihre Kunden – die Sparkassen und deren Kunden, institutionelle Investoren sowie Kreditnehmer – ihre individuellen Ziele und Bedürfnisse zu klimaverträglichem und nachhaltigem Handeln zu erreichen.
- 3 ... unterstützt die Sparkassen durch umfangreiche Analyse-, Beratungs- und Servicedienstleistungen in der klimaverträglichen und nachhaltigen Ausrichtung des Kundengeschäfts und des Eigengeschäftsmanagements.
- 4 ... unterstützt durch eine gezielte Kreditvergabe Finanzierungen, die ein nachhaltiges und klimaschonendes Wachstum ermöglichen.
- 5 ... setzt ihren eingeschlagenen Weg zur Reduktion des eigenen CO<sub>2</sub>-Fußabdrucks konsequent fort.
- 6 ... berücksichtigt Nachhaltigkeit in internen Strukturen und Prozessen und unterstützt die eigenen Mitarbeitenden bei klimabewusstem und nachhaltigem Handeln. Dabei stellt sie z. B. sicher, dass ihre Vergütungspolitik und -praktiken Verhaltensweisen fördern, die mit ihrem Ansatz für Klima- und Umwelt(-risiken) sowie mit freiwillig von ihr eingegangenen Verpflichtungen vereinbar sind.
- 7 ... legt Wert auf die Vielfalt ihrer Teams und bindet möglichst alle Mitarbeitenden in die aktive Gestaltung der Deko als Arbeitgeber ein, um die Organisation nachhaltig weiter zu entwickeln.
- 8 ... setzt hohe Standards im Sinne einer guten Unternehmensführung und fördert eine transparente Kommunikation und den offenen Dialog mit ihren Interessensgruppen.
- 9 ... unterstützt im Rahmen des gesellschaftlichen Engagements umweltbezogene und soziale Projekte in den Bereichen Kultur, Soziales, Sport und Wissenschaft.



#### Das können Sie tun.

- Achten Sie bei Ihrem Tun und Handeln auf die Umweltfreundlichkeit.
- Richten Sie Ihr Handeln für die Deko-Gruppe langfristig und nachhaltig aus.
- Seien Sie ein verlässlicher Partner für Kunden, Geschäftspartner und Aufsichtsbehörden.



#### Fragen Sie sich selbst.

- Kennen Sie das „Selbstverständnis der Deko-Gruppe“?
- Haben Sie beim Entwickeln von Produkten und Dienstleistungen mögliche Auswirkungen auf Um-welt und Gesellschaft im Blick, z. B. Investitionen in zweifelhafte Branchen?
- Kennen Sie Vorgaben und Kontrollen, um die Reputation der Deko-Gruppe zu schützen?
- Fokussieren Sie sich nur auf kurzfristige Ergebnisse, ohne potentielle langfristige Risiken im Blick zu haben?



## 2. ETHISCHE LEITLINIEN UND GRUNDWERTE

### 2.7. Respekt

Wir behandeln unsere Mitarbeitenden respektvoll und fair. Wir sind überzeugt, dass unterschiedliche kulturelle, religiöse und soziale Hintergründe, Überzeugungen und Fähigkeiten die interne Zusammenarbeit aber auch die Erfüllung der heterogenen Kundenbedürfnisse bereichern.

Wir schaffen Rahmenbedingungen, die Diskriminierung, sexuelle Belästigung oder Mobbing möglichst erst gar nicht aufkommen lassen. Auch andere diskriminierende Umgangsformen im Sinne gesetzlicher Regelungen sowie drohendes, feindseliges oder ausfälliges Verhalten ahnden wir sofort.

Wir orientieren uns an einer allgemeinen Gleichbehandlung ohne Unterscheidung oder Benachteiligung aufgrund von Herkunft, Hautfarbe, Geschlecht, Nationalität, Alter, Weltanschauung, Religion, Behinderung, Familienstand, Schwangerschaft, sexueller Orientierung sowie Identität oder jeglichen anderen Eigenschaften, die durch lokale Gesetze geschützt sind.

## 2. Ethische Leitlinien und Grundwerte

### 2.7. Respekt

Wir unterstützen unsere Mitarbeitenden, um Beruf und Familie miteinander zu vereinbaren. Da das Wohlbefinden am Arbeitsplatz die Zufriedenheit der Mitarbeitenden steigert, liegt es uns am Herzen, dass unsere Mitarbeitenden einen gesunden Lebensstil führen. Wenn wir beobachten oder die Vermutung nahelegt, dass Mitarbeitende Probleme haben (z. B. mit Alkohol, Drogen, Spielsucht, Medikamenten) stehen wir beratend zur Seite und veranlassen gegebenenfalls angemessene Maßnahmen.

Eine sichere und gesunde Arbeitsumgebung erachten wir als erfolgsnotwendig. Daher unterstützen wir unsere Mitarbeitenden durch ein aktives, ganzheitliches Gesundheitsmanagement und bieten externe Unterstützung in schwierigen beruflichen oder privaten Lebenssituationen durch Hilfe zur Selbsthilfe an.

Wir stehen in der Verantwortung, für Menschen mit eingeschränkter Leistungsfähigkeit Möglichkeiten zur Teilhabe am Arbeitsleben zu schaffen.

# GESUNDHEITS- CHECK

**Deka**  
Investments



### Das können Sie tun.

- Behandeln Sie andere mit Respekt und so, wie auch Sie gerne behandelt werden möchten.
- Unterbinden Sie jegliche Form der Diskriminierung (z. B. aufgrund von Geschlecht, Alter, Herkunft, Religion, Gesundheit, äußeren Merkmalen, Behinderung etc.).
- Sprechen Sie Bedenken aus und halten Sie in Zweifelsfällen Rücksprache mit Ihrem Vorgesetzten, Compliance oder dem Ombudsmann.



### Fragen Sie sich selbst.

- Könnte Ihr Verhalten als unangebracht oder einschüchternd empfunden werden?
- Fühlen Sie sich in Ihrem beruflichen Alltag diskriminiert?
- Ist Ihr Umgang mit Kollegen respektvoll?

A network of stylized human icons connected by glowing blue lines, set against a dark blue background with light flares.

## 2. ETHISCHE LEITLINIEN UND GRUNDWERTE

### 2.8. Kommunikation

Wir kommunizieren glaubwürdig, transparent, offen und verständlich mit Kunden, Geschäftspartnern, Mitarbeitenden, Analysten, Verbund- und Kooperationspartnern, Politik, Verbänden, Medienvertretern und der allgemeinen Öffentlichkeit. Freundlichkeit ist für uns ein wertvolles Gut.

Unsere Mitarbeitenden äußern sich zu Belangen der Deko-Gruppe nicht in den Medien oder gegenüber Medienvertretern, sondern verweisen stets auf die hierfür autorisierten Personen. Kommunikatoren vertreten dabei gegenüber externen Dritten ausschließlich die Hausmeinung der Deko-Gruppe. Wir verfolgen damit das Ziel, die Verlässlichkeit der Informationen sicherzustellen, die an die Öffentlichkeit gegeben werden.

## 2. Ethische Leitlinien und Grundwerte

### 2.8. Kommunikation



#### Das können Sie tun.

- Beachten Sie die gruppenspezifischen Vorschriften zur in- und externen Kommunikation.
- Achten Sie bei der Nutzung sozialer Medien im Internet auf Ihre Wortwahl.
- Seien Sie achtsam, was Sie außerhalb des Unternehmens über die Deko-Gruppe äußern.



#### Fragen Sie sich selbst.

- Kennen Sie die Rolle und Aufgabe der Einheit „Unternehmenskommunikation“?
- Selbst die private Nutzung sozialer Medien kann mit der Deko-Gruppe in Verbindung gebracht werden und ihrem Ruf schaden. Sind Sie besonders umsichtig bei der Veröffentlichung von Kommentaren, Bildern, Videos etc. im Internet?
- Identifizieren Sie sich mit der Deko-Gruppe?





## 2. ETHISCHE LEITLINIEN UND GRUNDWERTE

### 2.9. Konsequenz



Wir beschränken uns nicht auf die reine Verlautbarung dieses Ethikkodexes, sondern handeln konsequent, wenn wir Verstöße gegen die ethischen Leitlinien und Grundwerte feststellen.

Wir ermutigen unsere Mitarbeitenden, Verstöße oder Verdachtsmomente an ihren Vorgesetzten, dem Geldwäschebeauftragten der Deka, Compliance oder an unseren Ombudsmann zu melden. Ebenso können Mitarbeitende Meldungen auch an die Hinweisgeberstelle der BaFin abgeben.

Meldungen können auch vertraulich und anonym beim Ombudsmann erfolgen. Weitergehende Informationen zum Hinweisgebersystem und dem neuen Hinweisgeberschutzgesetz sind im Intranet für alle Mitarbeitenden vorhanden.

## 2. Ethische Leitlinien und Grundwerte

### 2.9. Konsequenz

Mitarbeitende, die nach bestem Wissen und Gewissen einen mutmaßlichen Verstoß oder unredliche Handlungen beobachten oder befürchten und diese melden, haben keine Repressalien (d.h. Benachteiligungen in ihrer beruflichen Tätigkeit) zu befürchten, selbst wenn sich der gemeldete Sachverhalt nicht bestätigt (Whistleblower-Klausel). Mitarbeitende der Deka-Gruppe können darauf vertrauen, dass ihren Hinweisen professionell nachgegangen und hierauf angemessen reagiert wird.

Verstöße gegen den Ethikkodex können zu arbeitsrechtlichen Maßnahmen, zivilrechtlichen Verfahren bis hin zur Beendigung des Vertragsverhältnisses führen.

Der Ethikkodex ist auf der Intranet- und Internetseite der Deka-Gruppe veröffentlicht. Fragen zum Umgang mit den Rechten und Pflichten des Ethikkodexes können jederzeit an Ihren Vorgesetzten und an Compliance gerichtet werden.



#### Das können Sie tun.

- Beugen Sie Verstöße gegen den Ethikkodex vor und melden Sie fragwürdige Umstände an Ihren Vorgesetzten, dem Geldwäschebeauftragten der Deka, Compliance oder unseren Ombudsmann bzw. die Meldestellen i. S. d. Hinweisgeberschutzgesetz.
- Informieren Sie Ihren Vorgesetzten über Kundenbeschwerden.
- Gehen Sie auf die Mitarbeitenden von Compliance zu, die Ihnen gerne beratend zur Verfügung stehen.



#### Fragen Sie sich selbst.

- Sind Sie sich den Konsequenzen bei einem Verstoß gegen den Ethikkodex bewusst?
- Kennen Sie das Ombudsmann-/Hinweisgebersystem der Deka-Gruppe; wo ist es geregelt?
- Welche Sanktionen befürchten Sie, wenn Sie Auffälligkeiten am Arbeitsplatz melden?

**DekaBank**  
**Deutsche Girozentrale**  
Mainzer Landstraße 16  
60325 Frankfurt  
Postfach 11 05 23  
60040 Frankfurt

Telefon: (069) 71 47 - 656  
Telefax: (069) 71 47 - 1376  
[www.deka.de](http://www.deka.de)