



VERHALTENSKODEX DER ALLIANZ SE

Das Richtige tun, um die Zukunft zu sichern

Allianz 

OLIVERS BOTSCHAFT

We secure your future - unser gemeinsames Ziel – motiviert und inspiriert uns Allianzler jeden Tag aufs Neue, unser Bestes zu geben, um jederzeit für unsere Kunden, Partner, Aktionäre und Communities da zu sein.

Im Laufe seiner Geschichte hat unser Unternehmen vielfachen Wandel durchlebt, aber eine Konstante war stets unser Engagement für eine nachhaltige und integre Geschäftsführung. Auf diese Weise haben wir uns das Vertrauen unserer Stakeholder über die Jahre hinweg verdient und bewahrt.

Über lange Zeit aufgebautes Vertrauen kann sehr schnell verloren gehen und ist sehr schwierig zurückzugewinnen. Dessen müssen wir uns bei all unserem Handeln immer bewusst sein.

In schwierigen Situationen hilft es uns, wenn wir uns auf unsere starken Werte und Prinzipien besinnen, an denen wir uns orientieren können, um die richtige Entscheidung zu treffen. Wir gehen respektvoll miteinander um, verhalten uns integer und transparent, kommunizieren aufrichtig und übernehmen Verantwortung.

Jeder von uns ist dafür verantwortlich, für unsere Werte einzutreten und die vertrauensvolle Beziehung zu unseren Stakeholdern zu bewahren. Ich bin davon überzeugt, dass wir Allianzler dies tagtäglich tun.

Dabei schadet es nie, uns daran zu erinnern, wofür wir stehen. Unser Verhaltenskodex gibt uns wichtige Informationen und Orientierung - auf unsere Grundwerte verweisend, hilft er uns dabei, im Tagesgeschäft die richtigen Entscheidungen zu treffen.

Bitte nehmen Sie sich die Zeit, dieses wichtige Dokument durchzugehen. Und sollten Sie sich einmal nicht sicher sein, welche Entscheidung die richtige ist, scheuen Sie sich nicht, dies auszusprechen und Rat einzuholen.

Ihnen allen vielen Dank für Ihren Beitrag zu unserem Ziel, das Richtige zu tun, um die Zukunft zu sichern!
Ihr

OLIVER BÄTE

Chief Executive Officer

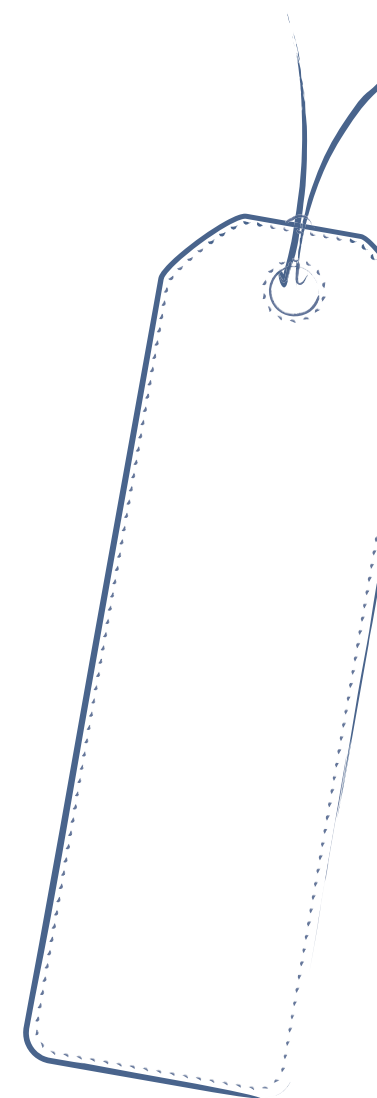


INHALTSVERZEICHNIS

>> 01	Unser Kodex	5	>> 04	Wir agieren transparent und kommunizieren aufrichtig	19
				Offenes und ehrliches Feedback	20
				Wir sprechen die Dinge an	21
				Transparente Produkte und Dienstleistungen	22
				Kommunikation nach außen	23
				Ordnungsgemäße Führung von Büchern und Aufzeichnungen	24
				Zusammenarbeit mit Regulierungsbehörden	25
>> 02	Wir gehen fair und respektvoll miteinander um	6	>> 05	Wir übernehmen Verantwortung	26
	Inklusion und Vielfalt	7		Unternehmensverantwortung/Nachhaltigkeit	27
	Keine Diskriminierung	8		Achtung der Menschenrechte	28
	Kein Mobbing, kein Tyrannisieren, kein Ausgrenzen,	9		Verantwortungsvolles Datenmanagement	29
	keine sexuelle Belästigung	9		Schutz der Vermögenswerte der Allianz	30
	Gesundheit und Sicherheit	10	>> 06	Wir leben den Kodex	31
>> 03	Wir handeln integer	11			
	Umgang mit Interessenkonflikten	12			
	Freier und fairer Wettbewerb	13			
	Verhinderung von Finanzkriminalität	14			
	Einhaltung von Wirtschaftssanktionen	15			
	Geschenke & Bewirtung	16			
	Einhaltung von Regeln zu Insiderinformationen	17			
	Bindung von Geschäftspartnern an unsere Maßstäbe	18			

Gender-Hinweis:

Im Sinne der besseren Lesbarkeit wird auf die gleichzeitige Verwendung der Sprachformen männlich/weiblich verzichtet.



UNSER KODEX




Bei der Allianz definieren wir uns über unseren Purpose, und zwar über einen einzigen, einfachen Satz: „We secure your future“. Seit unserer Gründung im Jahre 1890 haben wir uns darauf konzentriert, die finanzielle Zukunft unserer Kunden und gesellschaftlich relevanter Gruppen und Gemeinschaften zu sichern.

Diesem Zweck werden wir gerecht, wenn wir unser Geschäft in einer Weise führen, die uns stolz macht, für die Allianz zu arbeiten und die gleichermaßen unsere Kunden und Partner stolz macht, mit uns zu arbeiten.

Wir sind entschlossen, eine Unternehmenskultur zu leben, in der wir...

- ... fair und respektvoll miteinander umgehen,
- ... integer handeln,
- ... transparent agieren und aufrichtig kommunizieren und
- ... Verantwortung für unser Handeln übernehmen.

Der Verhaltenskodex der Allianz spiegelt unsere Werte und Prinzipien wider und gibt damit unseren Mitarbeitern Orientierung für ihr Handeln und ihre Entscheidungen. Dies ist besonders wertvoll in Situationen, in denen unsere eigenen Richtlinien keine spezifische Entscheidungshilfe bieten, zum Beispiel wenn wir mit widerstreitenden Prioritäten oder widersprüchlichen Anforderungen konfrontiert sind.

Jeder von uns ist für die Einhaltung der im Kodex enthaltenen Grundsätze verantwortlich und erwartet, dass andere Mitarbeiter dies auch tun, unabhängig davon, ob es sich dabei um Vorstände oder Geschäftsführer,

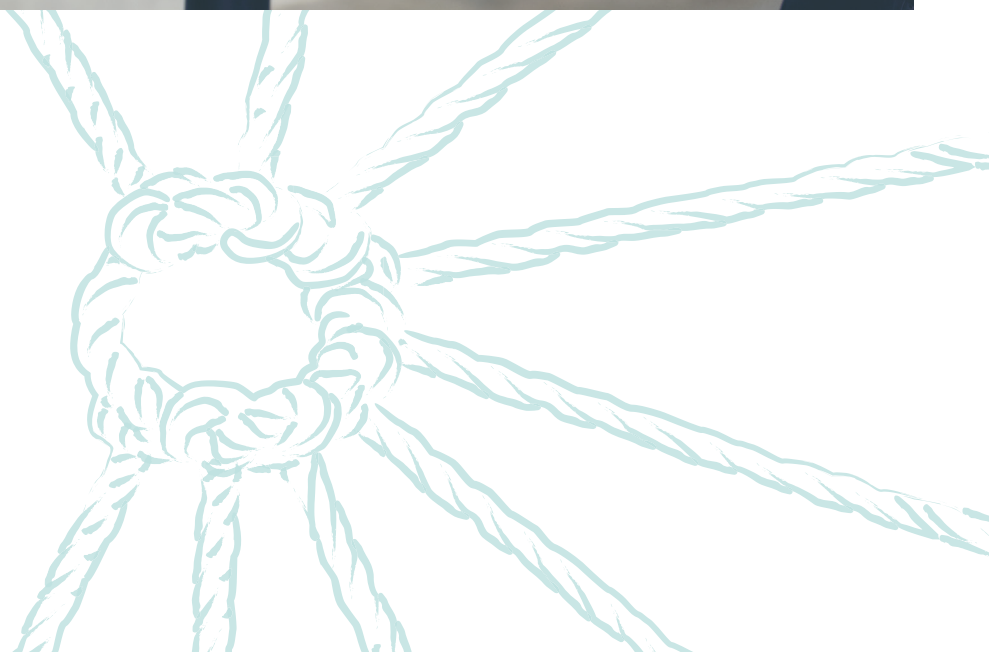
leitende oder nichtleitende Mitarbeiter, Zeitarbeitskräfte, Praktikanten, Auszubildende oder Mitarbeiter im Außendienst handelt.

Von uns allen wird auch erwartet, dass wir alle bekannten oder vermuteten Verstöße gegen den Kodex, die Unternehmensregeln oder geltende Gesetze und Vorschriften unverzüglich melden. In solchen Fällen können wir uns an unseren Manager, eine vertrauenswürdige Führungskraft oder unsere lokale Personal- oder Compliance-Funktion wenden. Wir können ebenfalls die zu diesem Zweck eingerichteten Hinweisgebersysteme nutzen.

WIR GEHEN FAIR UND RESPEKTVOLL MITEINANDER UM



Bei der Allianz sind wir gemeinsam stärker. Wie wir handeln, wie wir arbeiten und die Entscheidungen, die wir treffen, sind darauf ausgerichtet, aufeinander zu achten und jeden fair und respektvoll zu behandeln. Die Stärke unserer Kultur wird der entscheidende Faktor für unseren Beitrag zur erfolgreichen Sicherung der Zukunft sein.



INKLUSION UND VIELFALT

Die Vielfalt unserer Mitarbeiterschaft ermöglicht es uns, unsere ebenfalls heterogene Kundschaft und deren Bedürfnisse wirklich zu verstehen. Unsere integrative Unternehmenskultur kommt unserem Geschäft zugute und trägt dazu bei, dass wir als glaubwürdiger Partner wahrgenommen werden, dem man vertraut. Wir schaffen ein faires Umfeld, in dem Menschen unabhängig von Geschlecht, Alter, ethnischer Herkunft, etwaiger Behinderung, Religion, sexueller Orientierung oder kulturellem Hintergrund sich bei gleichen Chancen frei entfalten können.

Wir begrüßen verschiedene Denkansätze und Meinungen, denn sie tragen zu unserer Innovations- und Zukunftsfähigkeit und zu unserer Resilienz bei.

Ein integratives Unternehmen zu bauen erfordert ständiges Engagement von uns allen, jeden Tag aufs Neue. Wir respektieren und wertschätzen die vielfältigen Ansätze und unterschiedlichen Ideen unserer Kollegen.



Unsere integrative Unternehmenskultur kommt unserem Geschäft zugute und trägt dazu bei, dass wir als glaubwürdiger Partner wahrgenommen werden, dem man vertraut.

KEINE DISKRIMINIERUNG

Unsere Verpflichtung zu Vielfalt und Inklusion verbietet jedwede Diskriminierung von Personen. Diskriminierung macht die vielfältigen Vorteile zunichte, welche durch unterschiedliche Ansichten, Ideen und Erfahrungen entstehen.

Die Allianz toleriert keine Form der Diskriminierung, einschließlich Rassismus.

Wir behandeln unsere Kollegen, Geschäftspartner und Kunden stets respektvoll, unabhängig von persönlichen Merkmalen. Bei der Allianz werden wir nach unserer Leistung und unseren Fähigkeiten beurteilt, und nicht aufgrund unseres persönlichen Hintergrunds, unserer Überzeugungen oder persönlicher Eigenschaften. Die Allianz fördert ein Umfeld des Vertrauens, der Integrität und des gegenseitigen Respekts.

GESCHÜTZTE PERSÖNLICHE MERKMALE UND EIGENSCHAFTEN

Die Allianz trifft keine das Beschäftigungsverhältnis betreffenden Entscheidungen, wie z. B. Einstellung, Beförderungen, Zuweisung von Aufgaben oder Beendigung der Beschäftigung, auf der Grundlage von geschützten persönlichen Merkmalen und Eigenschaften.

Beispiele für geschützte persönliche Merkmale und Eigenschaften sind:

- Alter
- Geschlecht oder Geschlechtsidentität
- Mitarbeit bei der Arbeitnehmervertretung inklusive gewerkschaftliche Aktivitäten
- Politische Einstellung
- Sexuelle Orientierung
- Familienstand
- Ethnische Herkunft
- Schwangerschaft
- Nationalität
- Sprache
- Behinderung
- Religion
- Genetisches Profil

Diskriminierung macht die vielfältigen Vorteile zunichte, welche durch unterschiedliche Ansichten, Ideen und Erfahrungen entstehen.

KEIN MOBBING, KEIN TYRANNISIEREN, KEIN AUSGRENZEN, KEINE SEXUELLE BELÄSTIGUNG

Immer wenn Menschen zusammenleben und zusammenarbeiten, gibt es auch Spannungen, Konflikte, Kränkungen. Die eigene Persönlichkeit, Neigungen und Eigenheiten, Wünsche und Bedürfnisse, freudige und traurige Gefühle nehmen Einfluss auf die Arbeit.

Wo verschiedene Sichtweisen und Erwartungen zusammenstoßen, wo Anforderungen der Arbeitsaufgabe mit persönlichen Möglichkeiten und Wünschen kollidieren, wo die betrieblichen Rahmenbedingungen und die Bedürfnisse der Menschen nicht zusammen passen, gibt es Reibungen und Konflikte. Werden diese nicht offen und angemessen geklärt, dann führen sie zu Stress oder sogar zu psychischen oder sozialen Kränkungen.

Wir alle haben ein Recht auf ein kollegiales, faires und respektvolles Arbeitsklima.

Niemand von uns möchte in einer Weise behandelt werden, dass er oder sie sich unwohl, eingeschüchtert oder erniedrigt fühlt. Wir möchten uns und andere vor einem solchen Verhalten schützen. Systematisches Anfeinden, Schikanieren und Diskriminieren von Arbeitnehmern untereinander oder durch Vorgesetzte sind für uns inakzeptabel, da sie unseren Werten widersprechen.

BEISPIELE SIND:



Einschüchterungen jeglicher Art



Witze oder erniedrigende Kommentare, die auf die ethnische Herkunft oder sonstige persönliche Merkmale Bezug nehmen



Destruktive Kritik



Verbreitung falscher Tatsachen oder Unterstellungen



Sexuelle Belästigungen (z. B. schlüpfrige Bemerkungen, unerbetene Annäherungsversuche und Körperkontakte)



Zuweisung sinnloser oder unter dem Niveau liegender Arbeitsaufgaben



Isolation, auch von der betrieblichen Kommunikation



Bei **Mobbing** handelt es sich um unfaire Handlungen gegen eine Person oder eine kleine Gruppe. Sie werden durch Schikanen, Unterstellungen, Boshaftigkeiten oder Intrigen systematisch, regelmäßig und über einen längeren Zeitraum attackiert und ausgegrenzt.

Bei der Allianz kann es niemals eine Rechtfertigung für derartiges Verhalten geben.

Wenn Sie persönlich davon betroffen sind oder solche Vorkommnisse beobachten, sollten Sie stets erwägen, den Verantwortlichen zur Rede zu stellen und darauf hinzuweisen, dass seine Handlungen nicht hinnehmbar sind. Wenn Sie sich nicht wohl dabei fühlen, den Betroffenen direkt anzusprechen, oder wenn das unangemessene Verhalten trotz Ansprache fortgesetzt wird, sollten Sie dies dokumentieren und mit Ihrer Führungskraft, Ihrem Personalbereich oder einem vertrauenswürdigen Kollegen oder Unternehmensvertreter (z. B. Betriebsarzt, Betriebsratsmitglied oder Sozialberatung) erörtern.

Systematisches Anfeinden, Schikanieren und Diskriminieren von Arbeitnehmern untereinander oder durch Vorgesetzte sind für uns inakzeptabel.

GESUNDHEIT UND SICHERHEIT

Gesundheit bedeutet mehr als die Abwesenheit von Krankheit. Wir möchten ein mitfühlendes Arbeitsumfeld schaffen und uns konsequent um unsere physische, psychische und soziale Gesundheit kümmern, um unser Wohlbefinden am Arbeitsplatz aufrechtzuerhalten und zu verbessern. Uns ist bewusst, dass ein empathisches Arbeitsumfeld sich positiv auf die Resilienz, das Engagement, die Gesundheit und Zusammenarbeit aller Mitarbeiter auswirkt.

Unser Wohlbefinden ist einer der Schlüssel zum Erfolg. Mit einem ausgewogenen Lebensstil können wir bei der Arbeit unser Bestes geben und die Versprechen erfüllen, die wir unseren Kollegen und Kunden gegeben haben. Die Allianz unterstützt uns dabei, unseren Job, unser Privatleben und unsere Gesundheit in Einklang zu bringen.

Wir beurteilen regelmäßig die Arbeitsbedingungen auf Gesundheitsgefährdungen (z. B. in den physischen und psychischen Gefährdungsbeurteilungen) und leiten daraus Maßnahmen ab. Mitarbeitern mit gesundheitlichen Einschränkungen bieten wir Unterstützung zur Gesundheitsförderung und betrieblichen Eingliederung an, auch wenn das ursprüngliche Leistungsvermögen nicht mehr vollumfänglich erreicht werden kann.

Die Allianz möchte ebenfalls sicherstellen, dass wir stets geschützt und sicher arbeiten können, sowohl in den Firmenräumen, als auch bei Dienstreisen im Auftrag unseres Unternehmens.

Achten Sie stets auf die Einhaltung der Schutz- und Sicherheitsrichtlinien. Vermeiden Sie Situationen, bei denen Sie oder andere zu Schaden kommen können. Seien Sie sich Ihrer jeweiligen Umgebung und den möglichen Risiken bewusst.



WIR HANDELN INTEGER



Die Zukunft zu sichern heißt, dass wir auch in Jahren noch für unsere Kunden und Gemeinschaften da sein werden, genau wie wir es heute schon sind.

Die Reputation und die Marke, die wir über Jahrzehnte aufgebaut haben, werden uns dabei helfen. Beide haben eine solide Grundlage: unsere Integrität. Integrität als Kernprinzip bestimmt die Art und Weise, wie wir unser Geschäft führen.

Selbstredend halten wir uns an alle geltenden Gesetze, Vorschriften und anderen externen Vorgaben, die unsere Geschäftstätigkeit regeln. Dasselbe gilt für unsere internen Regeln. Wir beteiligen uns

nicht an Geschäftsaktivitäten, die direkt oder indirekt darauf abzielen, Gesetze oder andere für uns geltende Regeln zu verletzen oder zu umgehen.

Regelbrüche können für die Allianz und ihre Mitarbeiter schwerwiegende Konsequenzen haben, wie z. B. Reputationsschäden, finanzielle Einbußen oder aufsichts- und strafrechtliche Sanktionen.

Wenn Sie Verstöße gegen Gesetze, Vorschriften oder Allianz-interne Regeln beobachten oder vermuten, sind Sie gehalten, hierauf hinzuweisen, **so wie im Kapitel „Wir agieren transparent und kommunizieren aufrichtig“** beschrieben.

Unser Anspruch ist es, über die bloße Einhaltung der Gesetze hinaus anzustreben, in jeder Situation das Richtige zu tun. Falls wir uns dabei einmal nicht sicher sind, was genau zu tun ist, sollten wir aktiv nachfragen und Rat einholen.

UMGANG MIT INTERESSENKONFLIKTEN

Es kann jedem von uns passieren! Eines Tages finden wir uns vielleicht in einer geschäftlichen Situation wieder, die auch unsere persönlichen Interessen berührt, oder die unserer Familienmitglieder oder Freunde. Diese persönlichen Interessen stehen möglicherweise nicht im Einklang mit den Interessen des Unternehmens. Daneben kann es auch passieren, dass wir Aufgaben oder Funktionen innerhalb des Unternehmens wahrnehmen, die interne Interessenkonflikte begründen.

Solche Situationen fühlen sich nicht nur unangenehm an, sowohl für den Mitarbeiter als auch für das Unternehmen, sondern sie können auch zu unangemessenen geschäftlichen Entscheidungen führen.

Es ist wichtig zu erkennen, dass Interessenkonflikte nicht immer vermieden werden können. Gleichzeitig ist es allerdings auch so, dass solche Konflikte nicht zwangsläufig auch tatsächlich zu problematischen Entscheidungen führen müssen. Allerdings: Selbst wenn wir in einem Konfliktfall absolut korrekt handeln und die „richtige“ Entscheidung treffen, ist dies für Unbeteiligte nicht unbedingt deutlich erkennbar. Es kann immer noch der Verdacht aufkommen, man habe „falsch“ gehandelt.

Deshalb ist Transparenz das oberste Gebot. Jeder Mitarbeiter sollte jegliche tatsächlich bestehenden oder potenziellen Interessenkonflikte der Führungskraft frühzeitig mitteilen, damit besprochen werden kann, wie mit der Situation umzugehen ist.

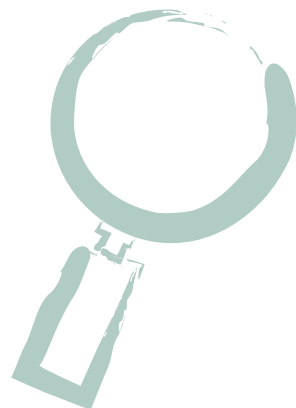


Stellen Sie sich folgende Situationen vor, die möglicherweise Interessenskonflikte auslösen können:

- Ein Mitarbeiter der Allianz und seine Familienangehörigen führen ein eigenes Unternehmen, das in Geschäftsbeziehungen zur Allianz steht.
- Ein Mitarbeiter der Allianz tritt eine neue Stelle in einer anderen Abteilung an, wo sein erstes Projekt darin besteht, die Rentabilität seiner bisherigen Abteilung zu untersuchen, in der er lange Zeit tätig war.

FREIER UND FAIRER WETTBEWERB

Die Allianz ist dem freien und fairen Wettbewerb verpflichtet. Freier und fairer Wettbewerb ist unerlässlich, um unseren Kunden optimale Lösungen zur Sicherung ihrer Zukunft anzubieten. Von allen Mitarbeitern wird daher erwartet, dass sie geltendes Kartell- und Wettbewerbsrecht ausnahmslos einhalten. Dies bedingt, unter anderem, dass wir Entscheidungen über Preise und Produkt- und Dienstleistungsangebote individuell auf der Grundlage unserer Erfahrung und Marktkenntnis treffen und dass wir fair und unabhängig an Ausschreibungen teilnehmen.



IM FOKUS: TEILNAHME AN BRANCHEN- VERANSTALTUNGEN UND -TREFFEN

Wenn Sie an Branchenveranstaltungen und -treffen teilnehmen, sollten Sie besonders umsichtig sein. In diesen Situationen diskutieren Sie u. U. sensible Themen mit der Konkurrenz.

Wenn Sie insbesondere nach einer Branchenkonferenz Bedenken bezüglich eines stattgefundenen Austauschs mit Vertretern eines Konkurrenten haben, informieren Sie Ihre Führungskraft oder die Rechtsabteilung entsprechend.

Folgende Hinweise helfen Ihnen dabei, die Situation bestmöglich einzuschätzen:

- Tagesordnungen sollten zuvor bekannt sein
- Ihre Führungskraft sollte über Ihre Teilnahme informiert sein und ihr zustimmen
- Sie sollten niemals marktrelevante oder vertrauliche Informationen teilen
- Achten Sie darauf, dass Sie keine Tarifierungsstrategien oder sonstige marktrelevanten Daten diskutieren

Freier und fairer Wettbewerb ist unerlässlich, um unseren Kunden optimale Lösungen zur Sicherung ihrer Zukunft anzubieten.

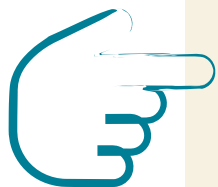
VERHINDERUNG VON FINANZKRIMINALITÄT

Finanzkriminalität stellt einen Verstoß gegen bestehende Gesetze dar. Darüber hinaus ist der damit verbundene gesellschaftliche und wirtschaftliche Schaden enorm und gefährdet unser aller Zukunft. Die Allianz verurteilt Finanzkriminalität und hat interne Maßnahmen zur Verhinderung und Aufdeckung solcher Aktivitäten umgesetzt. Finanzkriminalität beinhaltet u. a. Korruption, Bestechung, Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Betrug, Steuerflucht und Bilanzfälschung.



*Die Allianz verurteilt
Finanzkriminalität.*

EINHALTUNG VON WIRTSCHAFTSSANKTIONEN



Der Hauptzweck von Wirtschaftssanktionen ist es, einen Wandel im Verhalten oder in der Außenpolitik einer anderen Nation herbeizuführen, Menschenrechte durchzusetzen, militärische Gewaltanwendung zu vermeiden, sowie die Verbreitung von Nuklear- und Massenvernichtungswaffen zu unterbinden.

>> Wirtschaftssanktionen sind Handels- oder Finanzsanktionen, die von einem oder mehreren Ländern gezielt gegen einen Staat, eine Gruppe oder eine natürliche Person verhängt werden.

Die Allianz fühlt sich verpflichtet, ihre Geschäftstätigkeiten unter umfassender Einhaltung aller anwendbaren **Wirtschaftssanktionen** auszuüben.



GESCHENKE & BEWIRTUNG

Wir wägen genau ab, ob wir **Geschenke** oder **Bewirtungen** anbieten oder entgegennehmen.

Geschenke und Bewirtungen sind zur Pflege von Geschäftsbeziehungen prinzipiell akzeptabel. In einigen Teilen der Welt sind sie darüber hinaus sogar ein wesentlicher Bestandteil des geschäftlichen Umgangs. Die Allianz fühlt sich lokalen Kulturen und Gepflogenheiten verpflichtet, solange gewährte und entgegengenommene Geschenke und Bewirtungen nicht verschwenderisch oder übertrieben sind, oder in sonstiger Weise als Bestechung oder Einflussnahme auf eine betriebliche Entscheidung verstanden werden könnten. Solche Praktiken lässt unser Selbstverständnis einfach nicht zu.

Um jeden Anschein von unangemessenem Verhalten zu vermeiden, sollten wir Geschenke oder Bewirtungen nur dann anbieten oder entgegennehmen, sofern dies betrieblich veranlasst ist. Es darf keinesfalls der Eindruck entstehen, als würden Einladungen und Geschenke dazu genutzt, geschäftliche Entscheidungen beeinflussen zu wollen.

➤ **Geschenk** bedeutet jegliche Sache, die die Allianz einer Person oder Firma, mit der sie in einer laufenden oder potenziellen Geschäftsbeziehung steht, ohne unmittelbare Gegenleistung zuwendet, oder die der Allianz oder ihren Mitarbeitern von solchen Personen oder Firmen angeboten wird. Jegliche Veranstaltung, bei der der Ausrichter nicht anwesend ist, wird als Geschenk eingestuft.

➤ **Bewirtung** bedeutet jegliche Form von Veranstaltung, zu der die Allianz gegenwärtige oder zukünftige Geschäftspartner einlädt, oder zu der sie oder ihre Mitarbeiter von solchen Geschäftspartnern eingeladen werden. Hierunter fallen beispielsweise geschäftliche Konferenzen, Bewirtungen im engeren Sinne, kulturelle Veranstaltungen, Konzerte oder Wohltätigkeitsveranstaltungen.



Um jeden Anschein von unangemessenem Verhalten zu vermeiden, sollten wir Geschenke oder Bewirtungen nur dann anbieten oder entgegennehmen, sofern dies betrieblich veranlasst ist.

EINHALTUNG VON REGELN ZU INSIDERINFORMATIONEN

Als Mitarbeiter der Allianz haben Sie möglicherweise Zugang zu nicht öffentlichen, marktrelevanten Informationen. Diese sind vertraulich zu behandeln und dürfen nur mit Personen geteilt werden, welche sie für legitime geschäftliche Zwecke benötigen.

>> Beachten Sie das Prinzip „Informationen erhält nur, wer ihrer bedarf.“



Wir dürfen diese Informationen nicht nutzen, um dadurch persönliche Vorteile zu erlangen, z. B. im Rahmen unserer Kapitalanlage. Genauso wenig dürfen wir sie gegenüber anderen offenlegen, die sie für den Handel mit Aktien oder anderen Finanzinstrumenten nutzen könnten. Ein solches Vorgehen wäre unethisch, illegal und illoyal gegenüber der Allianz. Es könnte Fragen über die Integrität unseres Unternehmens aufwerfen.

Wenn sie Fragen zum Umgang mit Insiderinformationen haben, wenden Sie sich bitte an Ihre Compliance-Abteilung.



BINDUNG VON GESCHÄFTSPARTNERN AN UNSERE MASSSTÄBE

Es ist uns wichtig, dass unsere Geschäftspartner unsere Werte teilen und dieselben hohen Maßstäbe an ihre Arbeit anlegen wie wir an die unsere.

Speziell im Zusammenhang mit dem Aufbau neuer oder der Pflege bestehender Geschäftsbeziehungen mit Zulieferern ist es wichtig,

- die Einkaufsfunktion frühzeitig einzuschalten
- dafür zu sorgen, dass in den entsprechenden Auswahlverfahren die Prinzipien von Integrität, Fairness, Unparteilichkeit und Diskretion vollumfänglich gewahrt werden
- potenzielle Geschäftspartner einer eingehenden Sorgfaltsprüfung zu unterziehen
- Geschäftspartner dazu zu verpflichten, unseren Verhaltenskodex sowie andere wichtige Allianz-Standards und -Regeln zu befolgen

FRAGEN SIE SICH:

- Habe ich zuvor eine ausreichende Marktrecherche angestellt und dort nach alternativen Anbietern Ausschau gehalten?
- Habe ich mir eingehende Gedanken zu den Unternehmen gemacht, mit denen ich Geschäfte machen möchte?
- Wird der ins Auge gefasste Anbieter den Maßstäben der Allianz gerecht?
- Habe ich meiner Recherche transparente Kriterien wie Qualität, Preis und Leistung zugrunde gelegt?
- Behandle ich Informationen über unsere Anbieter, wie z. B. Finanzdaten und Tarifierung, vertraulich?

Sofern Ihnen einmal in diesem Kontext etwas nicht ganz in Ordnung zu sein scheint, scheuen Sie sich nicht, Fragen zu stellen oder Bedenken zu äußern.



WIR AGIEREN TRANSPARENT UND KOMMUNIZIEREN AUFRICHTIG

Ehrlichkeit ist ein Eckpfeiler unseres Geschäftsmodells; sie bestimmt all unser Tun, sowohl intern, als auch extern. Wir sind unseren Kunden, Aktionären und unserem Umfeld gegenüber aufrichtig. Dies ist eine Grundvoraussetzung dafür, dass wir Lösungen liefern können, die jetzt und auch in Zukunft wahrhaft den Interessen unserer Kunden dienen.



OFFENES UND EHRLICHES FEEDBACK

Am Anfang steht der ehrliche Umgang miteinander. Bei der Allianz wollen wir den offenen Meinungs austausch. Wir ermuntern uns gegenseitig, Feedback zu geben und anzunehmen, auch wenn es sich dabei manchmal um heikle Botschaften handelt. Wir können dies tun, ohne negative Konsequenzen befürchten zu müssen. Feedback ist ein Geschenk. Es ermöglicht uns, auf unserer Seite Dinge zu ändern und zu verbessern. Eine solche Feedback-Kultur ist wichtig und hilft der Allianz, permanent ihre Produkte und Geschäftspraktiken zu verbessern.

Ebenso offen gehen wir mit eigenen Fehlern um. Wir teilen untereinander, was wir aus Fehlern gelernt haben. Dadurch verhindern wir, dass andere dieselben Fehler wiederholen. Auf diese Weise tragen wir dazu bei, unsere Organisation resilienter zu machen.

In Punkto Feedback und Fehlerkultur spielen unsere Führungskräfte eine entscheidende Rolle. Sie sind es, die in ihrem Funktionsbereich alle Mitarbeiter dazu ermuntern, offen ihre Meinung zu sagen, sich an Entscheidungen zu beteiligen und sich bei Bedenken Gehör zu verschaffen.



Am Anfang steht der ehrliche Umgang miteinander.

WIR SPRECHEN DIE DINGE AN

Bei der Allianz finden Sie immer ein offenes Ohr, wenn Sie das Bedürfnis haben, ein Problem anzusprechen. Wenn Sie ein Anliegen haben, sprechen Sie zunächst mit Ihrer Führungskraft oder mit dem Ansprechpartner Ihrer Personalabteilung vor Ort. Sehr wahrscheinlich können diese die Situation am besten einschätzen und dabei helfen, Lösungen zu finden. Oder sie können Ihnen sagen, wen Sie sonst ansprechen können.

Die Allianz sieht sich dem Schutz von Hinweisgebern verpflichtet. Mitarbeiter, die in redlicher Absicht über illegale oder unredliche Handlungen berichten, von denen sie erfahren haben, haben keine Nachteile zu befürchten, auch wenn sich der Verdacht später als unbegründet herausstellt.

Wenn wir auf etwas hinweisen, das uns nicht richtig erscheint, wird die Allianz diesen Hinweis aufgreifen. Die Allianz wird Hinweisen unverzüglich und in angemessener Weise mithilfe von geschultem Personal im Rahmen eines geordneten Verfahrens nachgehen und, wenn geboten, eine formelle Untersuchung durchführen.

Sollte sich herausstellen, dass ein Fehlverhalten vorliegt, wird die Allianz angemessene Maßnahmen gegen die verantwortlichen Personen ergreifen.



Wenn es sich für Sie nicht gut anfühlt, mit Ihrer eigenen Führungskraft oder der Personalabteilung zu reden oder wenn beide Ihr Anliegen nicht lösen konnten, können Sie sich auch an folgende Stellen wenden:

- Eine andere vertrauenswürdige Führungskraft, oder
- Ihre lokale Compliance-Funktion:
compliance@allianz.com
oder
anti-fraud@allianz.com,
oder
- Ihre örtliche **Arbeitnehmervertretung**
- Das anonyme **Speak-up-Tool** der Gruppe

SpeakUp!

TRANSPARENTHEIT PRODUKTE UND DIENSTLEISTUNGEN

Faire und transparente Kommunikation zu unseren Produkten und Dienstleistungen, einschließlich ihrer Ausnahmen und Vorbehalte, sind die Grundvoraussetzung dafür, dass wir das langfristige Vertrauen unserer Kunden genießen.

Deshalb halten wir uns im gesamten Produktzyklus an klare Prinzipien, von der ersten Idee für ein neues Produkt, über Marketing und Vertrieb bis hin zur Schadenregulierung oder der Wertentwicklung eines Fonds, sodass unsere Produkte und Dienstleistungen

- 1 leicht verständlich und einfach zu handhaben sind
- 2 darauf abzielen, die wahren Bedürfnisse und Anforderungen der Kunden zu erfüllen
- 3 einen fairen Mehrwert bieten



KOMMUNIKATION NACH AUSSEN

Wir sind stolz darauf, die Öffentlichkeit über die ausgezeichnete Arbeit der Allianz zu informieren. Damit dies richtig gelingt, ist es wichtig darauf zu achten, dass wir uns an einige grundlegende Regeln halten.

Wenn wir von Journalisten oder den Medien kontaktiert werden, sollten wir nicht im Namen der Allianz sprechen, sofern wir nicht dazu ermächtigt sind. Wir sollten Journalisten oder Medienvertreter stets an einen offiziellen Allianz-Sprecher oder den Leiter der Kommunikationsabteilung in unserer Einheit verweisen.

Wenn wir uns in den sozialen Medien wie Facebook, Twitter, LinkedIn, Instagram, auf Online-Message-Boards oder anderen Online-Foren über die Allianz äußern, sollten wir dort vertrauliche, nicht öffentlich bekannte Informationen oder Inhalte, die ausschließlich internen Zwecken dienen, unter keinen Umständen teilen.

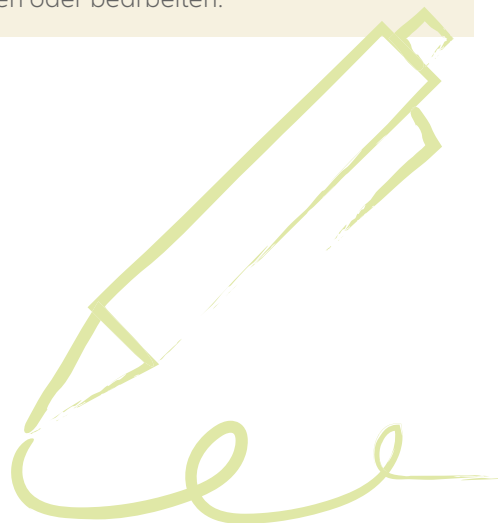
In unseren privaten Social-Media-Accounts, auf denen wir ja unsere persönliche Meinung äußern, sollten wir darauf achten, dass nicht der Eindruck entsteht, wir sprächen für die Allianz.



ORDNUNGSGEMÄSSE FÜHRUNG VON BÜCHERN UND AUFZEICHNUNGEN

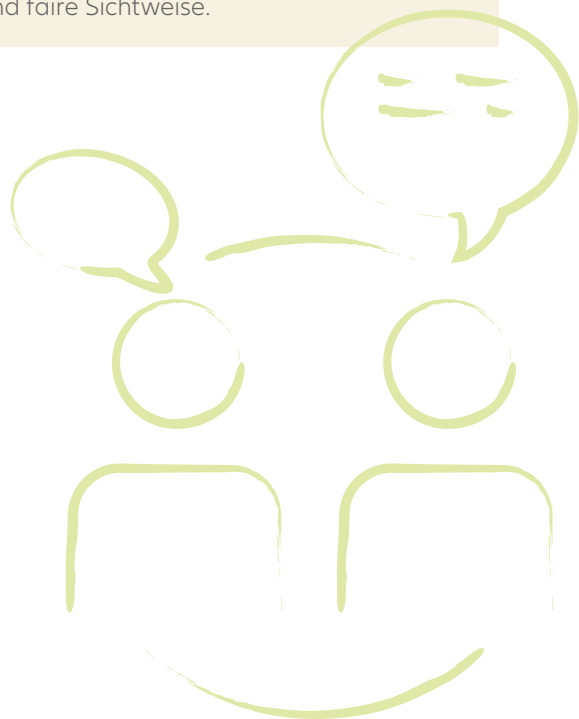
Die ordnungsgemäße Dokumentation unserer Arbeit unterstützt jeden von uns dabei, unsere Arbeit bestmöglich zu erledigen. Jegliche von uns geführten oder für die Allianz erstellten Aufzeichnungen müssen korrekt, vollständig, aktuell und wahrheitsgemäß sein. Auf diese Weise stellen wir sicher, dass wir die einschlägigen gesetzlichen Anforderungen an eine ordnungsgemäße Buchführung einhalten. Dies trägt dazu bei, dass wir gute Entscheidungen treffen und unsere Aktionäre über die Performance der Allianz auf dem Laufenden halten können.

Beispiele für relevante „Bücher“ sind: Spesenabrechnungen, Rechnungen, Finanzberichterstattung, Jahresberichte, Verträge, E-Mails, Policen und andere Unterlagen, die wir im Rahmen unserer Tätigkeit bei der Allianz erstellen oder bearbeiten.



ZUSAMMENARBEIT MIT AUFSICHTSBEHÖRDEN

Unsere Zusammenarbeit mit staatlichen Stellen, Regulierungs- und Aufsichtsbehörden ist kooperativ und respektvoll. Dies gilt für sämtliche Berührungspunkte, d. h. regelmäßige Kontakte genauso wie besondere Anfragen, Prüfungen oder Ermittlungen. Wir geben sorgfältig und zeitnah Auskunft und ermöglichen so eine transparente und faire Sichtweise.



WIR ÜBERNEHMEN VERANTWORTUNG



Seit die Allianz 1890 in Berlin ihre erste Police ausgestellt hat, hat sich die Welt grundlegend geändert. Eines ist jedoch bei uns in dieser ganzen Zeit konstant geblieben: unser Engagement für eine nachhaltige Unternehmensführung und die Unterstützung unserer Kunden und Communities in ihrem Bemühen um langfristigen Erfolg.

Daran wird sich auch zukünftig nichts ändern, wir werden auch weiterhin die Zukunft unserer Kunden und Communities sichern, und zwar nachhaltig.

Verantwortung übernehmen wir nicht nur für unsere Arbeit im engeren Sinne, sondern auch im weiteren Sinne mittels unseres gesellschaftlichen Einflusses, mit dem wir in der Welt etwas bewirken können.

UNTERNEHMENSVERANTWORTUNG/ NACHHALTIGKEIT

Entsprechend unserer Strategie zur Unternehmensverantwortung beziehen wir Umwelt- und soziale Erwägungen in alle unsere geschäftlichen Aktivitäten mit ein. Dies reicht von der Integration dieser Fragen in unsere Organisation bis hin zum Umgang mit Interessengruppen auch außerhalb der Allianz. Wir bieten nachhaltige Produkte und Dienstleistungen für unsere Kunden, um den Übergang zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft und die Nutzung natürlicher Ressourcen verantwortungsvoll zu gestalten. Als Unternehmen möchten wir dafür sorgen, dass den nachfolgenden Generationen nachhaltige Lebensgrundlagen zur Verfügung stehen.

Finden Sie heraus, wie jeder von uns seinen persönlichen Beitrag zum Erreichen dieser Ziele leisten kann, was sowohl der Umwelt als auch der Gesellschaft zugutekommt:

- Halten Sie sich an unsere Umweltrichtlinien und bemühen Sie sich um ressourcenschonende Arbeitspraktiken;
- Ergreifen Sie die Initiative, um sich an lokalen Maßnahmen in Form von freiwilligen und gemeinnützigen Aktionen, die unsere OEs anbieten, zu beteiligen, und
- überlegen Sie, wie Sie in Ihrer Funktion umweltbezogene oder soziale Fragen zum Wohle der Gesellschaft voranbringen können.



Als Unternehmen möchten wir dafür sorgen, dass den nachfolgenden Generationen nachhaltige Lebensgrundlagen zur Verfügung stehen.

ACHTUNG DER MENSCHENRECHTE

Die Allianz ist verpflichtet und entschlossen, einen umfassenden Katalog an internationalen Menschenrechtsstandards einzuhalten und diese in ihr Geschäft zu integrieren. Wir erwarten von unseren Mitarbeitern, Geschäftspartnern, Tochtergesellschaften, Anbietern und Lieferanten, dass sie die vielfältigen Ausprägungen von Menschenrechten gemäß internationaler Standards unterstützen und mittragen.

Diese Standards sind:

- Allgemeine Erklärung der Menschenrechte
- Bündnisse der Vereinten Nationen über Menschenrechte
- Kernarbeitsnormen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO)
- OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen
- UNO-Leitprinzipien für Wirtschaft und Menschenrechte
- UN Global Compact („Die Zehn Prinzipien“)

Unsere Unterstützung und unser Engagement diesbezüglich bedeutet auch ein aktives Eintreten gegen moderne Sklaverei und Menschenhandel, einschließlich Kinder- und Zwangsarbeit bei unserer Geschäftstätigkeit und in unserer Lieferkette.

Außerdem berichten wir jährlich über unsere Fortschritte bei der Einbeziehung von Menschenrechtsaspekten in die Prüfung unserer Kunden. Wir kooperieren aktiv mit zivilgesellschaftlichen Gruppen. Unsere Mitarbeiter ermuntern wir in diesem Zusammenhang zur erhöhten Wachsamkeit und rufen sie dazu auf, mögliche Bedenken zum Umgang mit Menschenrechten offen anzusprechen oder über die bestehenden internen Hinweisgebersysteme zu melden.



Die Allianz ist verpflichtet und entschlossen, einen umfassenden Katalog an internationalen Menschenrechtsstandards einzuhalten.

VERANTWORTUNGSVOLLES DATENMANAGEMENT

Unsere Kunden und Geschäftspartner vertrauen uns die verschiedensten persönlichen Daten und Einzelheiten zu ihrem Leben an, genau wie unsere Kollegen.

Wir gehen verantwortungsvoll und transparent mit **personenbezogenen Daten** um, verarbeiten sie mit der gebotenen Sorgfalt und im Einklang mit den bestehenden Gesetzen. Wir verwenden sie ausschließlich für genau bezeichnete und zulässige Zwecke und bewahren sie nur so lang auf wie nötig. Wir teilen sie unter keinen Umständen mit jemandem, der zur Kenntnis nicht ermächtigt ist.

» **Personenbezogene Daten** bedeutet Einzelangaben über persönliche oder sachliche Verhältnisse einer bestimmten oder bestimmbarer natürlichen Person.

Um die **Vertraulichkeit** zu gewährleisten, haben wir geeignete Kontrollen eingerichtet.

» **Vertraulichkeit** bedeutet, Informationen davor zu schützen, dass sie unbefugten Personen oder Unternehmen zugänglich gemacht, oder diesen gegenüber offengelegt werden.

Abgesehen vom Schutz vertraulicher und personenbezogener Daten ist sich die Allianz der Herausforderungen durch Big Data und Künstlicher Intelligenz („KI“) bewusst. Daher verpflichten wir uns bei all unseren geschäftlichen Aktivitäten zu einem verantwortungsvollen Umgang mit Big Data und KI und stützen uns dabei auf eine solide Governance. Wir halten uns vollumfänglich an geltendes Recht und setzen dieses so um, dass sich unser Einsatz von KI an einem wertebasierten Menschenbild orientiert.

Wir gehen verantwortungsvoll und transparent mit personenbezogenen Daten um, verarbeiten sie mit der gebotenen Sorgfalt und im Einklang mit den bestehenden Gesetzen.



SCHUTZ DER VERMÖGENSWERTE DER ALLIANZ

Wir behandeln die **Vermögenswerte** der Allianz so, als wären sie unsere eigenen.

➤➤ Zu den **Vermögenswerten** gehören u. a. Ausstattung, Räumlichkeiten, Computer, Netzwerkzugriff und alles, was die Allianz uns für die Bewältigung unserer Arbeit bereitstellt. Das umfasst auch geistiges Eigentum, wie Arbeitsergebnisse, Urheberrechte, Marken, Geschäftsgeheimnisse oder intern entwickelte Software-Produkte.



Wir gehen verantwortlich mit den Vermögenswerten des Unternehmens um. Dies trägt zum Erfolg der Allianz bei und hilft uns, bestmögliche Arbeit für unsere Kunden und Communities zu leisten.



Unser geistiges Eigentum dürfen wir nur mit Personen teilen, die dessen zur Erledigung ihrer Aufgaben bedürfen.



Genauso umsichtig verfahren wir in Bezug auf das geistige Eigentum anderer Unternehmen. Wir nutzen dieses niemals ohne Genehmigung.



Wenn Sie Fragen zum richtigen Umgang mit geistigem Eigentum haben, wenden Sie sich an Ihre Führungskraft oder sprechen Sie die Rechtsfunktion an.



WIR LEBEN DEN KODEX

We secure your future.



Wie gesagt, kann es sich als knifflig erweisen, das Richtige zu tun. Wenn Sie sich in einer solchen Situation befinden, orientieren Sie sich am Kodex, dann sind Sie auf dem rechten Weg.

Lassen Sie uns alle mit unserem Handeln dazu beitragen, das Leben der Menschen zu sichern und unseren Kunden und Communities Mut für die Zukunft zu geben.

„We secure your future.“ – Lassen Sie uns dies zusammen umsetzen - mit Engagement, jeden Tag aufs Neue.

**Nicht
ver-
gessen:**

**Sie haben es
in der Hand!**

Sie können einen ausgezeichneten Job machen, tollen Service bieten und darauf vertrauen, dass die Allianz Sie dabei unterstützt, das Richtige zu tun.

**Übernehmen Sie
Verantwortung!**

Sie erledigen Ihren Job eigenständig, bringen eigene Ideen ein und übernehmen die Verantwortung für das Ergebnis Ihrer Arbeit.

**Vertrauen
Sie Ihren inneren
Werten!**

Wenn Sie in einer Situation unsicher sind, was zu tun ist, hören Sie auf Ihre innere Stimme und lassen Sie sich vom Kodex leiten.

**Sprechen Sie
die Dinge an!**

Wenn Sie glauben, dass etwas wirklich falsch läuft, dann bringen Sie es zur Sprache.

**Wir
unterstützen Sie!**

Sie können immer um Hilfe bitten. Wenden Sie sich an jemanden, dem Sie vertrauen, und besprechen Sie die Situation.



© 2020

Allianz SE

Königinstrasse 28,
80802 München, Germany

www.allianz.com

Design, concept and production

IKW team GmbH
www.ikw.team