

Verhaltenskodex der Allianz Trade

Das Richtige tun, um die Zukunft zu sichern

Keynote-Botschaften

Der Verhaltenskodex von Allianz Trade ist nicht nur eine Richtlinie, sondern das stabile Fundament unserer Unternehmenskultur und unseres Erfolgs. Er ist unser unerschütterliches Bekenntnis zu ethischen Geschäftspraktiken.



In einer Welt des stetigen Wandels setzen wir weiterhin fest auf Integrität, Transparenz und ethisches Handeln. Mit unserer Präsenz in über 50 Ländern verpflichten wir uns weltweit zur Einhaltung hoher ethischer Standards. Dieses Engagement schafft Vertrauen, fördert langfristige Beziehungen und sichert ein gesundes Wachstum.

Wir integrieren unsere Werte in unsere tägliche Arbeit:

- Fairness und Respekt in allen Interaktionen
- Integrität bei der Entscheidungsfindung
- Transparenz in unserem Handeln
- Verantwortung für die Auswirkungen unseres Tuns

Bei Allianz Trade leben wir diese Werte. Sie ermöglichen uns, gemeinsam mit unseren Geschäftspartnern erfolgreich zu sein.

Aylin Somersan Coqui
Group CEO, Allianz Trade

Ethische Geschäftspraktiken sind für unseren anhaltenden Erfolg unerlässlich.



Der Verhaltenskodex ist mehr als nur eine Integritätsrichtlinie – er dient uns als Leitfaden für die Navigation in einer sich ständig verändernden globalen Landschaft. Unser Bekenntnis zu Integrität und ethischem Verhalten schafft eine solide Vertrauensbasis mit allen unseren Stakeholdern.

Dieses Vertrauen ist der wichtigste Motor für unser stetiges Wachstum und unsere Widerstandsfähigkeit auf dem globalen Markt.

Im Mittelpunkt unserer Werte stehen die Prinzipien, die uns stets leiten:

- Respekt gegenüber jedem Einzelnen
- Wahrung der Integrität in unserem Handeln
- Förderung von Offenheit und Ehrlichkeit
- Verantwortungsbewusstsein

Diese Grundsätze prägen die Zukunft unseres Unternehmens.

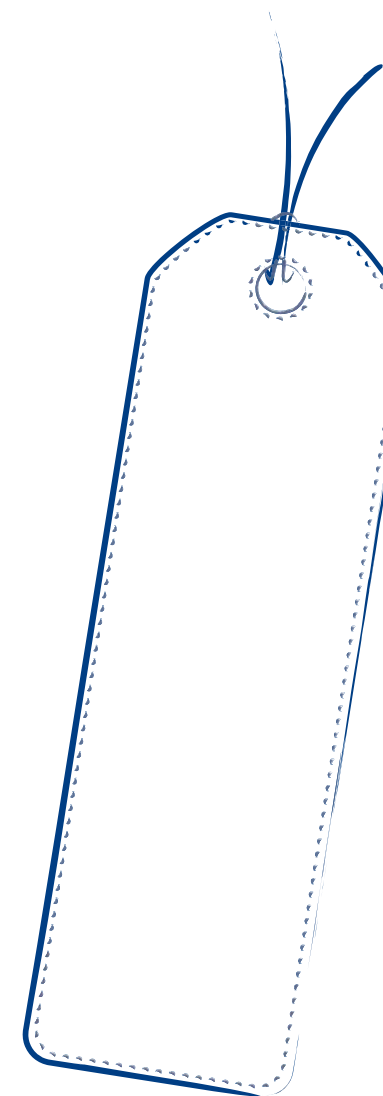
Florence Lecoutre

Member of the Board of Management – Compliance, Data Science, Human Resources, Sustainability & Communication

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
				Austausch mit politischen Entscheidungsträgern sowie Regulierungs- und Aufsichtsbehörden	25
>> 02	Wir gehen fair und respektvoll miteinander um	6			
	Inklusives Arbeitsumfeld	7			
	Keine Diskriminierung	8			
	Kein Mobbing und keine Belästigung	9			
	Gesundheit und Sicherheit	10			
>> 03	Wir handeln integer	11	>> 05	Wir übernehmen Verantwortung	26
	Umgang mit Interessenkonflikten	12		Nachhaltigkeit	27
	Freier und fairer Wettbewerb	13		Achtung der Menschenrechte	28
	Verhinderung von Finanzkriminalität	14		Sorgfältiges Datenmanagement und digitales Vertrauen	29
	Einhaltung von Wirtschaftssanktionen	15		Schutz der Vermögenswerte der Allianz Trade	30
	Geschenke & Bewirtung	16			
	Einhaltung von Regeln zu Insiderinformationen	17			
	Bindung von Geschäftspartnern an unsere Maßstäbe	18			
			>> 06	Wir leben den Kodex	31
				Unterstützung	32

Impressum	33
------------------	-----------



Wie ist dieses Dokument zu nutzen

Dies ist ein interaktives Dokument, das bedeutet Elemente wie Pop-ups und Hyperlinks geben die Möglichkeit möglichst viel von dem Inhalt zu erfassen.

Interaktive Symbole und in **Fett** hervorgehobene Textstellen, geben Hinweise auf Bereiche zum „Mitmachen“ oder weisen auf zusätzliche Informationen hin – entweder zum Klicken oder Darüberfahren mit der Maus.

Auf geht's – entdecken Sie den Verhaltenskodex!

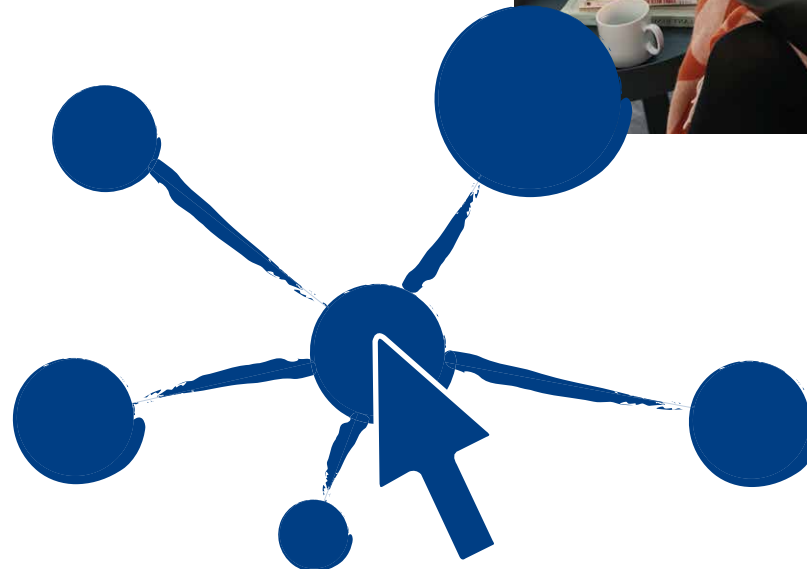
Achten Sie auf diese interaktiven Symbole

Hier klicken



Gender-Hinweis:

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



01

Unser Kodex



Bei der Allianz Trade definieren wir uns über unseren Purpose, und zwar über einen einzigen, einfachen Satz: „We secure your future“. Seit vielen Jahren konzentrieren wir uns darauf, 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 Trade 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...



Der Verhaltenskodex der Allianz Trade 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. Verstöße gegen den Kodex können zudem schwerwiegende Konsequenzen haben – für die Allianz Trade, aber auch für jeden einzelnen von uns.

Dabei kann es sich um finanzielle Verluste, Geldstrafen, Reputationsschäden, regulatorische und strafrechtliche oder arbeitsbezogene Sanktionen handeln.

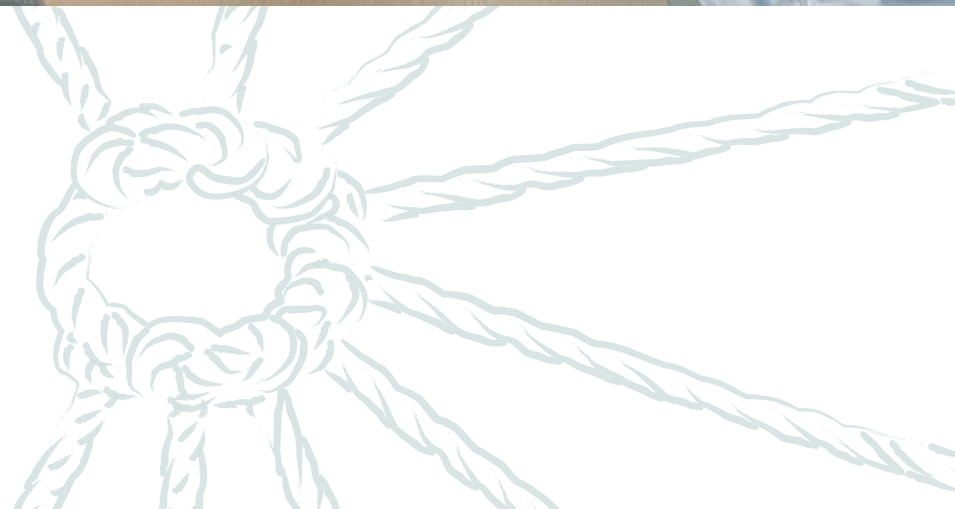
Von uns allen wird auch erwartet, dass wir alle bekannten oder vermuteten Verstöße gegen den Kodex, die Unternehmensregeln oder geltende Gesetze und Vorschriften unverzüglich melden. In solchen Fällen können wir uns an unseren Manager, eine vertrauenswürdige Führungskraft oder unsere lokale Personal-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

02

Wir gehen fair und respektvoll miteinander um



Bei der Allianz Trade 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.



Inklusives Arbeitsumfeld

In der Allianz Trade fördern wir ein inklusives Arbeitsumfeld, bei dem sowohl Menschen als auch Leistung zählen, und pflegen eine Kultur, die auf Integrität, Fairness, Inklusion und Vertrauen beruht. Diese Prinzipien kommen unserem Geschäft zugute und tragen dazu bei, dass wir starke Ergebnisse für unsere Mitarbeiter, Kunden, Partner und Aktionäre liefern.

Wir schaffen ein faires Arbeitsumfeld, in dem Menschen unabhängig von Eigenschaften wie beispielsweise Geschlecht, Alter, ethnischer Herkunft, etwaiger Behinderung, Religion, sexueller Orientierung oder kulturellem Hintergrund sich bei

gleichen Chancen frei entfalten können und in dem unterschiedliche Perspektiven geschätzt werden.

Ein inklusives Arbeitsumfeld zu schaffen, erfordert ständiges Engagement von uns allen, jeden Tag aufs Neue. Wir respektieren und wertschätzen die verschiedenen Ansätze und unterschiedlichen Ideen unserer Kollegen.

Wir sind überzeugt, dass unsere Prinzipien und Werte entscheidend sind für unseren Erfolg und wir damit sicherstellen, dass wir unseren Purpose „We secure your future“ erreichen.

Praxisbeispiel: Alleinerziehende Eltern

David und Tania arbeiten an einem Projekt mit, bei dem neue Versicherungslösungen entwickelt werden sollen, von denen Alleinerziehende profitieren könnten. Tania beschreibt einige der Herausforderungen, denen sich Alleinerziehende am Arbeitsplatz gegenüber sehen können, wie z. B. die Vereinbarkeit von Kinderbetreuung mit den üblichen Büroarbeitszeiten. David tut Tanias Anmerkungen mit einem Schulterzucken ab und erklärt: „Ach weißt Du, Tania, ich habe schon mit alleinerziehenden Müttern und Vätern zusammengearbeitet. Die schienen keine Probleme zu haben. Vielleicht wirst Du das besser verstehen, wenn Du erstmal so viel Erfahrung hast wie ich.“

Entspricht Davids Äußerung voll und ganz dem Bekenntnis der Allianz Trade zum inklusiven Arbeitsumfeld oder eher nicht?



Unser inklusives Arbeitsumfeld kommt unserem Geschäft zugute und trägt dazu bei, dass wir als glaubwürdiger Partner wahrgenommen werden, dem man vertraut.

Keine Diskriminierung

Unsere Verpflichtung zu einem inklusiven Arbeitsumfeld verbietet Diskriminierung von Personen, in jedweder Form. Diskriminierung macht die Vorteile zunichte, welche durch unterschiedliche Ansichten, Ideen und Erfahrungen entstehen.

Die Allianz Trade toleriert keine Form der Diskriminierung, einschließlich Rassismus.

Wir behandeln unsere Kollegen, Geschäftspartner und Kunden stets respektvoll, unabhängig von persönlichen Merkmalen. Bei der Allianz Trade stehen unsere Leistungen und Fähigkeiten im Vordergrund, unabhängig von persönlichem Hintergrund, Überzeugungen oder individuellen Merkmalen. Die Allianz Trade fördert ein Umfeld des Vertrauens, der Integrität und des gegenseitigen Respekts.

Geschützte persönliche Merkmale und Eigenschaften

Die Allianz Trade 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.



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



Kein Mobbing und keine Belästigung

Wir alle haben ein Recht auf ein kollegiales, faires und respektvolles Arbeitsklima, das frei von Mobbing und Belästigung ist.

Beispiele sind



Einschüchterungen jeglicher Art



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. Mobbing und Belästigung sind für uns inakzeptabel, da sie unseren Werten widersprechen.

Mobbing bedeutet, jemanden durch beleidigende Sprache, bedrohliches Verhalten und/oder andere Handlungen, die versuchen, anderen Angst einzuflößen, zu schädigen, zu zwingen oder einzuschüchtern.

Belästigung ist jedes unerwünschte oder feindliche Verhalten, das ein negatives Arbeitsumfeld schafft, jemanden bedroht fühlen lässt oder die Arbeitsleistung einer Person negativ beeinflusst.

Mobbing und Belästigung sind bei der Allianz Trade zu keiner Zeit und aus keinem Grund akzeptabel.

Wenn Sie persönlich von Mobbing oder Belästigung betroffen sind oder solche Vorkommnisse beobachten, sollten Sie stets erwägen, den Verantwortlichen zur Rede zu stellen und darauf hinzuweisen, dass seine Handlungen nicht akzeptabel 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.



Mobbing und Belästigung sind für uns inakzeptabel!

Gesundheit und Sicherheit

Gesundheit bedeutet mehr als die Abwesenheit von Krankheit: Das Reduzieren von arbeitsbedingtem Stress und das Sicherstellen einer gesunden Belegschaft, sowohl physisch als auch mental, ist im Büro, während mobiler Arbeit und auf Geschäftsreisen entscheidend. Darüber hinaus unterstützt uns die Allianz Trade dabei, unser Berufsleben, unser Privatleben und unsere Gesundheit in Einklang zu bringen, da die Allianz Trade überzeugt ist, dass eine gesunde Belegschaft die Basis für bessere Ergebnisse für Mitarbeiter, Kunden und Aktionäre bildet.

Unser globales Managementsystem für Gesundheitsschutz und Sicherheit am Arbeitsplatz besteht aus folgenden Komponenten:

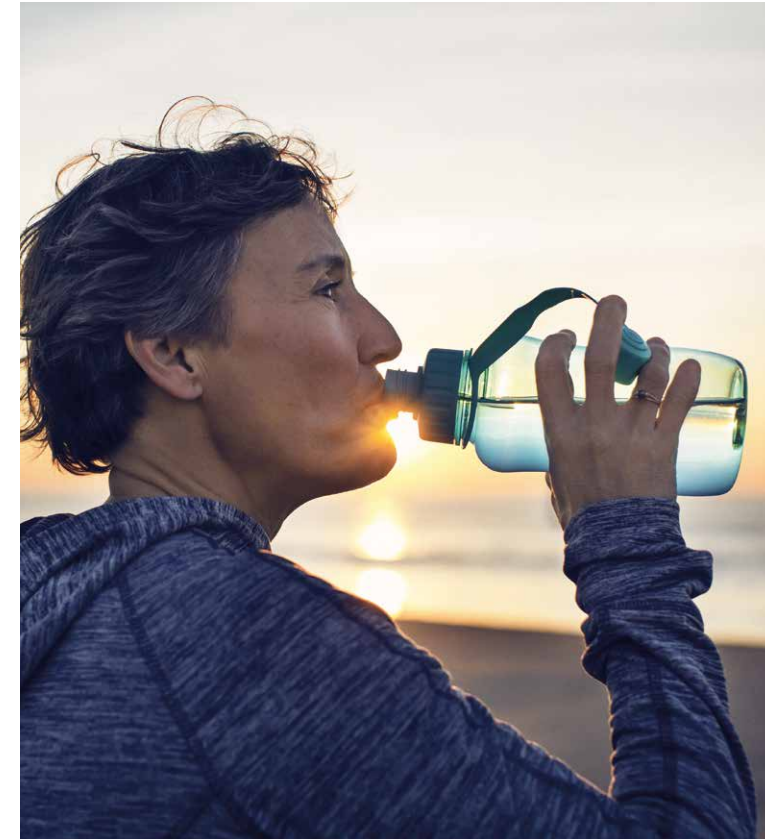
- Es sind Risikoexperten benannt, die für Gesundheitsschutz und Sicherheit am Arbeitsplatz zuständig sind.
- Risikobewertungen zu Gesundheitsschutz und Sicherheit werden mindestens einmal jährlich durchgeführt und decken die Bereiche physische Sicherheit, Sicherheit am Arbeitsplatz und psychische Gesundheit ab.
- Aktionspläne werden festgelegt, um mittlere und hohe Risiken zu adressieren, einschließlich der Nachverfolgung.

Weiterhin bietet die Allianz Trade Mitarbeitern umfassende Unterstützung zur Förderung von Gesundheit und Wohlbefinden auf lokaler Ebene.

Dieser ganzheitliche Ansatz adressiert arbeitsbedingten Stress, fördert das Wohlbefinden der Mitarbeiter und trägt zur Resilienz bei.

Es ist uns wichtig, dass alle lokalen Gesundheits- und Sicherheitsvorschriften und Richtlinien eingehalten werden, um ein gesundes und sicheres Arbeitsumfeld zu gewährleisten. Dazu gehören u.a.:

- a) Machen Sie sich mit Ihren lokalen Gesundheits- und Sicherheitsvorschriften vertraut, beispielsweise für ergonomische Arbeitsplätze oder Ihre Brandschutzpläne.
- b) Informieren Sie sich über lokale Gesundheits- und Wellbeingangebote, z.B. für Sport, Unterstützung bei psychischen Problemen oder Stressmanagementprogramme.
- c) Sprechen Sie mit Ihrem Vorgesetzten oder Ihrem lokalen Personalbereich, wenn Sie sich Sorgen über die Auswirkungen der Arbeit auf Ihre oder die Gesundheit und Sicherheit Ihrer Kollegen machen.



03

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.

Wenn Sie Verstöße gegen Gesetze, Vorschriften oder Allianz Trade-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 Interessenskonflikte 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. Die Allianz Trade erwartet, dass jeder Mitarbeiter jegliche tatsächlich bestehenden oder potenziellen Interessenskonflikte der Führungskraft frühzeitig mitteilt, damit besprochen werden kann, wie mit der Situation umzugehen ist.



Hier einige Beispiele für Situationen, die möglicherweise Interessenkonflikte auslösen können:

- Ein Mitarbeiter der Allianz Trade und seine Familienangehörigen führen ein eigenes Unternehmen, das in Geschäftsbeziehungen zur Allianz Trade steht.
- Ein Mitarbeiter der Allianz Trade hat die Aufgabe, die Durchführung eines Projekts zu bewerten, an dem er selbst in einer früheren Rolle maßgeblich beteiligt war.

Praxisbeispiel: Der Familienbetrieb

Ihr Allianz Trade-Team hat kürzlich ein wichtiges Projekt abgeschlossen und Ihre Führungskraft hat Sie gebeten, ein Team-Lunch zu organisieren, um dies zu feiern. Ihr Bruder betreibt eine sehr gute Catering-Firma und Sie wissen, dass er Ihnen Rabatt geben würde.

Können Sie ihn ohne Weiteres mit der Lieferung des Mittagessens beauftragen?

Weitere Hinweise zum Umgang mit Interessenkonflikten finden Sie auf der Group Compliance Connect-Seite oder über Ihre lokale Compliance-Abteilung.



Freier und fairer Wettbewerb

Die Allianz Trade ist dem freien und fairen Wettbewerb verpflichtet. Freier und fairer Wettbewerb ist unerlässlich, um unseren Kunden optimale Lösungen zur Sicherung ihrer Zukunft zu bieten. Alle Mitarbeiter müssen daher geltendes Kartell- und Wettbewerbsrecht ausnahmslos einhalten.

Der Allianz Trade Antitrust Kodex enthält Verhaltensregeln, die für alle Mitarbeiter der Allianz Trade Gruppe gelten.

Für Fragen und Beratung wenden Sie sich bitte an Ihre Rechtsabteilung.

Dazu gehören unter anderem:

- unabhängige Entscheidungen über Preise und kommerzielle Angebote,
- die faire und unabhängige Angebotsabgabe bei Ausschreibungen,
- die Vermeidung eines unzulässigen Informationsaustauschs mit Wettbewerbern und
- die Einhaltung der Richtlinien für die Teilnahme an Branchen- und Verbandstreffen.



Verhinderung von Finanzkriminalität

Finanzkriminalität umfasst u. a. Korruption, Bestechung, Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Betrug, Steuerhinterziehung und Bilanzfälschung. Sie hat erhebliche soziale und wirtschaftliche Auswirkungen sowohl auf die Zukunft jedes Einzelnen als auch auf die Zukunft der Allianz Trade.

Weitere Informationen darüber, wie wir Finanzkriminalität verhindern, finden Sie in den entsprechenden Allianz Trade Group Unternehmensrichtlinien, auf der Group Compliance Connect-Seite oder über Ihre lokale Compliance-Abteilung.

Die Allianz Trade verurteilt Finanzkriminalität und hat interne Maßnahmen zur Verhinderung, Aufdeckung und Reaktion auf solche Aktivitäten ergriffen.

Wir alle spielen eine entscheidende Rolle bei der Prävention, Aufdeckung und Meldung von verdächtigen Aktivitäten. Indem wir eine Kultur der Aufmerksamkeit und Verantwortung fördern, schützen wir alle unsere Interessengruppen sowie das Vertrauen, das in uns gesetzt wird. Wir halten uns strikt an alle relevanten Gesetze und Vorschriften und setzen geeignete interne Kontrollen und Verfahren ein, um unsere Vermögenswerte und unseren Ruf zu schützen.



Die Allianz Trade verurteilt Finanzkriminalität.

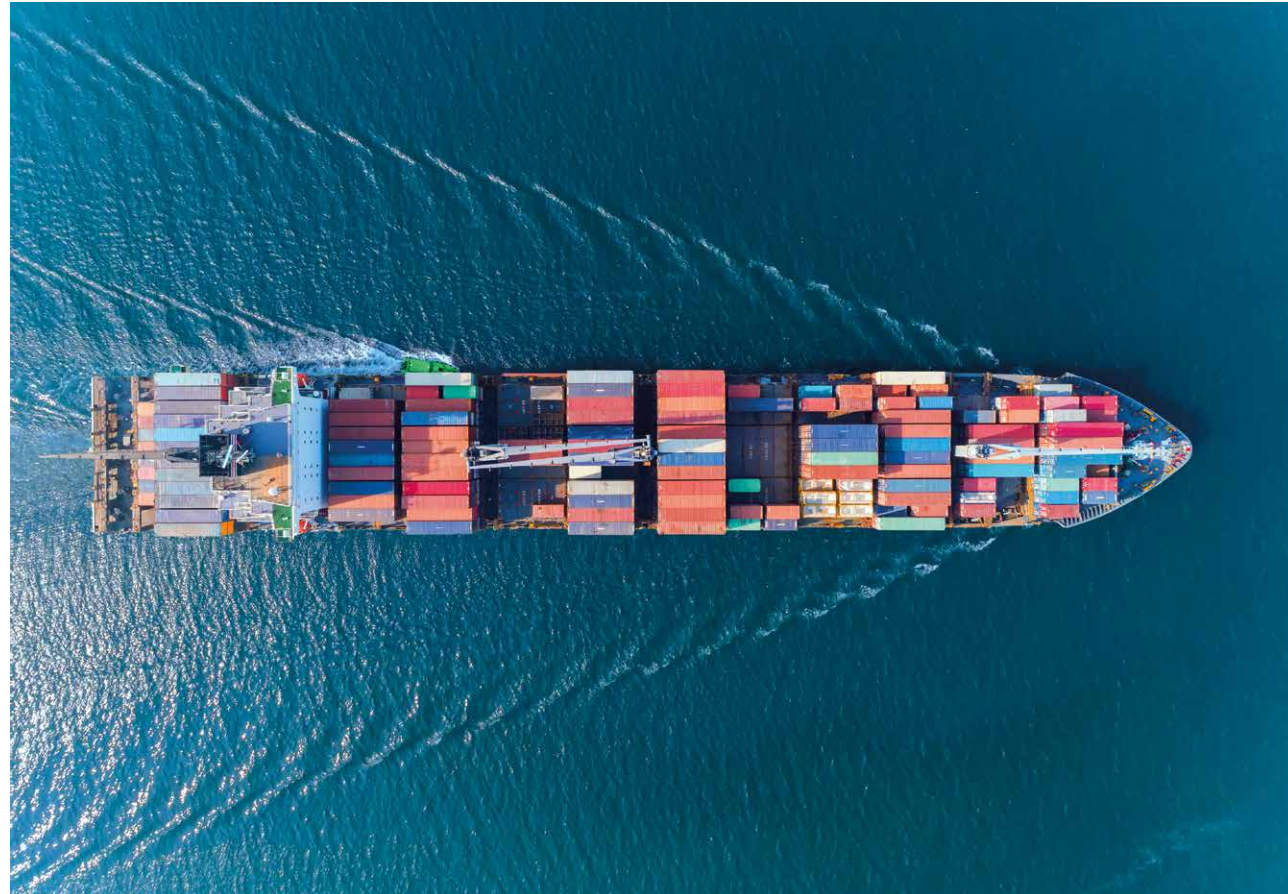
Einhaltung von Wirtschaftssanktionen



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

Diese Verpflichtung bildet die Grundlage für die Prozesse zur Einhaltung von Sanktionen, die in unseren Compliance-Richtlinien festgelegt sind.

Wirtschaftssanktionen verbieten es oder beschränken die Freiheit, Geschäfte mit oder zugunsten sanktionierter Parteien, innerhalb sanktionierter Länder oder innerhalb bestimmter Branchen in diesen Ländern zu tätigen. Mitarbeiter, die unsere Vorgaben zur Einhaltung von Sanktionen beachten, helfen dabei, sich selbst und die Allianz Trade vor möglichen Strafen, Einschränkungen und Reputationsrisiken zu schützen, die entstehen könnten, wenn die Allianz Trade es versäumt, anwendbare Beschränkungen zu identifizieren und zu respektieren.



Geschenke & Bewirtung

Wir überlegen sorgfältig, bevor wir Geschenke oder Einladungen von Kunden, Geschäftspartnern, Amtsträgern oder anderen Personen oder Organisationen, mit denen die Allianz Trade in geschäftlichen Beziehungen steht, annehmen oder diesen anbieten.

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 miteinander. Die Allianz Trade 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 geschäftliche Entscheidung verstanden werden könnten.

Um jeden Anschein von Unangemessenheit zu vermeiden, sollte immer ein geschäftlicher Bezug für das Anbieten oder Annehmen von Geschenken und Unterhaltung zu Grunde liegen. Es darf in keiner Weise der Eindruck entstehen, als würden Einladungen und Geschenke dazu genutzt, geschäftliche Entscheidungen beeinflussen zu wollen.

Wir alle sind dafür verantwortlich, sämtliche Umstände sorgfältig zu bewerten, bevor wir Geschenke und Einladungen annehmen oder anbieten. Weitere Informationen darüber, wie wir mit Geschenken und Einladungen umgehen sollten, finden Sie in den Allianz Trade Unternehmensrichtlinien, auf der Group Compliance Connect-Seite oder über Ihre lokale Compliance-Abteilung.

Praxisbeispiel: Eine Einladung zum Abendessen

Sehen Sie sich das folgende Fallbeispiel an und denken Sie über die dazu gestellte Frage nach.

Ihr Team sucht ein externes Unternehmen, das ein großes Allianz Trade-IT-Projekt realisieren soll. Sie hatten Angebote verschiedener Firmen eingeholt, unter anderem auch von InfoTech, dem Unternehmen, das schließlich auch den Zuschlag erhalten hat. Jetzt hat InfoTech Ihr Team zu einem schönen Abendessen in ein lokales Restaurant des oberen Preissegments eingeladen zwecks Feier des Projektstarts und gegenseitigen Kennenlernens.

Wäre es eine gute Idee, diese Einladung anzunehmen?

um die Antwort zu erfahren.



Wir überlegen sorgfältig, bevor wir Geschenke oder Einladungen anbieten oder annehmen.

Einhaltung von Regeln zu Insiderinformationen

Die Allianz Trade ist fest entschlossen, die Integrität und Fairness der Kapitalmärkte zu schützen.

Als Mitarbeiter der Allianz Trade 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.



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 Trade. Es könnte Fragen über die Integrität unseres Unternehmens aufwerfen.

Weitere Informationen zu den Regeln bezüglich Insiderinformationen finden Sie in den Allianz Trade Group Corporate Rules, auf der Group Compliance Connect-Seite oder über Ihre lokale Compliance-Abteilung.

Beachten Sie das
„need-to-know“-Prinzip.



Bindung von Geschäftspartnern an unsere Maßstäbe

Es ist uns wichtig, mit Geschäftspartnern (z.B. externe Lieferanten und Dienstleister) und anderen zusammenzuarbeiten, die unsere Werte teilen und nach denselben hohen Standards arbeiten wie wir.

Der beste Weg, dieses Ziel zu erreichen ist, beim Aufbau neuer Geschäftsbeziehungen oder der Pflege bestehender Geschäftsbeziehungen:

- die Einkaufsfunktion frühzeitig einzuschalten
- sicherzustellen, dass die Prinzipien von Integrität, Fairness, Unparteilichkeit und Diskretion in den entsprechenden Auswahlverfahren vollumfänglich gewahrt werden
- eine gründliche Due-Diligence-Prüfung potenzieller Geschäftspartner durchzuführen
- die regulatorischen Anforderungen einzuhalten (z.B. lokale Aufsichtsgesetze, Digital Operational Resilience Act – DORA, Datenschutz-Grundverordnung – DSGVO)
- grundsätzlich Geschäftspartner dazu zu verpflichten, unseren Lieferanten-Verhaltenskodex sowie andere wichtige Allianz Trade-Standards und Regeln zu befolgen

Fragen Sie sich:



Habe ich zuvor eine ausreichende Marktrecherche angestellt und dort nach alternativen Anbietern Ausschau gehalten?

Ja Nein



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.

Weitere Orientierungshilfen finden Sie in den relevanten Unternehmensrichtlinien zu Einkauf, Outsourcing und Risikomanagement von Drittanbietern.

04

Wir agieren transparent und kommunizieren aufrichtig

Ehrlichkeit ist ein Eckpfeiler unseres Geschäftsmodells; sie bestimmt all unser Tun. Wir sind unseren Kunden, Aktionären und unserem Umfeld gegenüber aufrichtig. Dies ist eine Grundvoraussetzung dafür, dass wir Lösungen liefern können, welche die Zukunft unserer Kunden sichern und sicherstellen, dass unser Unternehmen auch in den kommenden Jahren bestehen wird.



Offenes und ehrliches Feedback

Am Anfang steht der ehrliche Umgang miteinander. Bei der Allianz Trade 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 Trade, 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 zu verbessern und resilienter zu machen.

Während dies uns alle betrifft, spielen unsere Führungskräfte eine entscheidende Rolle. Sie sind es, die in ihrem Funktionsbereich alle Mitarbeiter dazu ermuntern, offen ihre Meinung zu sagen, Entscheidungen auch gegenüber Vorgesetzten konstruktiv zu hinterfragen, sich an Entscheidungen zu beteiligen, Fehler anzusprechen und sich bei Bedenken Gehör zu verschaffen, ohne Angst vor Vergeltung. Daher ist es für Führungskräfte entscheidend, aktiv zuzuhören, um ihre Mitarbeiter wirklich zu hören und zu verstehen.



Praxisbeispiel: Wie korrigiere ich meinen Chef?

Während eines gemeinsamen Treffens mit einem Kunden unterläuft Ihrer Chefin versehentlich ein Fehler bei der Preisangabe für eine Allianz Trade-Police. Ihnen ist klar, dass dies keine Absicht war, aber Sie möchten auch Ihre Chefin nicht in Verlegenheit bringen. Allerdings ist es Ihnen wichtig, die Kunden korrekt zu informieren.

Was sollten Sie tun?

um die Antwort zu sehen.

Am Anfang steht der ehrliche Umgang miteinander.

Wir sprechen die Dinge an

Bei der Allianz Trade 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.



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,
- Ihre örtliche Arbeitnehmervertretung (soweit vorhanden), oder
- Ihre lokale Compliance-Funktion

Bei schwerwiegendem Fehlverhalten wie Straftaten, Gesetzesverstößen oder erheblichen arbeitsvertraglichen Pflichtverletzungen können Sie die sichere und vertrauliche Allianz Trade Meldestelle nutzen, die von der Compliance-Funktion zur Verfügung gestellt wird.

Berichte an die Meldestelle können anonym eingereicht werden. Hinweisgebende Personen sind vor jeglicher Form von Vergeltungsmaßnahmen geschützt, sofern sie in gutem Glauben gehandelt haben – selbst wenn sich herausstellt, dass sie sich geirrt haben. Die Allianz Trade nimmt alle Berichte ernst und wird sie umgehend und mit größter Sorgfalt durch geschultes Personal prüfen.

Praxisbeispiel: In guter Absicht

Sie arbeiten in der Schadenabteilung und haben mehrmals festgestellt, dass Julia, eine Kollegin, Kunden häufig nicht die volle Schadenssumme ersetzt – jedenfalls weniger, als nach den Vertragsbedingungen geschuldet wäre. Als Sie Julia darauf ansprechen, sagt sie: „Ich spare der Allianz Trade Geld, daher verstehe ich nicht, wieso du damit ein Problem hast.“ Als Sie den Sachverhalt Ihrer Führungskraft vortragen, weist diese Sie an, die Angelegenheit auf sich beruhen zu lassen. Dabei bleibt es zunächst. Sie sind besorgt, weil aus Ihrer Sicht die Kunden nicht die ihnen zustehende Leistung erhalten.

Was sollten Sie tun?

Einen anderen Kollegen einweihen und darauf vertrauen, dass er etwas dagegen unternehmen wird.

Ihre Bedenken dem Vorgesetzten Ihrer Führungskraft vortragen, Compliance informieren, oder Ihre Bedenken mittels der zur Verfügung stehenden Hinweisgebersysteme melden.

Nichts, Sie haben schon alles in Ihrer Macht Stehende getan.



Transparente Produkte und Dienstleistungen

Eine faire und transparente Kommunikation zu unseren Produkten und Dienstleistungen, einschließlich ihrer Beschränkungen und Risiken, ist zentral dafür, dass wir das langfristige Vertrauen unserer Kunden gewinnen.

Deshalb halten wir uns im gesamten Produktzyklus an Prinzipien zum Schutz unserer Kunden, von der Gestaltung eines neuen Produkts bis zum Kundenservice. Diese Prinzipien helfen uns sicherzustellen, dass unsere Produkte auf unsere Kunden zugeschnitten sind, indem wir

1

unseren Kunden rechtzeitige, klare, faire, genaue und konsistente Informationen zur Verfügung stellen;



Weitere Informationen darüber, wie diese Prinzipien angewendet werden, finden Sie in den Allianz Trade Group Corporate Rules, auf der Group Compliance Connect-Seite oder über Ihre lokale Compliance-Abteilung.



Kommunikation nach außen

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

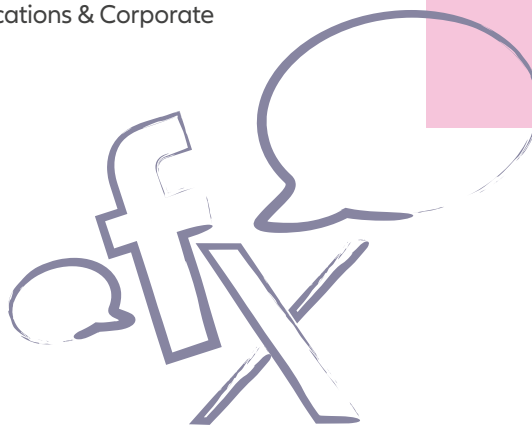
Wenn wir von Journalisten oder den Medien kontaktiert werden, sprechen wir nicht im Namen der Allianz Trade, sofern wir nicht dazu ermächtigt sind. Wir sollten Journalisten oder Medienvertreter stets an einen offiziellen Allianz Trade-Sprecher oder den Leiter der Kommunikationsabteilung in unserer Einheit verweisen. Ob Vorstandsmitglied, Experte oder Mitarbeiter – Interviews sollten grundsätzlich nicht allein geführt werden, sondern immer in Anwesenheit eines Pressesprechers.

Die Inhalte, die wir veröffentlichen, können die Wahrnehmung von Allianz Trade durch Geschäftspartner, Kunden, Aktionäre, Medien und andere Interessengruppen beeinflussen und wesentliche geschäftliche Auswirkungen haben. Daher sollten die von Allianz Trade-Mitarbeitern erwarteten Verhaltensweisen und Werte auf

jeder Social-Media-Plattform genauso eingehalten werden wie am Arbeitsplatz. Wenn wir uns in den sozialen Medien wie Facebook, X (vormals Twitter), LinkedIn, Instagram, auf Online-Message-Boards oder anderen Online-Foren über die Allianz Trade äußern, teilen wir dort unter keinen Umständen vertrauliche, nicht öffentlich bekannte Informationen oder Inhalte, die ausschließlich internen Zwecken dienen.

Bei der Kommunikation in sozialen Medien, wenn wir uns als Allianz Trade-Mitarbeiter zu erkennen geben, sind wir verpflichtet, offenzulegen, wenn es sich um unsere eigene Meinung handelt.

Für weitere Informationen, wenden Sie sich bitte an Group Communications & Corporate Affairs.



Ordnungsgemäße Führung von Büchern und Aufzeichnungen

Jeder Mitarbeiter ist dafür verantwortlich, dass die Bücher und Aufzeichnungen der Allianz Trade korrekt, vollständig, zeitnah und wahrheitsgemäß geführt werden.

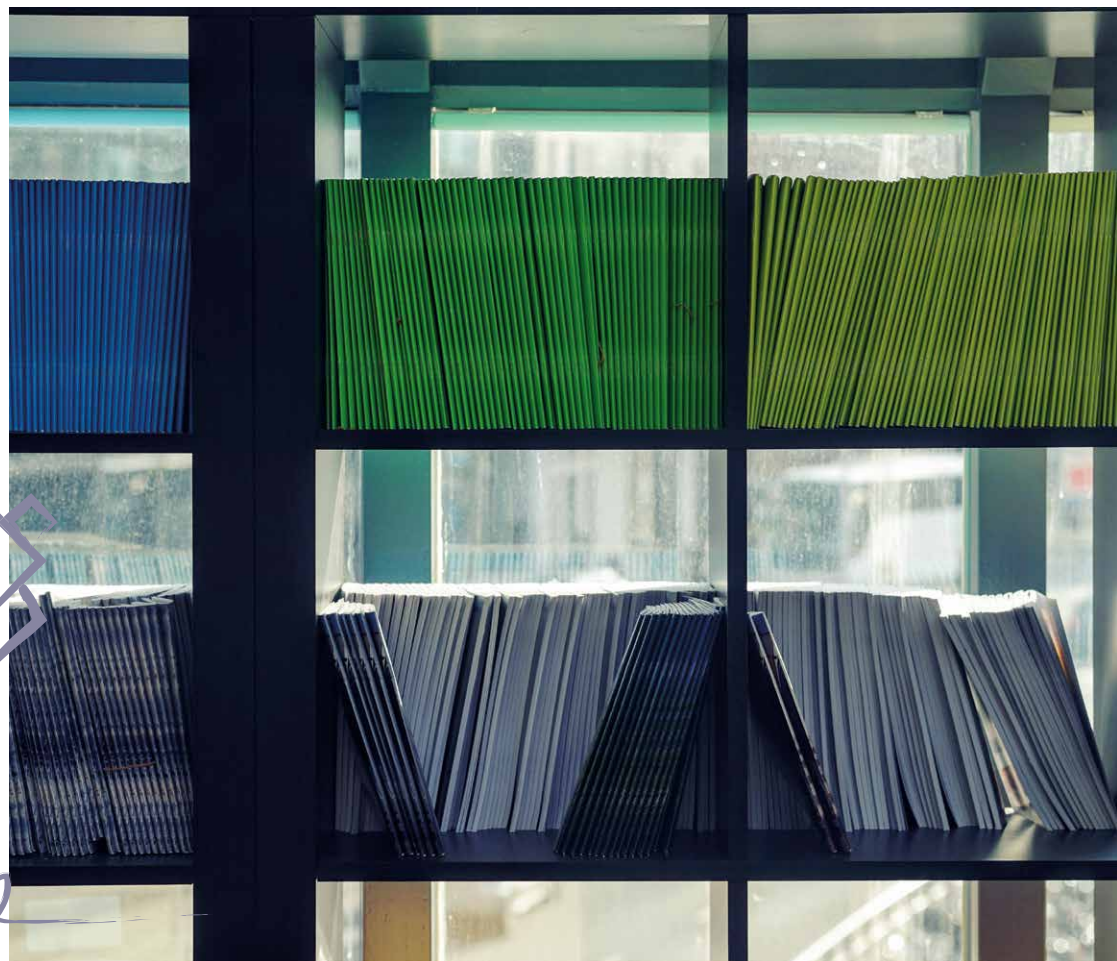
Was sind Bücher und Aufzeichnungen?

Bücher und Aufzeichnungen sind die offiziellen Dokumente und Systemaufzeichnungen, die ein Unternehmen führt, um seine Transaktionen, Finanzen und die Einhaltung gesetzlicher Vorschriften zu dokumentieren, zum Beispiel:

- Verträge, E-Mails, Richtliniendokumente und andere Dokumente, die wir im Rahmen unserer Tätigkeit für die Allianz Trade erstellen,
- Kostenabrechnungen,
- Rechnungen,
- Finanzberichte und sonstige Veröffentlichungen von Finanzinformationen.

Warum ist es wichtig, ordnungsgemäße Bücher und Aufzeichnungen zu führen?

- Die ordnungsgemäße Dokumentation unserer Arbeit unterstützt jeden von uns dabei, unsere Arbeit bestmöglich zu erledigen.
- Indem wir unsere Dokumente und Informationen gemäß den festgelegten Richtlinien dokumentieren, gewährleisten wir die Einhaltung der geltenden Aufbewahrungsvorschriften.
- Dies trägt dazu bei, dass wir gute Entscheidungen treffen und unsere Aktionäre über die Performance der Allianz Trade auf dem Laufenden halten können.



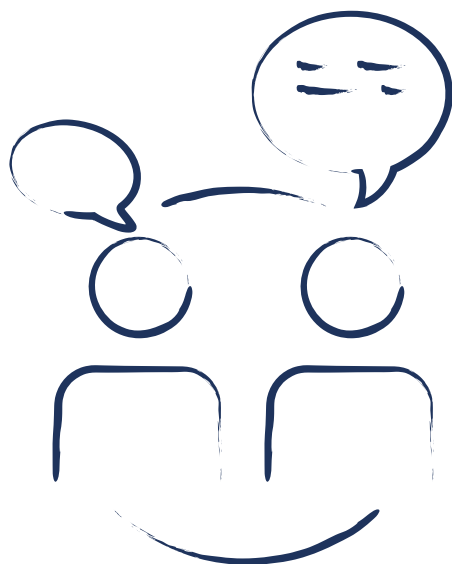
Austausch mit politischen Entscheidungsträgern sowie Regulierungs- und Aufsichtsbehörden

Unsere Zusammenarbeit mit staatlichen Stellen, Regulierungs- und Aufsichtsbehörden („politischen Entscheidungsträgern“) ist transparent 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.

Einige Länder und Regionen (z. B. Deutschland, die EU und die USA) haben Lobby- oder Transparenzregister und entsprechende Verhaltenskodizes eingeführt, um die Interessenvertretung („Lobbying“)

transparent zu gestalten. Wir halten uns an diese bestehenden Gesetze und Vorschriften und beziehen die in den jeweiligen Lobbying- oder Transparenzregistern genannten Vertreter ein, bevor wir die Interessen der Allianz Trade gegenüber politischen Entscheidungsträgern vertreten.

Weitere Informationen sind in den Einträgen zur Allianz SE im europäischen Transparenzregister und im deutschen Lobbyregister zu finden.



05

Wir übernehmen Verantwortung



Die Allianz Trade stärkt seit vielen Jahren die Widerstandsfähigkeit und das Wachstum der Gesellschaft. Mit unserer Expertise in den Bereichen Prävention, Versicherung und Investitionen agieren wir als vertrauenswürdiger Partner für Menschen und Unternehmen, die mit den Auswirkungen des Klimawandels und des sozialen Wandels konfrontiert sind, und unterstützen den Übergang zu einer nachhaltigeren Wirtschaft.

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 für im weiteren Sinne mittels unseres gesellschaftlichen Einflusses, mit dem wir in der Welt etwas bewirken können.

Nachhaltigkeit

Angesichts der ökologischen Herausforderungen wie dem Klimawandel hat die Allianz Trade Nachhaltigkeit zu einem Eckpfeiler ihrer Strategie gemacht. Wir sind überzeugt, dass das Verständnis und die Auseinandersetzung mit Nachhaltigkeitsthemen für das Risikomanagement und die Nutzung neuer Chancen unerlässlich sind.

Wir streben danach, Nachhaltigkeit in alle unsere Geschäftsaktivitäten zu integrieren – von Versicherungen über Eigenanlagen und Vermögensverwaltung bis hin zu unseren eigenen Geschäftstätigkeiten. Unser Ansatz umfasst die Bewertung von Risiken, Auswirkungen und Chancen, die Festlegung klarer Ziele, die Messung und Berichterstattung von Fortschritten sowie die Einbindung von Stakeholdern außerhalb unseres Unternehmens. Wir integrieren ökologische und soziale Aspekte in unsere Produkte, Dienstleistungen und gesellschaftlichen Initiativen – all dies, um die Dekarbonisierung zu unterstützen, nachhaltiges Wachstum zu fördern, langfristigen Wert für unsere Aktionäre zu schaffen und vor allem die wertvollsten Vermögenswerte unserer Kunden zu schützen.

Als Mitarbeiter der Allianz Trade tragen wir gemeinsam die Verantwortung und Chance, die Nachhaltigkeitsziele der Gruppe zu unterstützen und unser Engagement für verantwortungsvolle Geschäftspraktiken aufrechtzuerhalten.

um herauszufinden, wie jeder von uns seinen persönlichen Beitrag zum Erreichen dieser Ziele leisten kann, was sowohl der Umwelt als auch der Gesellschaft zugutekommt.



Als Unternehmen sind wir davon überzeugt, dass eine nachhaltige Gesellschaft eine Transformation der Wirtschaft erfordert, die möglichst vielen Menschen zugutekommt, ohne das Wohlergehen künftiger Generationen und des Planeten zu gefährden.

Achtung der Menschenrechte

Die Allianz Trade bekennt sich zur Achtung der internationalen **Menschenrechte** → und wir möchten sicherstellen, dass wir uns nicht an Menschenrechtsverletzungen mitschuldig machen.

In ihrer Tätigkeit für die Allianz Trade wird von Ihnen erwartet, dass Sie die Menschenrechte achten. Dazu gehört auch, dass Sie unsere Geschäftspartner unter die Lupe nehmen. Denn bei der Allianz Trade erwarten wir auch von unseren Zulieferern sowie von den Unternehmen, die wir versichern und in die wir investieren, dass sie die Menschenrechte achten. Um unserem Bekenntnis für die Menschenrechte gerecht zu werden, haben wir im eigenen Betrieb und in der Wertschöpfungskette Sorgfaltsprozesse etabliert. Diese sind auf unserer Webseite zu Menschenrechten auf Allianz.com und ausführlich in unserer Nachhaltigkeitserklärung (Kapitel zu unserer eigenen Belegschaft und den Arbeitern in der Wertschöpfungskette) aufgeführt.

Bitte achten Sie auf etwaige Risiken oder Verletzungen der Menschenrechte in unserem Arbeitsumfeld und bei unseren Geschäftspartnern. Wenn Sie Bedenken haben, sprechen Sie mit Ihrem Vorgesetzten, nutzen Sie die Allianz Trade Meldestelle oder wenden Sie sich an human.rights@allianz.com.



Die Allianz Trade bekennt sich zur Achtung internationaler Menschenrechte und grundlegender Arbeitsnormen.

Sorgfältiges Datenmanagement und digitales Vertrauen

Unsere Kunden, Geschäftspartner und Kollegen vertrauen uns die verschiedensten persönlichen und geschäftlichen Daten sowie Einzelheiten aus ihrem Leben und ihrem Unternehmen an.

Um das Vertrauen, das sie uns entgegenbringen, zu verdienen und zu bewahren, müssen wir mit diesen Daten transparent den Berechtigten gegenüber umgehen und sie mit der gebotenen Sorgfalt und im Einklang mit den bestehenden Gesetzen behandeln.

Wir verwenden personenbezogene Daten 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, und unsere internen Prozesse gewährleisten eine zuverlässige und gesetzeskonforme Bearbeitung sämtlicher Datenschutzanfragen von Einzelpersonen. Wir gewährleisten eine sorgfältige Behandlung geschäftsrelevanter Informationen der Allianz Trade

und stellen durch umfassende Kontrollen die Richtigkeit und Qualität unserer Daten sicher. Wir schützen sowohl die uns anvertrauten als auch die innerhalb der Allianz Trade entwickelten Daten durch geeignete Sicherheitsmaßnahmen. Auf diese Weise bewahren wir unser Geschäft vor potenziellen Schäden, gewährleisten die erforderliche Vertraulichkeit und stellen die Einhaltung aller Informationssicherheits- und Aufbewahrungspflichten sicher.

Über den Schutz vertraulicher und personenbezogener Daten hinaus nutzt die Allianz Trade aktiv die Chancen und begegnet den Herausforderungen, die sich aus der Analyse großer Datenmengen und dem Einsatz künstlicher Intelligenz (KI) ergeben. Der gezielte Einsatz dieser Technologien ist ein zentrales strategisches Ziel, um unseren Kunden, Aktionären und Mitarbeitern einen nachhaltigen Mehrwert zu bieten. Gleichzeitig bekennen wir uns zu einem verantwortungsvollen, ethischen und vertrauenswürdigen Umgang mit KI. Dazu zählt, dass unsere KI-Systeme transparent, präzise, sicher und frei von Diskriminierung sind.

Unser verantwortungsbewusster Einsatz von KI bildet eine wesentliche Grundlage für langfristige Innovationen, den Aufbau von Vertrauen und die Förderung nachhaltigen Wachstums.

Weitere Informationen finden Sie in den entsprechenden Richtlinien der Allianz Trade.



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

Schutz der Vermögenswerte der Allianz Trade

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



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



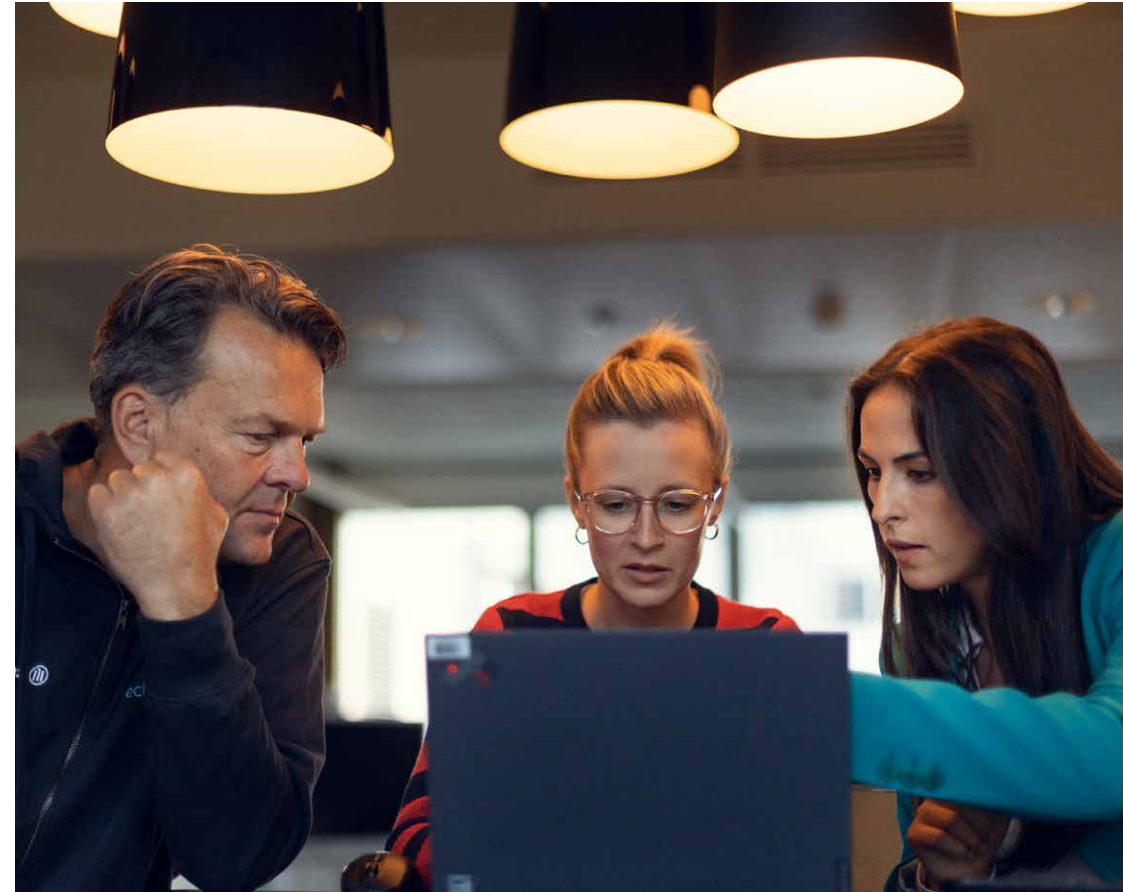
Wir sind uns bewusst, dass der sorgfältige Umgang mit unserem geistigen Eigentum entscheidend für dessen Erhalt und Wertsteigerung ist.



Unsere Marke als einen unserer wertvollsten Vermögenswerte nutzen wir daher stets in Übereinstimmung mit den Markenrichtlinien und allen weiteren Vorgaben der Marketing- und der Rechtsfunktion.



Wir lassen sensible Informationen nicht unbeaufsichtigt, kennzeichnen sie mit den angemessenen Vertraulichkeitshinweisen und teilen sie nur mit Personen, die sie zur Erledigung ihrer Aufgaben zwingend benötigen.



Wenn Sie Fragen zum richtigen Umgang mit unserer Marke, vertraulichen Informationen oder anderem geistigen Eigentum haben, wenden Sie sich an Ihre Führungskraft oder sprechen Sie die Rechtsabteilung an.

06

Wir leben den Kodex

« We secure your future. »

**Lassen Sie uns dies zusammen umsetzen –
mit Engagement, jeden Tag aufs Neue.**

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.



Unterstützung

Bitte zögern Sie nicht, Unterstützung zu suchen, wenn Sie Fragen, Bedenken oder Verdachtsmomente bezüglich Verletzungen des Verhaltenskodex haben.

Ihre Führungskraft, Ihre Personal-Abteilung und Ihr lokales Compliance-Team helfen Ihnen gerne weiter.

Darüber hinaus können Sie jederzeit compliance@allianz-trade.com für zusätzliche Unterstützung kontaktieren.



Impressum

© 2025

EULER HERMES Group SAS

1, place des Saisons,
92048 Paris La Défense Cedex,
France
www.eulerhermes.com

EULER HERMES SA

Avenue des Arts 56,
1000 Brussels
Belgium
www.eulerhermes.com

Design, Konzept und Produktion

IKW team GmbH
www.ikw.team