

# Verhaltenskodex

Unsere Werte. Unsere Prinzipien.

„Wenn wir es schaffen, Moral und Ethik in unser wirtschaftliches Handeln mit einzubeziehen, werden wir noch größeren Erfolg haben.“

Daniel Goeudevert

## Präambel

Dieser Text folgt weitgehend dem Verhaltenskodex der BayernLB. Er wurde lediglich an einigen Stellen an die Begebenheiten in der LBImmoWert angepaßt.

Die LBImmoWert und ihre Mitarbeiter verstehen rechtmäßiges, ethisches und verantwortungsvolles Handeln als elementaren und unverzichtbaren Teil ihrer unternehmerischen und gesellschaftlichen Verantwortung.

Verstöße gegen Recht und Moral schaden dem Ruf unseres Unternehmens. Sie prägen die Einstellung der Öffentlichkeit und beeinflussen die Haltung von Kunden, Anteilseignern und Geschäftspartnern. Ohne das Vertrauen in die Integrität und Zuverlässigkeit der LBImmoWert aber fehlt uns die wichtigste Grundlage für einen nachhaltigen geschäftlichen Erfolg.

Unsere Verpflichtungen gehen weit über die bloße Einhaltung von Vorschriften hinaus. Jeder Mitarbeiter ist aufgerufen, in seinem Bereich mit Anstand und Urteilskraft für die Bewahrung einer Unternehmenskultur zu sorgen, die unserer gesellschaftlichen Verantwortung ebenso gerecht wird wie den Bedingungen für eine nachhaltige Unternehmensentwicklung.

Dieser Verhaltenskodex soll als normative Leitlinie für unser tägliches Handeln dienen. Mit seiner sorgfältigen Beachtung tragen wir nicht nur zu einem fairen Miteinander bei. Wir sichern gleichzeitig unser wichtigstes Unternehmensziel – den nachhaltigen wirtschaftlichen Erfolg im Einklang mit unserer gesellschaftlichen Verantwortung.

Wir danken Ihnen für Ihre Unterstützung.

Die Geschäftsführung der LBImmoWert

## 1. Umsetzung des Kodex

Die in diesem Kodex formulierten Prinzipien und Richtlinien sind mit ihrem Inkrafttreten uneingeschränkt gültig. Für alle Standorte, alle Mitarbeiter und auf allen Ebenen unseres Unternehmens.

Dieser Verhaltenskodex gilt für alle Mitarbeiter der LBImmoWert sowie für die Mitglieder der Geschäftsführung. Der Einfachheit halber wird im Folgenden nur der Begriff „Mitarbeiter“ verwendet. Die Gültigkeit des Kodex für die andere Personengruppe bleibt davon unberührt. Selbstverständlich sind mit „Mitarbeiter“ und ähnlichen Begriffen immer beide Geschlechter gemeint.

Jeder ist verpflichtet, diesen Verhaltenskodex einzuhalten und sein Handeln an den nachstehenden Grundsätzen zu überprüfen und auszurichten.

Verstöße gegen den Kodex haben Konsequenzen und können geahndet werden.

Dieser Kodex listet die wichtigsten rechtlichen Vorgaben und gesellschaftlichen Anforderungen auf und beschreibt das adäquate Verhalten zu deren Einhaltung. Die formulierten Regeln sind ein notwendiger Mindeststandard und ersetzen nicht die detaillierteren internen Anweisungen und Richtlinien. Sie gelten im Umgang mit Kollegen, Kunden, Lieferanten, Geschäftspartnern, Marktteilnehmern, Anteilseignern, der Öffentlichkeit und mit staatlichen Stellen.

Geschäftsführung und Führungskräfte tragen die Verantwortung für die Anwendung und Befolgung des Verhaltenskodex in ihrem Verantwortungsbereich. Sie haben eine besondere Vorbildfunktion.

## 2. Entscheidungsfindung

Nicht jeder Fall kann in diesem Kodex geklärt werden. Wichtig ist es, den Geist der vorliegenden Regeln zu verstehen und zu befolgen. Es ist der Geist von Redlichkeit, Fairneß und Verantwortung.

Ein Verhaltenskodex kann nicht das richtige Verhalten für jede Situation vorgeben. Er formuliert Regeln und Prinzipien, die von allen Mitarbeitern sinnvoll umgesetzt werden müssen.

Bestehen Zweifel an der Konformität einer Handlung oder Entscheidung, können folgende Fragen zur Klärung beitragen:

- Steht meine Entscheidung im Einklang mit den Gesetzen und mit den Regeln des Unternehmens?
- Kann ich eine Entscheidung unvoreingenommen, im besten Interesse des Unternehmens und frei von eigenen konkurrierenden Interessen fällen?
- Würde meine Entscheidung auch einer Überprüfung durch Dritte standhalten?
- Könnte meine Entscheidung auch transparent gemacht werden?
- Werden durch meine Entscheidung der gute Ruf, die Gesetzestreue und die gesellschaftliche Verantwortung gewahrt?

Wenn Sie bei der Beantwortung einer Frage unsicher sind, vergewissern Sie sich im Kodex über die richtige Vorgehensweise. Sprechen Sie mit Kollegen oder Ihrer Führungskraft.

## 3. Einhaltung des geltenden Rechts

Die Einhaltung des geltenden Rechts ist eine Selbstverständlichkeit für alle Mitarbeiter der LBImmoWert. Die Informationspflicht zu Rechtspflichten gehört hier untrennbar dazu.

Die LBImmoWert ergreift alle erforderlichen Maßnahmen, um rechtmäßiges Handeln ihrer Organe und Mitarbeiter sicherzustellen.

Die Einhaltung geltenden Rechts und ergänzender unternehmensinterner Regelungen ist für alle Mitarbeiter selbstverständlich. Jeder ist verpflichtet, sich über die für seinen Aufgaben- und Verantwortungsbereich geltenden relevanten Rechtspflichten, Anweisungen, Richtlinien und Rahmenbedingungen zu informieren und diese einzuhalten.

Unser Grundsatz lautet: „Zero Tolerance“. Schuldhaftige Rechtsverletzungen werden nicht toleriert und entsprechend arbeits- und/oder strafrechtlich sanktioniert.

Bestehen aufgrund unterschiedlicher Rechtssysteme oder nationaler Gepflogenheiten im Geschäftsalltag widerstreitende Anforderungen oder striktere oder umfassendere Gesetze und Regeln, sind grundsätzlich die strikteren Vorschriften anzuwenden.

## 4. Wettbewerbsrecht und Schutz geistigen Eigentums

Wir halten uns an die Regeln des Wettbewerbs. Geistiges Eigentum jeglicher Art wird von uns respektiert und geschützt.

Wir glauben an einen fairen Wettbewerb. Deshalb betreiben wir unsere Geschäfte professionell und kompetent und verschaffen uns keine Vorteile gegenüber Kunden, Lieferanten und Mitbewerbern auf unlautere Weise. Die Regelungen des Wettbewerbsrechts werden von uns eingehalten.

Der vertrauensvolle Umgang mit Geschäfts- und Betriebsgeheimnissen ist für die LBImmoWert, ihre Kunden und Geschäftspartner unerlässlich. Wir respektieren das Recht auf den Schutz geistigen Eigentums – für geistige Schöpfungen ebenso wie für gewerbliche und nichttechnische Schutzrechte. Durch gewissenhaften Umgang mit

Lizenzrechten, Urheberrechten und Copyrights erkennen wir die Leistungen des Rechtsinhabers an.

## 5. Dienstleistungen

Transparenz, Professionalität und Seriosität zeichnen uns sowie unsere Produkte und Leistungen aus.

Um unseren Kunden eine eigenständige und fundierte Entscheidung zu ermöglichen, sind für uns bedarfsgerechte Beratung, verständliche Produkte und Dienstleistungen, eine angemessene Aufklärung über Chancen und Risiken sowie eine transparente Dokumentation unserer Arbeit selbstverständlich. Irreführende oder verschleiernde Werbung ist für uns inakzeptabel.

Damit wir die Erwartungen unserer Kunden redlich erfüllen, bieten wir Leistungen und Produkte nur an, wenn wir diese unter professionellen Maßstäben erbringen können. Dazu gehören die erforderliche Lizenz, das entsprechende Fachwissen und die notwendige Infrastruktur.

Zum Schutz unserer Kunden gibt es besondere gesetzliche Anforderungen. Wir vergewissern uns über Identität, Seriosität und Bonität unserer Geschäftspartner, führen regelmäßig Sorgfaltsprüfungen durch und sorgen dafür, daß wir nicht für illegale Geschäftspraktiken wie Geldwäsche oder für sonstige strafbare Handlungen mißbraucht werden.

## 6. Datenschutz und Vertraulichkeit

Vertrauen braucht Vertraulichkeit. Deshalb behandeln wir Daten und Informationen mit der größtmöglichen Sorgfalt.

Bei der Zusammenarbeit mit Kunden, Geschäftspartnern und Marktteilnehmern ist der allseitige Schutz von vertraulichen Informationen, Know-how und Bankgeheimnissen besonders wichtig.

Jeder Mitarbeiter ist verpflichtet, Daten und Informationen, die ihm im betrieblichen Umgang zur Kenntnis gelangen, ausschließlich in dem zugelassenen Rahmen zu verwenden. Bei einer Weitergabe innerhalb und außerhalb des Unternehmens ist zu prüfen, ob der Adressat zum Empfang berechtigt ist. In Abhängigkeit von der Bedeutung der Informationen sind zusätzliche Sicherheitsmaßnahmen wie Geheimhaltungsverpflichtungen oder Prüfungen zu vereinbaren.

Wir achten und schützen vertrauliche Informationen anderer. Fremdes Wissen, insbesondere personenbezogene Daten, wird nur im Rahmen der Zweckbindung, des Erforderlichkeitsgrundsatzes und der rechtlichen Legitimation erhoben, verarbeitet oder genutzt. Bei Informationen und insbesondere bei personenbezogenen Daten, die aus allgemein zugänglichen Quellen stammen, erfolgt immer die Abwägung der Gesellschaftsinteressen mit den schutzwürdigen Interessen des Betroffenen. Die personenbezogenen Daten der Mitarbeiter werden mit größter Sorgfalt im Rahmen des Beschäftigtendatenschutzes behandelt.

## 7. Transparente Kommunikation

Unsere Kommunikation ist offen, klar und transparent. Wir stellen mit Sorgfalt und Sachkenntnis die Richtigkeit und Vollständigkeit von Daten und Fakten sicher.

Die LBImmoWert steht für eine offene, faire und transparente Informations- und Kommunikationspolitik.

Wir informieren redlich und eindeutig über Unternehmensdaten und -fakten sowie über unsere Dienstleistungen und Produkte. Die Geschäftsführung versichert die Richtigkeit der Finanzberichterstattung. Alle an dieser Berichterstattung

beteiligten Mitarbeiter müssen daher für die Richtigkeit und Vollständigkeit ihrer Beiträge Sorge tragen.

Medienanfragen über das Unternehmen sind unverzüglich an die Geschäftsführung weiterzuleiten.

Sofern wir bei Meinungsäußerungen im öffentlichen Raum als Repräsentanten der LBImmoWert wahrgenommen werden könnten, vertreten wir den Standpunkt der LBImmoWert. Unseren eigenen Standpunkt weisen wir explizit als solchen aus. Wir äußern uns grundsätzlich so, daß der Ruf der LBImmoWert sowie der von Kunden, Geschäftspartnern, Anteilseignern und Kollegen nicht geschädigt wird.

## **8. Insiderwissen**

Kein Engagement in betreuten Werten. Insiderwissen wird strikt vertraulich behandelt. Insidergeschäfte sind verboten und werden gesetzlich und disziplinarrechtlich geahndet. Wer vertrauliche Informationen besitzt, die geeignet sind, den Kurs von Finanzinstrumenten erheblich zu beeinflussen, ist Insider. Er darf seine sogenannten Insiderinformationen nicht an Kollegen oder Dritte weitergeben. Keinesfalls dürfen Insider ihren Wissensvorsprung für eigene Geschäfte ausnutzen, sei es unmittelbar oder über Dritte.

## **9. Umgang mit Interessenkonflikten**

Wir vermeiden Interessenkonflikte jeder Art. Bei unserer Arbeit lassen wir uns ausschließlich von sachlichen Kriterien leiten.

Interessenkonflikte können dienstlich auftreten, wenn widerstreitende Interessen mehrerer Parteien gleichzeitig berücksichtigt werden müssen. Sie können ebenso auftreten, wenn private Belange mit dienstlichen Pflichten kollidieren.

Wir versuchen, persönliche Interessenkonflikte grundsätzlich zu vermeiden. Sollte die Möglichkeit eines Konfliktes bestehen, gehen wir bewußt mit der Situation um, machen den Konflikt transparent und informieren unsere Führungskraft.

Geschäftsbeziehungen mit Lieferanten und Geschäftspartnern bahnen wir ausschließlich nach sachlichen Kriterien an. Empfehlungen sowie kaufmännische oder personelle Entscheidungen sind nicht von privaten Interessen und Beziehungen geprägt oder durch materielle oder immaterielle Vorteile motiviert.

Das Verbot der Vorteilsnahme oder -gewährung betrifft nicht nur direkte finanzielle Zuwendungen, sondern auch sonstige Vergünstigungen, welche die dienstliche Unabhängigkeit in Frage stellen könnten.

Sowohl bei der Annahme als auch bei der Gewährung von Zuwendungen, Geschenken oder Einladungen beachten wir stets die Grenzen der Üblichkeit und Angemessenheit, die steuerrechtlichen Vorschriften sowie relevante Genehmigungspflichten.

## **10. Zusammenarbeit mit Behörden**

Kooperationsbereitschaft und Transparenz bestimmen unser Verhältnis zu den Behörden.

Die LBImmoWert strebt ein kooperatives und von Transparenz geprägtes Verhältnis zu allen zuständigen Behörden und anderen hoheitlichen Stellen an.

Wir legen Wert auf die Einhaltung der rechtlich vorgesehenen Verfahren bei Ermittlungen und anderen behördlichen Aktivitäten. Zur Wahrung von Verfahrensrechten und zur Begleitung des Dialogs mit Aufsichts- und Ermittlungsbehörden beziehen wir den Rechtsbereich mit ein.

## **11. Schutz von Unternehmenswerten**

Wir gehen sorgsam mit dem betrieblichen Eigentum um und nutzen es ausschließlich professionell – nicht privat.

Jeder Mitarbeiter ist für den Schutz vor Verlust, Diebstahl, Beschädigung oder Mißbrauch und für die sachgerechte und sorgsame Verwendung betrieblichen Eigentums und sonstiger materieller und immaterieller Unternehmenswerte der LBImmoWert verantwortlich.

Arbeitsmittel und sonstige Gegenstände des Unternehmens dürfen grundsätzlich nur für betriebliche Zwecke genutzt werden. Nutzung für andere, insbesondere unangemessene persönliche, illegale oder sonstige unbefugte Zwecke ist unzulässig. Kein Mitarbeiter darf Eigentum des Unternehmens ohne Zustimmung aus dem räumlichen Bereich des Unternehmens entfernen.

## **12. Gesellschaftliche Verantwortung**

Wir übernehmen Verantwortung und engagieren uns für die Gesellschaft.

Unternehmerisches, wirtschaftlich sinnvolles Handeln ist verbunden mit Verantwortung für die Gesellschaft. Dieser Verantwortung tragen wir im Rahmen unserer Möglichkeiten Rechnung. Unser Engagement konzentriert sich auf die Bereiche Soziales, Bildung und Wissenschaft, Kunst, Kultur und nachhaltige Entwicklung.

Wir halten Mitgliedschaften, Sponsoring und gemeinnützige Spenden voneinander getrennt. Spenden an Einzelpersonen, für missionarische Zwecke, an Parteien, Wählervereinigungen, sektenähnliche oder verfassungsfeindliche Einrichtungen gewähren wir nicht.

Wir unterstützen das freiwillige gesellschaftliche Engagement unserer Mitarbeiter.

## **13. Nachhaltigkeit und Ethik**

Wir fühlen uns einer nachhaltigen Entwicklung der Gesellschaft verpflichtet.

Wir nehmen unsere Verantwortung durch die Berücksichtigung ökologischer, ökonomischer und sozialer Aspekte entlang der gesamten Wertschöpfungskette wahr. Dies geschieht zunächst im eigenen Betrieb durch Schonung wertvoller Ressourcen, durch die Vermeidung negativer Auswirkungen auf die Umwelt sowie durch einen verantwortlichen Umgang mit unseren Mitarbeitern.

Darüber hinaus werden Nachhaltigkeitsaspekte von uns auch bei der Bewertung von Geschäftstransaktionen berücksichtigt. In unserem Handeln und in der Beurteilung von Geschäftsbeziehungen und -transaktionen gilt der Grundsatz der ethischen Verantwortung. Ebenso beachten wir die Vereinbarkeit mit den einschlägigen internationalen Umwelt-, Ethik- und Sozialstandards, zu denen wir uns bekennen.

## **14. Persönlichkeitsrechte und Schutz vor Diskriminierung**

Wir respektieren die Rechte unserer Mitarbeiter. Und wir schützen sie vor Diskriminierung jeder Art.

Die LBImmoWert fördert ein Arbeitsumfeld, das von Respekt und Toleranz geprägt ist. Wir respektieren die Meinung anderer. Die Berücksichtigung von Arbeitnehmerrechten ist für uns selbstverständlich.

Jede Form von Benachteiligung oder Belästigung von Personen aufgrund von Alter, Geschlecht, Religion, Weltanschauung, Rasse, ethnischer oder sozialer Herkunft, Behinderung oder sexueller Identität und Orientierung ist ungesetzlich und wird nicht geduldet.

Die LBImmoWert erwartet, daß auch ihre Lieferanten und externen Dienstleister in diesem Sinne für faire Arbeitsbedingungen sorgen und ihren Mitarbeitern Vereinigungsfreiheit und das Recht auf Kollektivverhandlungen zugestehen. Kinderarbeit und Zwangsarbeit lehnen wir ab.

Mit Geschäftspartnern und Organisationen, die verfassungsfeindliche oder sektenähnliche Ziele verfolgen, arbeiten wir nicht zusammen.

## **15. Verantwortung für Mitarbeiter**

Verantwortung ist nicht nur eine Führungsaufgabe. Jeder Mitarbeiter trägt sie. Für sich. Für andere. Und nicht zuletzt für den Erfolg unserer Gesellschaft.

Wir alle tragen Verantwortung für eine Kultur, die von gegenseitigem Respekt, von der Wertschätzung jedes Einzelnen und von Vertrauen geprägt ist. Die besondere Verantwortung der Führungskräfte haben wir in unseren Führungsgrundsätzen gesondert formuliert.

Wir fördern Kompetenz und Kreativität. Und wir fordern Eigenverantwortlichkeit und Engagement. Unser Ziel ist, individuelle Begabungen und Fähigkeiten unserer Mitarbeiter bestmöglich zu entwickeln und zu nutzen.

In einer sich ständig verändernden Welt ist die Bereitschaft unserer Mitarbeiter zum lebenslangen Lernen ein wichtiger Erfolgsfaktor. Hierzu stellen wir entsprechende Weiterbildungsmöglichkeiten zur Verfügung.

Arbeitsschutz- und Arbeitssicherheitsvorschriften sind von allen Mitarbeitern unbedingt zu beachten. Die Einrichtung eines gesunden und gefahrenfreien Arbeitsumfeldes gehört zu den Führungsaufgaben in der LBImmoWert.

Wir unterstützen unsere Mitarbeiter, Arbeit und Privatleben in eine sinnvolle Balance zu bringen und ihre Zufriedenheit am Arbeitsplatz zu erhöhen. Besonders wichtig ist uns dabei die Vereinbarkeit von Familie und Beruf. Im Gegenzug erwarten wir von unseren Mitarbeitern einen verantwortlichen Umgang mit ihrer Gesundheit und ihrer Arbeitskraft.