

# Code of Conduct

Verhaltenskodex der  
Union Investment Gruppe

# Inhalt

## 01

---

## 02

---

## 03

---

- 02.1 Umgang mit Kunden und Geschäftspartnern 06
- 02.2 Handeln für Kunden und Geschäftspartner 06

- 03.1 Verantwortungsvolles Handeln 07
- 03.2 Stärkung der Mitarbeitenden 08

## 04

---

## 05

---

## 06

---

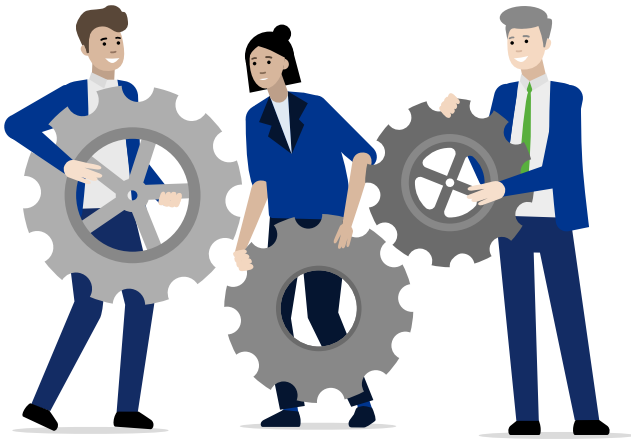
## 07

---

- 04.1 Menschenrechte 09
- 04.2 Umwelt und Ökologie 10
- 04.3 Wirtschaftspraktiken 10

- 05.1 Fairer Wettbewerb 11
- 05.2 Unternehmenskommunikation 11
- 05.3 Verantwortungsvolles Marketing 11
- 05.4 Datenschutz 12
- 05.5 Daten- und IT-Sicherheit 12
- 05.6 Spenden und Social Sponsoring 12

- 06.1 Betrugsprävention 13
- 06.2 Hinweisgebersystem 13
- 06.3 Anti-Korruption 13
- 06.4 Prävention gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung 14
- 06.5 Prävention gegen Marktmissbrauch und Insiderhandel 14



## Über dieses Dokument

Dieser Kodex bildet das grundlegende Rahmenwerk für unsere Unternehmensgruppe, dessen Regelungen, Wirksamkeit und Verbindlichkeit durch interne Regelungen und Richtlinien der einzelnen Unternehmen der Union Investment entsprechend ihren Kerngeschäftsfeldern und unternehmensspezifischen Besonderheiten angewandt und umgesetzt werden. Der Kodex steht im Einklang mit den definierten Verhaltensgrundsätzen unseres Hauptanteilseigners der DZ BANK AG.

Aus Lesbarkeitsgründen wird auf die verschiedene Anspruchsweisen, sei es divers, männlich oder weiblich verzichtet. Alle Formulierungen sprechen gleichermaßen alle Geschlechter an.

## Tipps

In diesem blauen Kasten finden Mitarbeitende der Union Investment Gruppe Tipps für den Arbeitsalltag.

**Was kann ich  
dafür tun?**

...



Frank Engels

Sonja Albers

Hans Joachim Reinke

Giovanni Gay

André Haagmann

## Vorwort des Vorstands

Wir freuen uns, Ihnen den Verhaltenskodex (Kodex) der Union Investment Gruppe (UIG) vorstellen zu dürfen. Der Kodex verkörpert die grundlegenden Werte und Grundsätze, die unser Unternehmen leiten und stellt die Grundlage für unsere geschäftlichen Aktivitäten dar.

Als eine der führenden Fondsgesellschaften in Deutschland und Experte im Asset Management betrachten wir als Union Investment Compliance als eine unserer wichtigsten Geschäftsgrundlagen. Wir als Union Investment tragen eine bedeutende Verantwortung in der globalen Wirtschaft, weshalb die Einhaltung geltender Gesetze, Richtlinien und branchenspezifischer Standards für uns ein Selbstverständnis darstellt. Unser Erfolg hängt nicht nur von unseren finanziellen Ergebnissen ab, sondern auch von unserem verantwortungsvollen Verhalten und unserem positiven Einfluss auf die Gesellschaft und die Umwelt. Dieser Kodex legt einen verlässlichen und länderübergreifenden Ordnungsrahmen fest, der uns bei der Erfüllung dieser Verantwortung unterstützt.

Compliance und Integrität sind keine Themen, die ausschließlich in die Verantwortung unserer Compliance-Beauftragten fallen. Wir als Vorstand erwarten von all unseren Mitarbeitenden ethisches Handeln, die Einhaltung von Gesetzen und Vorschriften sowie das Bewusstsein über die Auswirkungen ihres Verhaltens auf das Ansehen unseres Unternehmens. Unsere Verpflichtungen gegenüber Kunden, Geschäftspartnern, Anlegern und der Gesellschaft haben oberste Priorität. Integrität und die Erfüllung unserer treuhänderischen Pflichten stehen stets im Mittelpunkt. Compliance betrifft uns alle: Das Handeln aller Mitarbeitenden innerhalb unseres Hauses und gegenüber unseren Kunden, Geschäftspartnern sowie der Öffentlichkeit ist entscheidend für unsere Kontinuität und Weiterentwicklung.

Wir als Vorstand ermutigen alle Mitarbeitenden in unserer Organisation, Bedenken ohne Angst vor Repressalien anzusprechen und sich vertrauensvoll an die jeweiligen Ansprechpersonen für Compliance zu wenden. Sie sind entschlossen, alle Anliegen und Meldungen angemessen zu behandeln, die notwendigen Schritte zur Behebung von Verstößen einzuleiten und damit Compliance-konformes Verhalten sicherzustellen.

Wir als Union Investment sind stolz auf die Arbeit, die wir leisten, und verpflichten uns, sie im Einklang mit unserem Unternehmensleitbild fortzusetzen. Dieser Kodex ist eine Verpflichtung, die wir gemeinsam eingehen, um unsere Compliance-Kultur weiter positiv zu gestalten und sicherzustellen, dass Union Investment in jeder Hinsicht erfolgreich ist.

Wir danken Ihnen für Ihr Engagement und Ihre Unterstützung bei der Umsetzung dieser Grundsätze.

# 01\_Werte

Unsere Identität als Unternehmen wird maßgeblich von unseren tief verwurzelten Werten und Überzeugungen geprägt. Unsere fünf leitenden Werte – Genossenschaftliches Selbstverständnis, Partnerschaftlichkeit, Professionalität, Transparenz und Nachhaltigkeit – spiegeln unser Selbstverständnis wider und stellen die Eckpfeiler dar, auf denen Union Investment aufgebaut ist:



## Genossenschaftliches Selbstverständnis

Union Investment ist Teil der Genossenschaftlichen FinanzGruppe und wir teilen ihre Überzeugungen und Werte. Sie ist Sinnstifterin, Auftraggeberin und Eigentümerin, der wir uns verpflichtet fühlen.



## Partnerschaftlichkeit

Wir bieten auf partnerschaftliche Weise verständliche Lösungen. Wir arbeiten ergebnisorientiert und auf Augenhöhe mit unseren Partnern zusammen. Denn nur wer den Standpunkt des anderen versteht, ist erfolgreich.



## Professionalität

Union Investment steht für Professionalität. Wir stellen höchste Ansprüche an unsere Leistung.



## Transparenz

Transparenz ist uns wichtig. Wir stellen sicher, dass unser Handeln stets verständlich und nachvollziehbar ist.



## Nachhaltigkeit

Nachhaltigkeit bedeutet, mit Blick auf die Lebensgrundlagen zukünftiger Generationen verantwortungsvoll und langfristig orientiert zu handeln – als Unternehmen und als Investor.

Wir sind davon überzeugt, dass diese Werte die Grundlage für unseren langfristigen Erfolg bilden. Sie sind das Herzstück unserer Unternehmens- und Compliance-Kultur sowie der Schlüssel zu unseren Beziehungen zu unserer Kundschaft, unseren Geschäftspartnern und der Gesellschaft. In unserem Bekenntnis zu diesen Werten und Überzeugungen erkennen wir die Verantwortung, die wir tragen und verpflichten uns, sie in all unseren geschäftlichen Aktivitäten zu leben und zu fördern.

„Unsere Werte sind nicht verhandelbar und die Grundlage, auf der wir als Union Investment aufbauen und gemeinsam erfolgreich sind.“

## 02\_Kunden & Geschäftspartner

### 02.1

#### Umgang mit Kunden und Geschäftspartnern

Unsere Kunden – seien es Privatkunden oder institutionelle Anleger – und Geschäftspartner stehen stets im Mittelpunkt unseres Handelns. Wir als Union Investment unterlassen unangebrachte Handlungen, welche unsere Kunden und Geschäftspartner schädigen würden oder in der Öffentlichkeit negativ aufgefasst werden könnten und damit unsere Reputation beeinträchtigen könnten. Bei der Verfolgung unserer unternehmerischen Ziele lehnen wir unlautere Praktiken ab.

Der Umgang mit dem uns anvertrauten Vermögen bildet die Basis für das Vertrauen unserer Kunden in unsere Kompetenz. Das Handeln im ausschließlichen Kundeninteresse ist ein Selbstverständnis, das die Gesellschaften der Union Investment in ihren Geschäftsbeziehungen leitet. Wir lassen uns von den Bedürfnissen unserer Kunden bei der Gestaltung und Auswahl unserer Produkte führen und sorgen hinsichtlich unserer Kosten, Gebühren und Zuwendungen für Transparenz.

Wir stehen stets auf partnerschaftliche Weise in einem offenen Dialog mit unseren Kunden. Kundenbeschwerden bearbeiten wir im Rahmen eines professionellen Beschwerdemanagements. Sie sind für uns Ansporn zur eigenen Weiterentwicklung und nachhaltigen Verbesserung unserer internen Qualitätssicherung.

#### Was kann ich dafür tun?

Überlege bei all Deinen Handlungen stets ob sie unsere Kunden und Geschäftspartner schädigen würden oder in der Öffentlichkeit negativ aufgefasst werden könnten und damit unsere Reputation beeinträchtigen könnten.

Wir

... pflegen einen vertrauensvollen Umgang mit unseren Kunden und Geschäftspartnern.

Wir

... handeln im Interesse unserer Kunden und Geschäftspartner.



### 02.2

#### Handeln für Kunden und Geschäftspartner

Im Rahmen unserer Geschäftsaktivitäten kann es Situationen geben, die zu Interessenkonflikten führen.

Wir als Union Investment beachten stets die gesetzlichen Anforderungen, die den Umgang mit Interessenkonflikten zum Schutz unserer Kunden regeln. Wir haben die gebotenen organisatorischen und systembezogenen Maßnahmen im Rahmen unseres Interessenkonfliktmanagements ergriffen, um die Interessen der Kunden zu fördern und Interessenkonflikte zu vermeiden, zu minimieren oder offenzulegen. Dies betrifft alle Arten potenzieller Interessenkonflikte sowohl zwischen unseren Kunden oder zwischen verschiedenen Unternehmen der Union Investment Gruppe. Insbesondere persönliche Interessen dürfen den verantwortungsvollen Umgang mit unseren Kunden und Geschäftspartnern nicht beeinflussen.

Die Vergütungssysteme von Union Investment sind schriftlich festgelegt und so ausgerichtet, dass ein Handeln gegen die Interessen der Kunden verhindert wird. Nebentätigkeiten von Mitarbeitenden dürfen nicht ohne vorherige Genehmigung ausgeübt werden.

Ein unangemessener Umgang mit Interessenkonflikten gefährdet den Ruf und das Vertrauen in Union Investment und birgt das Risiko zivil- und aufsichtsrechtlicher Sanktionen.



## 03\_Mitarbeitende

### 03.1

#### Verantwortungsvolles Handeln

Wir denken und handeln entsprechend unserer definierten Werte. Dies ergibt eine Haltung, die uns als Union Investment leitet und unseren Erfolg ausmacht. Wir sind uns sicher: Mit Solidarität, Zuversicht und Zusammenarbeit auf Augenhöhe können wir jede Situation meistern. Der partnerschaftliche Umgang miteinander leitet uns im Innen- und im Außenverhältnis, auch im Dialog zwischen den beiden Betriebsparteien.

Eine besondere Verantwortung liegt bei unseren Führungskräften, die als Vorbild agieren und diese Verhaltensgrundsätze vorleben. Unsere Führungskräfte fördern einen offenen und konstruktiven Dialog im Team. Indem sie glaubwürdig auftreten und fair agieren, ermöglichen sie ein vertrauensvolles Miteinander. Sie fördern außerdem eine offene Kultur, indem eigenes Verhalten kritisch reflektiert und konstruktive Kritik wertschätzend behandelt wird. Zugleich unterstützen unsere Führungskräfte die Einhaltung der Verhaltensgrundsätze durch ihre Mitarbeitenden. Sie stehen diesen beratend für Fragen zum Verhalten im Einklang mit Gesetzen und Regularien zur Verfügung.

Wir respektieren die Meinung anderer und achten ihre Privatsphäre und ihre Persönlichkeitsrechte. Wir verpflichten uns, jeden Menschen ungeachtet seiner Herkunft und seiner Lebensumstände mit Würde, Respekt und Toleranz zu behandeln. Wir dulden keine Diskriminierung von Mitarbeitenden oder Dritten aufgrund von Alter, Geschlecht, geschlechtlicher Identität, Weltanschauung, körperlichen und geistigen Fähigkeiten, sexueller Orientierung, ethnischer Herkunft, Nationalität, Religion, oder aus rassistischen Gründen. Ebenso wird jegliche Form verbaler, körperlicher und sexueller Belästigung gegenüber Mitarbeitenden oder Dritten ausdrücklich verurteilt.

Wir betrachten Diversity & Inclusion als zentrale Erfolgsfaktoren. Deshalb haben wir ein strukturiertes und systematisches Diversity Management etabliert. Im Sinne einer Kultur der Teilhabe schaffen wir ein Arbeitsumfeld, in dem alle Mitarbeitenden ihre individuellen Fähigkeiten und Erfahrungen gleichberechtigt einbringen können.



#### Was bedeutet das für mein Handeln?

Sei aufmerksam und behandle jeden Menschen ungeachtet seiner Herkunft und seiner Lebensumstände mit Würde, Respekt und Toleranz.

Wir

... handeln  
verantwortungsvoll.



Was kann ich  
dafür tun?

Nutze das vielfältige  
Fortbildungsangebot um  
Dein Wissen aktuell zu  
halten und zu erweitern.

## 03.2

### Stärkung der Mitarbeitenden

Unser Erfolg ist die Summe der Leistung aller Mitarbeitenden. Die Kompetenzen und die Einsatzbereitschaft der Mitarbeitenden sind für Union Investment ein hohes Gut, welches sie durch einen wertschätzenden, vertrauensvollen Umgang am Arbeitsplatz schützt.

Die Weiterentwicklungsmöglichkeiten unserer Mitarbeitenden sind eine wichtige Grundlage für deren Zufriedenheit und unseren Erfolg. Es ist unser Ziel, unsere Mitarbeitenden durch individuelle Fortbildung zu fördern und zur beruflichen Weiterbildung zu ermutigen, damit sie die Herausforderungen der Zukunft motiviert und selbstbewusst angehen können. Union Investment ist es ein besonderes Anliegen, alle Mitarbeitenden dabei zu unterstützen, eine ausgewogene Balance zwischen Beruf und Privatleben zu finden. Durch das Angebot flexibler Arbeitszeitmodelle ermöglichen wir den Mitarbeitenden, sich beruflich und privat zu entfalten. Ein besonderes Augenmerk legen wir auf die Vereinbarkeit von Beruf und Familie. Wir sind bestrebt, ein unterstützendes Umfeld zu schaffen, das es unseren Mitarbeitenden ermöglicht, sowohl ihre beruflichen als auch familiären Verpflichtungen in Einklang zu bringen. Wir möchten das Wohlbefinden und die Leistungsfähigkeit unserer Mitarbeitenden erhalten und stärken. Eine nachhaltige Unterstützung bei der Förderung der Gesundheit ist uns daher ein wichtiges Anliegen.

Wir  
... machen uns für  
unsere Mitarbeitenden stark.





## 04\_Verantwortung

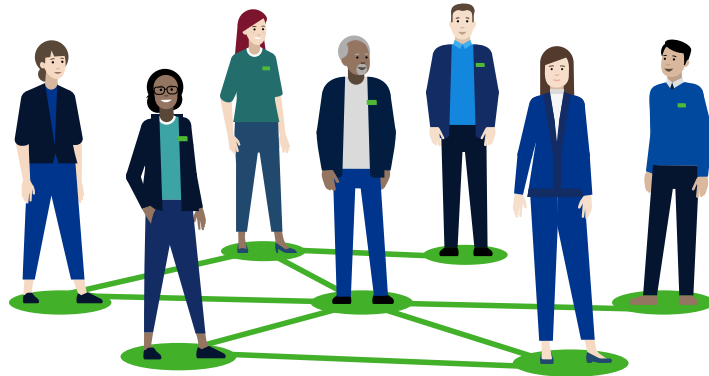
### 04.1

#### Menschenrechte

Die Achtung der international anerkannten Menschenrechte ist integraler Bestandteil unserer Unternehmenswerte. Wir als Union Investment sind der Überzeugung, dass Unternehmen die Verantwortung haben, Menschenrechte zu achten. In unserer [Grundsatzzerklärung](#) zur Achtung der Menschenrechte beschreiben wir umfassend die Erwartungen, Ziele, Maßnahmen und den Prozess zur Umsetzung menschenrechtlicher Sorgfaltspflichten. Diese betreffen Union Investment insbesondere bei unseren Entscheidungen und Handlungen in den Rollen als Arbeitgeber, Auftraggeber und Asset Manager. Weitere Informationen können dem [Nachhaltigkeitskodex](#) von Union Investment entnommen werden.

# Wir

... achten Menschenrechte.



**Wie kann ich dazu beitragen?**

Mache Dich mit unserer [Grundsatzzerklärung](#) zur Achtung der Menschenrechte vertraut und überlege, wie Dich das Thema in Deinen Entscheidungen und Handlungen betrifft.



## 04.2

### Umwelt und Ökologie

Nachhaltigkeit ist im Leitbild von Union Investment verankert und ist Grundbestandteil unseres Denkens und Handelns. Dies spiegelt sich sowohl im Nachhaltigkeitsleitbild der Genossenschaftlichen FinanzGruppe als auch in den Haltungsdimensionen unseres Konzernmutterunternehmens der DZ BANK AG wider, welche einen wichtigen Orientierungsrahmen für alle Mitarbeitenden darstellen. Weitere Informationen können dem [Nachhaltigkeitskodex](#) von Union Investment entnommen werden. Dieser enthält dazu die Grundprinzipien und Leitideen, nach denen sich Nachhaltigkeit in unserem Denken und Handeln widerspiegelt.

Als einer der führenden Asset Manager für nachhaltige Geldanlagen ist es unser Ziel, unsere Wertpapier- und Immobilienportfolios vor 2050 klimaneutral zu machen. Gleichzeitig gestalten wir die grüne Transformation der Wirtschaft aktiv mit: Über unser Engagement bringen wir uns direkt auf Seiten der Unternehmen ein und mit unserem nachhaltigen Produktportfolio ermöglichen wir es unseren Kunden, am nachhaltigen Wachstum zu partizipieren. Weitere Informationen dazu können der [Klimastrategie](#) entnommen werden.

Wir

... fühlen uns der Nachhaltigkeit verpflichtet.

## 04.3

### Wirtschaftspraktiken

Union Investment lehnt kontroverse Wirtschaftspraktiken ab und bekennt sich zu verantwortungsvollem Handeln. Unter kontroverser Wirtschaftspraktik versteht Union Investment die Missachtung gesetzlicher Vorschriften oder allgemein anerkannter Verhaltensregeln. Dazu zählen Korruption (Annahme von Bestechungsgeldern sowie Bestechung Dritter), Bilanzfälschung, Kartellbildung und Preisabsprachen, Betrug, Insidergeschäfte, Steuerhinterziehung und Geldwäsche. Union Investment bekennt sich ausdrücklich zur ordnungsgemäßen Erfüllung ihrer steuerlichen Pflichten.

Wir

... lehnen kontroverse Wirtschaftspraktiken ab.

## 05\_Gute Unternehmensführung

### 05.1

#### Fairer Wettbewerb

Wir als Union Investment fühlen uns dem fairen Wettbewerb verpflichtet und beachten die diesbezüglich geltenden Regelungen. Wir treten auf allen gesellschaftlichen und politischen Ebenen entschlossen für die Interessen unseres Konzernmutterunternehmens DZ BANK AG und der Genossenschaftlichen FinanzGruppe und ihrer Kunden ein.

Wir

... pflegen eine offene und transparente Unternehmenskommunikation.

### 05.2

#### Unternehmenskommunikation

Union Investment pflegt eine offene und transparente Informations- und Kommunikationspolitik, die stets zeitnah, angemessen sowie empfänger- und dialogorientiert ist. Unsere Finanzberichterstattung erfolgt rechtzeitig, präzise, korrekt, verständlich und wahrheitsgemäß. Sie entspricht den jeweils aktuellen rechtlichen Anforderungen und Rechnungslegungsstandards.

Ein weiteres Element der Kommunikation ist die Transparenz gegenüber den zuständigen Behörden und anderen hoheitlichen Stellen. Diesen gegenüber verhält sich Union Investment stets kooperativ, unterstützend und unter Einhaltung und im Rahmen der einschlägigen Verfahrensregeln.

Wir ermutigen unsere Mitarbeitenden dazu, Union Investment in den Sozialen Medien positiv zu repräsentieren. Unsere Mitarbeitenden sollen dabei Verantwortung übernehmen und sich professionell und respektvoll verhalten, um die Reputation von Union Investment zu schützen. Äußerungen für Union Investment bleiben dabei den hierfür berufenen Stellen des Unternehmens vorbehalten. Auch dort gelten die gesetzlichen Rahmenbedingungen, zu denen insbesondere auch das Persönlichkeitsrecht, der Datenschutz, der Schutz vertraulicher Informationen sowie das Wettbewerbs- und Markenrecht gehören.



### 05.3

#### Verantwortungsvolles Marketing

Unser Marketing-Verständnis reflektiert die Haltungen von Union Investment und ist in Form und Botschaft stets wahrheitsgetreu, verständlich, partnerschaftlich und wertschätzend und um Nachhaltigkeit bemüht: Wir vermeiden irreführende, falsche oder diskriminierende Angaben in unserer Werbung und Kommunikation. Unsere Gestaltung und Bildsprache ist in ihrem Aufbau klar, zugänglich und frei von inhaltlichen oder formalen Diskriminierungen. Unsere Design-Prinzipien sind langfristig angelegt, um Neuproduktionen der Marketing-Mittel zu minimieren. Kommunikative Maßnahmen werden nach vorheriger Bedarfsanalyse bei der/den Zielgruppe(n) konzipiert, um Ressourcen zu konzentrieren und Streuverluste zu vermeiden.







### Was kann ich dafür beitragen?

Halte Dich auf dem Laufenden über die geltenden datenschutzrechtlichen Bestimmungen und wende Dich im Zweifel an den Datenschutz.

## 05.4

### Datenschutz

Unsere Mitarbeitenden halten die im Zusammenhang mit ihrer Tätigkeit geltenden datenschutzrechtlichen Bestimmungen ein. Zur Schaffung des erforderlichen Bewusstseins werden die Mitarbeitenden regelmäßig mit den Grundlagen und mit den aktuell gültigen Datenschutzbestimmungen durch Schulungsmaßnahmen vertraut gemacht. Wir als Union Investment schützen auch die Daten unserer Kunden und geben diese nicht unbefugt an Dritte weiter. Unsere Datenschutzorganisation überwacht die erforderlichen Maßnahmen zur Einhaltung des Datenschutzes und ist Ansprechpartner für unsere Kunden, Geschäftspartner sowie Mitarbeitenden.

## 05.5

### Daten- und IT-Sicherheit

Wir als Union Investment verfügen über konkrete Regelungen sowie technische und organisatorische Maßnahmen, um die Sicherheit unserer sowie Daten Dritter zu gewährleisten. Wir stellen sicher, dass unsere Prozesse und IT-Systeme einen angemessenen Schutz der Verfügbarkeit, Vertraulichkeit, Integrität und Verbindlichkeit der Daten gewährleisten. Wir erfüllen die gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen an die Informations- und Datenverarbeitung. Wir verpflichten die von uns eingesetzten Dienstleister zur Erfüllung derselben Anforderungen und Pflichten, an welchen wir uns messen lassen.

Alle Vermögenswerte oder Einrichtungen, die im Eigentum von Union Investment stehen, werden sorgsam behandelt und nur bestimmungsgemäß verwendet. Wir schützen das Ansehen unseres Hauses und wahren unsere Geschäftsgeheimnisse, auch nach dem Ausscheiden.

## 05.6

### Spenden und Social Sponsoring

Die durch unser Haus getätigten Spenden werden nur durch die dazu autorisierten Einheiten und Mitarbeitenden veranlasst. Ein besonderer Förderschwerpunkt liegt auf den drei Gebieten Bildung, Mildtätigkeit/Soziales und Nachhaltigkeit/Klimaschutz. Die Bewilligung erfolgt nach strengen internen Vorgaben.

Die Vergabe von Geldern oder Leistungen bewegt sich ausschließlich im gesetzlich zulässigen Rahmen und ist in einer Spendenrichtlinie geregelt. Wir setzen Spenden niemals zur unzulässigen Beeinflussung Dritter oder zur Umgehung der Regelungen zur Bestechung und Korruption ein.

# Wir

... tätigen Spenden  
und Social Sponsoring  
mit Bedacht.



## 06\_Wirtschaftskriminalität

### 06.1

#### Betrugsprävention

Wir als Union Investment treffen organisatorische Vorkehrungen, um strafbaren Handlungen intern und extern vorzubeugen, die die Integrität des Marktes, das Vermögen von Union Investment sowie unserer Kunden und Geschäftspartner gefährden können. Zu diesem Zweck haben wir verbindliche Regelungen und Prozesse zur Vorbeugung und Aufklärung solcher Straftaten installiert.



### 06.2

#### Hinweisgebersystem

Zur Prävention von Wirtschaftskriminalität und aufsichtsrechtlichen Pflichtverletzungen sowie zum Schutz unserer Reputation und Vermögenswerte, haben wir ein Verfahren zur vertraulichen beziehungsweise auch anonymen Übermittlung von Informationen über begangene, drohende oder geplante Verstöße gegen entsprechende Regelungen für unsere Mitarbeitenden sowie Dritte (zum Beispiel Kunden, Lieferanten, Dienstleister) eingerichtet.

Unsere Compliance-Beauftragten nehmen jeden Hinweis auf mögliches Fehlverhalten oder mögliche Compliance-Verstöße sehr ernst und gehen jedem Verdachtsfall sorgfältig nach.

Mitarbeitende, die einen mutmaßlichen Verstoß durch andere melden, haben keine Sanktionen oder Benachteiligungen seitens Union Investment zu befürchten.

### 06.3

#### Anti-Korruption

Wir dulden keine Form von Korruption, das heißt Bestechung und Bestechlichkeit, Vorteilsannahme und Vorteilsgewährung nach deutschem Recht sowie vergleichbaren Verbotstatbeständen im ausländischen Recht, weder bei uns selbst noch bei mit uns verbundenen Unternehmen, Geschäftspartnern oder sonstigen Dritten.

Wir beteiligen uns nicht an Geschäften, bei denen wir den Verdacht haben, dass diese mit Korruption in Verbindung stehen. Wir wählen unsere Geschäftsvertreter, Berater, Mittelspersonen oder sonstige Dritte, die in unserem Namen oder unserem Auftrag tätig werden, nach klar definierten Kriterien sorgfältig aus.

Um unseren Mitarbeitenden einen verlässlichen Handlungsrahmen zu geben, haben wir Regelungen für die Annahme und Gewährung von personenbezogenen Vorteilen (zum Beispiel Geschenken, Essenseinladungen sowie Einladungen zu Veranstaltungen) in Kraft gesetzt, die sicherstellen, dass die gesetzlichen und marktüblichen Standards eingehalten werden.

#### Was kann ich dafür tun?

Informiere Dich über das **Hinweisgebersystem** – Unsere Compliance-Beauftragten nehmen jeden Hinweis auf mögliches Fehlverhalten oder mögliche Compliance-Verstöße sehr ernst und gehen jedem Verdachtsfall sorgfältig nach.

## Wir

... dulden keine Form von Korruption.

## 06.4

### Prävention gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

Wir lassen uns nicht zur Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung missbrauchen. Unsere Maßnahmen zur Verhinderung des Einschleusens kriminell erworbener Gelder setzen die nationalen und internationalen Vorgaben zur Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung um und unterliegen einem ständigen Überwachungs- und Anpassungsprozess.

Unserer gesetzlichen Meldeverpflichtung kommen wir konsequent nach und übermitteln alle begründeten Verdachtsfälle unverzüglich an die zuständigen Behörden.

Wir stellen die Einhaltung von anwendbaren Finanzsanktionen und Embargos gemäß den geltenden rechtlichen Anforderungen mit technischer Unterstützung, fortlaufenden Überwachungsprozessen sowie Schulungen der Mitarbeitenden sicher.

„Als Finanzdienstleister sind wir in einer sehr stark regulierten Branche unterwegs und die regulatorischen Rahmenbedingungen werden immer komplexer.“

**Sonja Albers**

Vorständin, verantwortlich  
für Compliance & Integrity



## 06.5

### Prävention gegen Marktmissbrauch und Insiderhandel

An den Wertpapierbörsen agieren wir in strikter Übereinstimmung mit den gesetzlichen Regelungen und etablierten Handelsnormen. Wir treffen keine unzulässigen Absprachen mit anderen Handelspartnern und halten uns an die Regeln des fairen Wettbewerbes.

Wir als Union Investment haben organisatorische und technische Maßnahmen zur Verhinderung von Marktmanipulation und Insiderhandel installiert, deren Wirksamkeit wir durch entsprechende Kontrollen sicherstellen. Ziel dieser Maßnahmen ist es, dass die Integrität des Marktes gewahrt wird.

Wir setzen uns für regelmäßige Schulungen unserer Mitarbeitenden ein, um die Einhaltung der gesetzlichen Normen und unserer internen Regelungen sicher zu stellen. Zur Einhaltung aufsichtsrechtlicher Anforderungen, dem Schutz der Mitarbeitenden von Union Investment vor gesetzlichen Verstößen sowie zum Schutz der guten Reputation von Union Investment wurden Regelungen zum Umgang mit privaten Mitarbeitergeschäften und zum Umgang mit Insiderinformationen implementiert. Diese dienen insbesondere der Vermeidung von Interessenkonflikten, der Reduzierung von Geschäftsrisiken, der Verhinderung von Insiderhandel und dem Schutz von vertraulichen Informationen.

Wir

... befolgen Regeln  
zur Vermeidung von  
Marktmissbrauch und  
Insiderhandel.

## 07\_Compliance-Kultur

Wir als Union Investment tolerieren keine Form von Fehlverhalten oder Verstößen und sind entschlossen gegen die Nichteinhaltung von internen Regelungen, des Kodexes, geltender Gesetze oder rechtlicher Standards konsequent vorzugehen. Unsere Mitarbeitenden sind sich bewusst, dass wir stets angemessene und falls notwendig arbeitsrechtliche, zivilrechtliche oder strafrechtliche Maßnahmen ergreifen, beziehungsweise einleiten werden.

Treten dennoch Verstöße auf, betrachten wir den Umgang mit diesen als Chance zur kontinuierlichen Verbesserung unserer Compliance-Kultur. Unser Ziel ist es, aus Verstößen zu lernen, um sicherzustellen, dass sie sich nicht wiederholen. Durch Schulungen, Sensibilisierung und die Einbindung unserer Mitarbeitenden arbeiten wir gemeinsam daran, die Einhaltung unserer Grundsätze zu fördern und zu gewährleisten, dass Integrität und Verantwortlichkeit die Grundlage unseres Handelns bleiben.

Wir

... gehen entschlossen  
gegen Verstöße vor.



„Am Ende geht es immer darum, den Einzelnen zu schützen und das Unternehmen robust aufzustellen. Nur so sind wir zukunftsfähig.“

**Sonja Albers**

Vorständin, verantwortlich für Compliance & Integrity

## Rechtliche Hinweise

Dieses Dokument ist als Information über unsere internen Grundsätze gedacht. Es wurde von der Union Investment Management Holding AG mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Die Inhalte dieses Dokuments stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die individuelle qualifizierte Steuerberatung. Union Investment übernimmt keine Haftung für etwaige Schäden oder Verluste, die direkt oder indirekt aus der Verteilung oder der Verwendung dieses Dokuments oder seiner Inhalte entstehen.

## Bildnachweise

Titel: JLco Julia Amaral (shutterstock);  
S. 6: PeopleImages.com –Yuri A (Shutterstock);  
S. 7: NDAB Creativity (Shutterstock);  
S. 8: Joyseulay (Shutterstock); S. 9: Kitreel (Shutterstock); S. 10: Jacob Lund (Shutterstock);  
S. 11: TippaPatt (Shutterstock); S. 12: BGStock72 (Shutterstock)

## Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen:

Juni 2024, soweit nicht anders angegeben

## Impressum

Union Investment Real Estate Austria AG  
Schottenring 16  
A-1010 Wien  
Tel.: +43 1 205 505 5100  
Firmenbuchgericht: Handelsgericht Wien  
Firmenbuchnummer: 242354d  
UID-Nr.: ATU 57593722

### Vorstand:

DI Jenni Wenkel MRICS, Mag. Petia Zeiringer,  
Mag. (FH) Stefan Süsschetz

### Aufsichtsrat:

Dr. Gunter Haueisen (Vorsitzender), Dr. Michael Bütter  
(Stellvertreter des Vorsitzenden), Klaus Riester, Sonja Albers

### Aufsichtsbehörde:

Finanzmarktaufsicht, Otto Wagner Platz 5, 1090 Wien

### Kammerzugehörigkeit: Wirtschaftskammer Österreich

Anwendbare gewerbe/berufsrechtliche Vorschriften:  
Bankwesengesetz (BWG, BGBl Nr.532/1993 in der geltenden Fassung), Immobilien-Investmentfondsgesetz (ImmoInvFG, BGBl. Nr. 2003/80 in der geltenden Fassung), Alternative Investmentfonds Manager-Gesetz (AIFMG, BGBl I 2013/135 in der geltenden Fassung). ([www.ris.bka.gv.at](http://www.ris.bka.gv.at))

## Angaben gemäß österr. Mediengesetz

Informationen über Medieninhaber, Herausgeber und der Beteiligungen sowie Angaben zur grundlegenden inhaltlichen Richtung der Webseite [www.union-investment.at/realestate](http://www.union-investment.at/realestate)

Herausgeber und Medieninhaber der Website  
[www.union-investment.at/realestate](http://www.union-investment.at/realestate):

Union Investment Real Estate Austria AG  
Schottenring 16, A-1010 Wien  
[office@union-investment.at](mailto:office@union-investment.at)

### Am Medieninhaber als Gesellschafter beteiligt:

- Union Investment Austria GmbH, Wien (94,5%)
- BAG Bankaktiengesellschaft, Hamm/Deutschland (5,5%)

An der Union Investment Austria GmbH ist die Union Asset Management Holding AG zu 100% beteiligt.

An der Union Asset Management Holding AG sind zu mehr als 25% beteiligt:

- DZ BANK AG

Grundlegende inhaltliche Richtung von  
[www.union-investment.at/realestate](http://www.union-investment.at/realestate):

- Information zum Immobilienfonds der Union Investment Real Estate Austria AG
- Präsentation und Information über die Union Investment Real Estate Austria AG



Genossenschaftliche FinanzGruppe  
Volksbanken Raiffeisenbanken

