



# Verhaltenskodex der DJE-Gruppe

Stand 15. Juli 2025



# Inhalt



Über diesen Verhaltenskodex	3	
Vorwort des Vorstands	4	
1. Integrität und Verantwortung	5	
Integrität		6
Soziale und ethische Verantwortung		7
Umgang mit Beschäftigten		8
Umgang mit Kunden und Geschäftspartnern		9
Umgang mit Interessenskonflikten		10
Geschenke / Einladungen / Zuwendungen		11
Marktmissbrauch und Marktmanipulation		12
Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung / Betrugsprävention		13
2. Vertrauen	15	
Risikokultur der DJE-Gruppe		16
Datenschutz		17
Informationsschutz		18
Umgang mit Betriebsvermögen		19
3. Gesellschaftliche Verantwortung	20	
Ökologisch verantwortungsvolles Handeln		21
Gesundheit und Arbeitsschutz		22
Gesellschaftliches Engagement / Öffentlichkeitsarbeit		23
4. Einhaltung des Verhaltenskodex	24	
Compliance-Schulungen		25
Gemeinsam Verantwortung übernehmen		26
5. Ansprechpartner und Meldekanäle	27	

# Über diesen Verhaltenskodex



*Dieser Verhaltenskodex legt die verbindlichen Verhaltens- und Ethikregeln für alle Mitarbeiter, Führungskräfte und Vorstandsmitglieder der DJE Kapital AG und ihrer Tochtergesellschaften fest.*

*Er beschreibt unsere gemeinsamen Werte, Prinzipien und Standards für den täglichen Umgang miteinander sowie mit Kunden, Geschäftspartnern und der Gesellschaft.*

*Der Kodex bietet Orientierung für verantwortungsvolles und rechtmäßiges Handeln. Er ersetzt keine Gesetze, sondern fasst wichtige Regeln aus internen und externen Vorgaben zusammen.*

*Da nicht alle Geschäftsszenarien und Fragestellungen im Kodex abgebildet werden können, ist es wichtig, sich an seinem Geist zu orientieren und auch ethisch verantwortungsvoll zu handeln. Die aufgeführten Beispiele für korrektes und unzureichendes Handeln stellen dabei ausdrücklich nur eine Auswahl dar. Der Kodex wird kontinuierlich an die aktuellen Rahmenbedingungen angepasst, um neue Entwicklungen zu berücksichtigen.*

*Unser Ziel ist eine offene, transparente und lernbereite Unternehmenskultur, in der Risiken bewusst gemanagt und Fehler als Chance zur Verbesserung genutzt werden. Die Einhaltung dieses Kodex ist Grundlage für eine nachhaltige Unternehmensführung – und Verantwortung jedes Einzelnen.*

**Redaktionelle Anmerkung:** *Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird im Kodex auf die gleichzeitige Verwendung aller Geschlechtsformen verzichtet. Alle Personenbezeichnungen gelten für alle Geschlechter gleichermaßen.*



# Vorwort des Vorstands



*Liebe Kolleginnen und Kollegen,*

*seit nunmehr fünf Jahrzehnten setzt die DJE Kapital AG Maßstäbe in der Vermögensverwaltung und im Fondsmanagement. Die DJE-Gruppe hat den Ruf eines verlässlichen und fairen Partners erworben. Dadurch sind wir in den Bereichen Vermögensverwaltung, Fondsmanagement und -vertrieb zu einem der führenden bankenunabhängigen Gesellschaften im deutschsprachigen Raum geworden. Auch in Zukunft wollen wir diese Position und das Ansehen unserer Unternehmensgruppe halten und weiter ausbauen. Besonders in der aktuellen Zeit, in der politische, wirtschaftliche und ökologische Herausforderungen sich häufen, wird uns als Finanzdienstleister eine besondere Verantwortung hinsichtlich Verlässlichkeit und Stabilität zugeschrieben. Dieser Verantwortung sind wir uns bewusst und wollen dieser für unsere Kunden, Geschäftspartner und Mitarbeitenden bestmöglich nachkommen.*

*Zur Erfüllung dieser Aufgabe dient der Verhaltenskodex als unser ethischer und rechtlicher Kompass. Er enthält die grundlegenden und verbindlichen Regeln für unser Verhalten innerhalb der DJE-Gruppe sowie gegenüber unseren Geschäftspartnern und der Öffentlichkeit. Er bietet damit wichtige Orientierung für Vorstandsmitglieder, Führungskräfte sowie alle Mitarbeitenden. Der Verhaltenskodex formuliert innerhalb der Unternehmensgruppe unseren Anspruch an uns selbst und definiert, wie wir miteinander umgehen wollen. Er stellt zugleich ein Versprechen für verantwortungsvolles Verhalten gegenüber Geschäftspartnern sowie Gesellschaft und Umwelt dar. Das Verhalten jedes Einzelnen bei der DJE-Gruppe ist dabei wichtig für unseren nachhaltigen Unternehmenserfolg und die Reputation unserer Unternehmensgruppe.*

*Der Verhaltenskodex bringt nicht nur übersichtlich und verständlich die zentralen Grundsätze unserer Unternehmensgruppe auf den Punkt. Er zeigt auch auf, wie auf den ersten Blick komplexe Regeln und Vorschriften durch ihre Anwendung im Alltag einfach und verständlich werden. Durch die Definition und Umsetzung der Verhaltensregeln setzen wir bewusst ein Zeichen hinsichtlich unserer Werte und dem Umgang mit Risiken im Rahmen unserer Verantwortung als Finanzdienstleister.*

*Wir laden Sie hiermit dazu ein, sich auf den folgenden Seiten mit unserem Verhaltenskodex vertraut zu machen und ihn als Teil unserer täglichen Arbeit zu verstehen. Damit schützen wir unsere Unternehmensgruppe, unsere Kunden und uns selbst.*

*Wir danken Ihnen, dass Sie durch Ihr persönliches Verhalten Ihren Beitrag zu unserer Compliance-Kultur leisten.*

*Ihr Vorstand*



# Integrität und Verantwortung

# Integrität

Integrität ist die Basis für eine vertrauensvolle und partnerschaftliche Zusammenarbeit.

Wir achten darauf, die geltenden Gesetze sowie unsere internen Vorschriften einzuhalten, um die Unternehmensgruppe und uns selbst vor Schaden zu bewahren. Die DJE-Gruppe fördert und sensibilisiert ihre Mitarbeiter, damit sie verantwortungsvoll und im Einklang mit den gesetzlichen Vorgaben, betrieblichen Anweisungen, Richtlinien und sonstigen lokalen Anforderungen handeln. Bei Unsicherheiten oder Fragen zu integrem Verhalten können sich die Mitarbeiter an die Compliance-Funktion oder die Personalabteilung wenden.

Verstöße gegen geltendes Recht können erhebliche Schäden nach sich ziehen: Bußgelder, Schadensersatzforderungen, Sanktionen und Reputationsverluste, welche nicht nur die DJE-Gruppe, sondern auch alle Beschäftigten, betreffen. Im Falle eines Verstoßes oder einer Verletzung der arbeitsvertraglichen Pflichten müssen Mitarbeiter mit Konsequenzen, einschließlich disziplinarischer Maßnahmen, rechnen.

Auch außerhalb unserer Tätigkeit für die DJE sollten wir die möglichen Auswirkungen auf die DJE-Gruppe im Blick behalten. Bestimmte Regeln, wie beispielsweise Verschwiegenheitspflichten, gelten auch über den Arbeitsplatz hinaus. Dies betrifft insbesondere Aktivitäten in sozialen Netzwerken und andere Äußerungen im Internet.

# Soziale und ethische Verantwortung

In der DJE-Gruppe legen wir großen Wert auf ein Arbeitsumfeld, das von gegenseitigem Respekt, Toleranz und Wertschätzung geprägt ist. Das gelingt, wenn wir achtsam und rücksichtsvoll miteinander umgehen.

Diskriminierung oder Benachteiligung – sei es aufgrund von Hautfarbe, Herkunft, Alter, Religion, Behinderung, Familienstand, sexueller Orientierung, geschlechtlicher Identität, Staatsangehörigkeit oder anderen persönlichen Merkmalen – hat in der DJE-Gruppe und in unserem Umgang mit Mitarbeitern, Kunden, Geschäftspartnern, Lieferanten und anderen Personen keinen Platz.

Unsere betrieblichen Richtlinien verbieten diskriminierendes Verhalten in jeglicher Form (verbal oder physisch), fördern ein partnerschaftliches Arbeitsklima und schützen es. Kein Mitarbeiter darf wegen der Wahrnehmung seiner persönlichen Rechte benachteiligt werden.

## VORBILDLICH IST

- Keine Praktiken oder Verhaltensweisen akzeptieren, die eine Diskriminierung von Mitarbeitern, Kunden usw. darstellen oder darstellen könnten
- Aktiv werden und Opfer von Diskriminierung unterstützen
- Bei allen Führungsentscheidungen objektiv und kompetenzorientiert urteilen
- Sich über die internen Präventions- und Handlungsmaßnahmen informieren

## UNANGEMESSEN IST

- Diskriminierung eines Mitarbeiters durch Kollegen wegen seiner Herkunft und des Akzents
- Eine mir bekannte Benachteiligungssituation ignorieren, unabhängig davon, ob ich betroffen oder Zeuge bin
- Entscheidungen im Arbeitsumfeld auf Grundlage nicht-objektiver Kriterien zu treffen

# Umgang mit Beschäftigten

Wir legen großen Wert auf die Einhaltung gesetzlicher und betrieblicher Regelungen sowie der arbeitsvertraglichen Vereinbarungen mit unseren Mitarbeitern und berücksichtigen deren Interessen.

Innerhalb dieses Rahmens bieten wir flexible Arbeitszeitmodelle und mobiles Arbeiten an, um die Vereinbarkeit von Beruf und Privatleben zu verbessern.

Wir halten die jeweils geltenden nationalen Gesetze zu Arbeits-, Ruhe- und Erholungszeiten ein.

Alle unsere Mitarbeiter haben das Recht auf eine angemessene Vergütung, die mindestens den gesetzlichen Vorschriften sowie den Standards der Branche und Region entspricht.

Unsere Führungskräfte geben uns durch vorbildliches Verhalten Orientierung und Sicherheit. Sie unterstützen und fördern unser eigenverantwortliches Denken, Handeln und Entscheiden.

Wir pflegen einen fairen und partnerschaftlichen Umgang miteinander – auch in Konfliktsituationen. Gemeinsam schaffen wir ein kollegiales und motivierendes Arbeitsumfeld.

## VORBILDLICH IST

- Gegenseitig regelmäßiges Feedback geben und für sich einfordern
- Die Festlegung von klaren, ambitionierten und realistischen Zielen
- Jedem Kollegen in Meetings die Möglichkeit zur Äußerung zu geben
- Offene und sachliche Kommunikation pflegen, auch zwischen den unterschiedlichen Geschäftsbereichen

## UNANGEMESSEN IST

- Den Umstand unzureichender Ruhepausen von Mitarbeitern als Führungskraft zu ignorieren
- Lästern statt offener Kommunikation und konstruktiver Kritik

# Umgang mit Kunden und Geschäftspartnern

Als renommierter Vermögensverwalter strebt die DJE-Gruppe langfristige, vertrauensvolle Beziehungen zu all ihren Kunden – ob Institutionen, Unternehmen, Vertriebspartner oder Privatanleger – an.

Unsere Zusammenarbeit basiert auf Ehrlichkeit, Respekt und Wertschätzung. Wir nehmen alle Anliegen unserer Kunden und Geschäftspartner ernst. Wir nehmen Anliegen und Beschwerden ernst und nutzen sie, um unsere Leistungen stetig zu verbessern. Die Mitarbeiter werden regelmäßig geschult, unabhängig davon, ob sie in direktem Kontakt mit den Kunden stehen oder nicht.

Wir sind bestrebt, enge Beziehungen zu unseren Vertriebspartnern aufzubauen, um von gegenseitigen Synergien zu profitieren und gemeinsam Lösungen, die Berater und Kunden bestmöglich unterstützen, zu entwickeln.

## VORBILDLICH IST

- Die definierten Know Your Customer-Prozesse und Vorgaben kennen und einhalten
- Maßnahmen angemessen durchdenken, dass diese stets im Kundeninteresse sind und dem regulatorischen Rahmen entsprechen
- Jede Störung oder Situation in der Geschäftsbeziehung, die zu einem Interessenkonflikt führen könnte, an die Führungskraft berichten

## UNANGEMESSEN IST

- Persönliche oder die Interessen von der DJE-Gruppe vor die unserer Kunden stellen
- Äußerung von Unzufriedenheit nicht ernst nehmen und den Beschwerdemanagement-Prozess ignorieren
- Erleichterung, Förderung und Unterstützung von Kunden bei Handlungen, die gegen Gesetze und Vorschriften verstoßen

# Umgang mit Interessenskonflikten

Interessenkonflikte können in zahlreichen Situationen Im Arbeitsalltag auftreten - deshalb treffen wir innerhalb der DJE-Gruppe geeignete organisatorische Vorkehrungen, um sie verantwortungsvoll zu handhaben.

Im Umgang mit Geschäftspartnern (Kunden, Vertriebspartner, Lieferanten, Dienstleister etc.) und mit staatlichen Institutionen achten wir sorgfältig darauf, berufliche und private Interessen klar voneinander zu trennen. Das gilt insbesondere bei der Annahme oder Vergabe von Geschenken, Einladungen oder bei der Ausübung von Nebentätigkeiten – um unsere Unabhängigkeit, Objektivität und Integrität jederzeit zu wahren.

Durch einen transparenten und angemessenen Umgang mit Interessenkonflikten schützen wir nicht nur unsere Kunden und unsere Reputation, sondern auch die materiellen und immateriellen Unternehmenswerte der DJE-Gruppe.

## VORBILDLICH IST

- Interne Vorgaben einhalten, insbesondere in Bezug auf Geschenke und Zuwendungen, Öffentlichkeitsarbeit und außerberufliche Tätigkeiten, um in jeglicher Hinsicht die Unabhängigkeit und Objektivität bei Entscheidungen zu wahren
- Compliance über alle potenziellen direkten oder indirekten Interessenkonflikte proaktiv informieren

## UNANGEMESSEN IST

- Ausübung einer Nebentätigkeit ohne vorherige angemessene Abstimmung mit der DJE als Arbeitgeber
- Informationen über Interessenkonflikte oder Situationen, die zu einer solchen Situation führen könnten, verheimlichen

# Geschenke / Einladungen / Zuwendungen

Vorteile, die sachgerechte geschäftliche Entscheidungen beeinträchtigen oder auch nur diesen Anschein erwecken, dürfen von uns nicht angenommen werden. Umgekehrt versprechen oder gewähren wir Dritten solche Vorteile auch nicht.

In Situationen, die potenziell zu Interessenkonflikten führen könnten, prüfen wir sorgfältig, ob eine Zuwendung, ein Geschenk oder eine Einladung mit Erwartungen verbunden ist und welche Wirkung die Annahme haben könnte.

Einladungen und Geschenke dürfen nur dann ausgesprochen oder angenommen werden, wenn sie sich im angemessenen Rahmen bewegen und nicht gegen unsere internen Vorgaben verstoßen. Diese helfen uns, Transparenz zu wahren und Korruption vorzubeugen.

Bei Unsicherheiten stehen die Ansprechpartner der Compliance-Funktion jederzeit unterstützend zur Verfügung.

## VORBILDLICH IST

- Die internen Vorgaben für die Gewährung und Annahme von Geschenken kennen und beachten
- Das interne Meldeverfahren einhalten
- Als Führungskraft eine Vorbildfunktion wahrnehmen

## UNANGEMESSEN IST

- Einladungen zu hochkarätigen Veranstaltungen, die den angemessenen Rahmen übersteigen, annehmen
- Geschenke oder Zuwendungen jeglicher Art für sich selbst oder im Namen eines Dritten anzufordern

# Verantwortungsvoller Umgang mit Insiderwissen und Marktverhalten

Jegliche Form von Marktmissbrauchs oder Marktmanipulation in der DJE-Gruppe ist untersagt und wird weder für persönliche Interessen noch für Interessen der DJE-Gruppe oder Dritter toleriert.

Mit Insiderwissen gehen wir sehr sensibel um. Konkrete, vertrauliche und nicht öffentlich bekannte Informationen unterliegen einer besonderen Geheimhaltung und werden streng vertraulich behandelt. Wenn Mitarbeiter Zugang zu vertraulichen Informationen haben, die sich auf die Märkte auswirken könnten, dürfen sie diese nicht für persönliche Zwecke oder zum Vorteil Dritter nutzen.

Um unsere Integrität zu wahren und rechtliche Risiken zu vermeiden, ist es untersagt, Finanzgeschäfte auf Basis von Insiderwissen zu tätigen oder die entsprechenden Empfehlungen auszusprechen. Verstöße gegen die gesetzlichen Vorschriften zum Marktmissbrauch können disziplinarische, finanzielle oder sogar strafrechtliche Konsequenzen gegen die DJE-Gruppe und die ihr unterstellten natürlichen Personen (Mitarbeiter) nach sich ziehen.

Die Mitarbeiter verpflichten sich zu einem regelkonformen Verhalten und zur Einhaltung der Grundsätze zu Mitarbeitergeschäften. Alle Beschäftigten der DJE-Gruppe geben zu Beginn ihres Arbeitsverhältnisses eine entsprechende Compliance-Erklärung ab und halten deren Inhalt ein.

## VORBILDLICH IST

- Stets die internen Vorgaben beachten und die Informationsbarrieren einhalten
- An die Enthaltungspflichten halten, wenn man auf der Insiderliste steht
- Jede Transaktion, bei der der Verdacht auf Marktmissbrauch besteht, unverzüglich der Compliance-Stelle melden
- Stets die Vertraulichkeit der Meldungen wahren

## UNANGEMESSEN IST

- Nutzung von vertraulichen Informationen, um zum eigenen Vorteil Wertpapiergeschäfte zu tätigen
- Missachten von implementierten Informationsbarrieren innerhalb der DJE-Gruppe
- Weitergabe von Insiderinformationen/Anlageempfehlung an Dritte

# Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

Die DJE-Gruppe sieht sich dem internationalen Kampf gegen Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und andere strafbare Handlungen verpflichtet und verfolgt eine auf das Risiko abgestimmte „Know-your-customer“-Geschäftspolitik, die den geltenden Gesetzen und aufsichtsrechtlichen Vorgaben entspricht.

Wir achten darauf, dass die Gesellschaften der DJE-Gruppe nicht zur Geldwäsche oder für andere illegale Zwecke missbraucht werden können. Verstöße gegen Finanzsanktionsvorgaben vermeiden wir konsequent – zum Schutz der DJE-Gruppe und aller Mitarbeiter.

Auch im Arbeitsalltag gilt: Wir lassen uns nicht in illegale Aktivitäten verwickeln – insbesondere nicht in Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Betrug oder steuerliche Delikte. Das gilt sowohl für unsere Standorte als auch für alle Länder, in denen die DJE-Gruppe tätig ist.

## VORBILDLICH IST

- Sich über die Themen auf dem Laufenden halten, auch wenn man im Arbeitsumfeld nicht direkt davon betroffen ist
- Kunden bei Aufnahme einer Geschäftsbeziehung und während des gesamten Prozesses „gut kennen“
- Stets wachsam bleiben und auf ungewöhnliche, atypische, komplexe Transaktionen oder Kundenanfragen achten

## UNANGEMESSEN IST

- Geschäftsbeziehungen mit Partnern eingehen, die nachweislich oder potenziell Gesetze verletzen, ihre wahre Identität oder Eigentümerstruktur verschleiern, in Geldwäsche verwickelt sind oder Terrorismus finanzieren
- Kunden mitteilen, dass sie der Geldwäsche verdächtigt werden können, oder solche Informationen an Dritte weiterzugeben

# Betrugsprävention

Ziel der Betrugsprävention ist es, rechtswidrige Verhaltensweisen bzw. Handlungen zu erkennen, zu bekämpfen und möglichst zu verhindern.

Die DJE-Gruppe misst der Betrugsprävention, insbesondere vor dem Hintergrund zunehmender digitaler Risiken, eine große Bedeutung bei. Um die steigende Zahl von Betrugsfällen zu bekämpfen, ist es wichtig, das Problem sowohl auf der vor- als auch auf der nachgelagerten Ebene anzugehen.

Unsere Anti Fraud Policy legt verbindliche Grundsätze für die Verhinderung von rechtswidrigen Verhaltensweisen bzw. Handlungen für alle Gesellschaften der DJE-Gruppe fest.

Jeder Mitarbeiter – unabhängig von Funktion oder Position – trägt durch Aufmerksamkeit im Arbeitsalltag zur Betrugsprävention bei.

Es ist unerlässlich alle rechtswidrigen Verhaltensweisen/ Handlungen unverzüglich zu melden. Diese werden durch Compliance eingehend und auf faire Weise untersucht. Jedes Fehlverhalten wird nach den geltenden Grundsätzen und Verfahren geahndet. Zudem werden falls notwendig die erforderlichen rechtlichen Schritte eingeleitet.

Verstöße gegen diese Pflichten können strafbar sein und zudem zivil- und arbeitsrechtliche Maßnahmen zur Folge haben.

## VORBILDlich IST

- Mit den Gesetzen und bewährten Verfahren zur Betrugsbekämpfung vertraut sein
- Bei Verdacht auf Betrug, die Führungskraft und die Compliance-Abteilung informieren, damit diese schnell handeln können
- Bei Verdachtsfällen das eingerichtete Hinweisgebersystem nutzen
- Meldung von ungerechtfertigten Provisionszahlungen an Geschäftspartner oder Mitarbeiter

## UNANGEMESSEN IST

- Informationen an einen Dritten weitergeben, die es ihm ermöglichen würden, eine betrügerische Handlung vorzunehmen
- Betrugsfälle decken und selbst dadurch profitieren



Vertrauen



# Risiko-Kultur der DJE-Gruppe



Der Vorstand der DJE Kapital AG hat die risikoorientierte Steuerung als wesentliches Konzernziel definiert und in der Strategie der DJE-Gruppe verankert. Er hält alle Ebenen, also jede einzelne Führungskraft und jeden einzelnen Mitarbeiter dazu an, sich an Vorschriften, Regelungen und Richtlinien zu halten und damit zu einer risikoorientierten Steuerung der Dr. Jens Ehrhardt Gruppe beizutragen. Dies sind die Grundprinzipien unserer Risiko-Kultur:

- **Offene Kommunikation (Effective Communication and Challenge):**  
Risiken werden frühzeitig, ehrlich und ohne Angst vor negativen Konsequenzen angesprochen. Ein transparenter, offener Dialog zu risikorelevanten Fragen, über alle Ebenen und zu jedem Zeitpunkt innerhalb der Dr. Jens Ehrhardt Gruppe ist für eine starke Risiko-Kultur entscheidend.
- **Vorbildfunktion der Führung (Tone from the Top):**  
Es ist klare Führungsaufgabe, Risiko-Kultur zu fördern und zu überwachen. Die Bereichsleiter sind angehalten, die Risiken in ihrem Zuständigkeitsbereich fortlaufend zu identifizieren, zu bewerten und zu überwachen. Führungskräfte sollen Risiken offen benennen, verantwortungsbewusst agieren und ihrer Vorbildfunktion gerecht werden.
- **Klare Verantwortlichkeiten (Accountability):**  
Jeder kennt seinen Beitrag zum Risikomanagement – und nimmt ihn bewusst wahr. Die erste Kontrollinstanz bilden das persönliche Verhalten und der Umgang mit Risiken eines jeden Einzelnen von uns - unabhängig ob Vorstand, Führungskraft oder Mitarbeiter. Risiko-Kultur ist eingebettet in unsere Werte, unser tägliches Handeln und ist in der Verantwortung eines jeden Mitarbeiters der Dr. Jens Ehrhardt Gruppe bei der täglichen Arbeit.
- **Lernen aus Erfahrungen:**  
Risiken und Fehler werden analysiert, um kontinuierlich besser zu werden und nicht um Schuldige zu suchen. Eine konstruktive Fehlerkultur auf allen Hierarchieebenen stärkt das Vertrauen.
- **Integriertes Denken:**  
Risikobetrachtungen sind fester Bestandteil aller Entscheidungen und Prozesse – vom Tagesgeschäft bis zur strategischen Planung. Alle Geschäfte und Entscheidungen werden auf legale und ethische Art und Weise durchgeführt und sollen auch unter Risikogesichtspunkten ausgewogen sein.
- **Angemessene Anreizsysteme (Incentives):**  
Anreizsysteme sollen das risikobewusste Verhalten fördern, indem sie verantwortungsvolle Entscheidungen honorieren und Fehlanreize vermeiden.
- **Kontinuierliche Weiterentwicklung:**  
Die Risikokultur wird regelmäßig reflektiert und an veränderte Rahmenbedingungen angepasst.

# Datenschutz

Der Schutz personenbezogener Daten ist für die DJE-Gruppe ein zentrales Anliegen. Wir respektieren die Privatsphäre unserer Mitarbeitenden, Kunden und Geschäftspartner und gehen verantwortungsvoll mit vertraulichen Informationen um.

Personenbezogene Daten werden ausschließlich im Einklang mit geltenden Gesetzen, Verordnungen und unseren internen Richtlinien verarbeitet. Wir sorgen dafür, dass alle Datenschutzvorgaben eingehalten und sensible Daten zuverlässig geschützt werden.

Sollten Dritte versuchen, unberechtigt an vertrauliche Informationen zu gelangen, ist der betroffene Mitarbeitende verpflichtet, umgehend die Compliance-Funktion und/oder den Datenschutzbeauftragten zu informieren.

Unser Datenschutzbeauftragter koordiniert die erforderlichen Maßnahmen zur Einhaltung des Datenschutzes und steht als Ansprechpartner für Mitarbeitende, Kunden und Geschäftspartner zur Verfügung.

## VORBILDLICH IST

- Unternehmensrichtlinien und -verfahren zum Datenschutz genau einhalten und umsetzen
- Beziehen Sie zu Beginn jedes IT-Projektes den Datenschutzbeauftragten (DSB) ein um sicherstellen, dass alle Vorschriften zum Schutz personenbezogener Daten beachtet werden
- Starke Passwörter verwenden, diese regelmäßig ändern und niemals mit anderen teilen
- Regelmäßige Aktualisierung von Software und Systemen, um Sicherheitslücken zu schließen

## UNANGEMESSEN IST

- Weiterleiten personenbezogener Daten ohne Rechtsgrundlage an Dritte (z.B. ohne bestehende Vertragsbeziehung mit dieser Drittpartei)
- Am Ende des Arbeitstages den Arbeitsplatz unaufgeräumt lassen

# Vertrauliche Informationen schützen

Wir gehen mit Geschäfts- und Betriebsgeheimnissen sowie anderen sensiblen, nicht öffentlichen Informationen, die uns im Arbeitsalltag anvertraut werden, mit größter Sorgfalt und Diskretion um. Alle Mitarbeiter verpflichten sich, über solche Informationen sowohl während des Arbeitsverhältnisses als auch danach Stillschweigen zu bewahren..

Wir respektieren und schützen die Geschäfts- und Betriebsgeheimnisse anderer Unternehmen und das geistige Eigentum unserer Konkurrenten und Geschäftspartner. Diese nutzen wir nur mit deren ausdrücklicher Erlaubnis oder im gesetzlich zulässigen Rahmen.

Externe Personen gelten, unabhängig von ihrer Integration in unsere Unternehmensgruppe, weiterhin als externe Partner. Der Zugang zu unseren Räumlichkeiten und Systemen ist nur nach Identitätsprüfung und entsprechender Berechtigung gestattet. Auch in diesem Zusammenhang legen wir einen besonderen Wert auf das Clean Desk Prinzip, um sensible Informationen jederzeit zu schützen.

## VORBILDLICH IST

- Unternehmensrichtlinien und -verfahren zum Informationsschutz genau einhalten und umsetzen
- Need to Know-Prinzip beachten: Nur die notwendigen Informationen erheben, verarbeiten und weitergeben, die für den jeweiligen Zweck erforderlich sind
- Zugriff auf sensible Daten nur für autorisierte Personen - regelmäßige Überprüfung und Anpassung der Zugriffsrechte
- Beim Arbeiten von unterwegs sichere VPN-Verbindungen nutzen

## UNANGEMESSEN IST

- Einem externen Dienstleister ohne angemessene Genehmigung Fernzugriff auf ein System gewähren
- Computerbildschirm beim Verlassen des Arbeitsplatzes nicht sperren
- Vertrauliche Unterlagen und Datenträger einfach über den Papierkorb/Mülleimer entsorgen

# Umgang mit Betriebsvermögen

Wir pflegen einen sorgfältigen Umgang mit dem Besitz und Vermögen der DJE-Gruppe.

Dazu gehört insbesondere der sorgfältige Umgang mit Arbeitsmaterialien und -geräten. Wir nutzen diese schonend, schützen sie vor Diebstahl oder Beschädigung und halten uns an die geltenden internen Vorgaben.

Auch mobile Geräte und Zugangs-Token behandeln wir mit besonderer Sorgfalt. Im Falle eines Verlusts informieren wir umgehend die zuständigen Stellen, um unbefugten Zugriff zu verhindern.

Die Nutzung aller materiellen und immateriellen Ressourcen dient ausschließlich dem Zweck, unsere Arbeit bestmöglich zu unterstützen und die gemeinsamen Geschäftsziele zu erreichen..

## VORBILDLICH IST

- Die in der Betriebsordnung definierten Regelungen kennen und beachten
- Die Bedingungen des Arbeitsvertrags gut kennen, um die Klauseln, die einzuhalten sind, anwenden zu können
- Mir zur Verfügung gestelltes Arbeitsmaterial stets pfleglich, als wäre es mein Eigentum, behandeln

## UNANGEMESSEN IST

- Den zur Verfügung gestellten Arbeitslaptop während der Arbeitszeit für eine umfangreiche private Urlaubsrecherche nutzen
- Dienstlich zur Verfügung gestellte Geräte an Dritte ausleihen
- Beschädigungen, Verluste oder Störungen nicht sofort melden
- Nicht sachgemäßer Umgang mit Dienstfahrzeugen



# Gesellschaftliche Verantwortung

# Ökologisch verantwortungsvolles Handeln

Als ein Finanzinstitut tragen wir eine besondere Verantwortung gegenüber der Gesellschaft und der Umwelt. Wir verpflichten uns, nachhaltige Finanzpraktiken zu fördern und die Umweltauswirkungen unserer Geschäftsaktivitäten zu minimieren.

Wir halten uns an alle geltenden Umweltvorschriften sowie an interne Umweltleitlinien und sensibilisieren Mitarbeiter, Kunden und Geschäftspartner für umweltbewusstes Handeln. Dazu gehört auch, dass wir unsere Mitarbeiter ermutigen, im Arbeitsalltag ressourcenschonend mit Energie, Wasser und Materialien umzugehen.

Wir berücksichtigen Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien (ESG) bei unseren Investitionsentscheidungen und fördern Anlagen, die positive ökologische und soziale Auswirkungen haben. Wir entwickeln und bieten Finanzprodukte an, die Nachhaltigkeit fördern.

## VORBILDLICH IST

- Den täglichen Auswirkungen meines Verhaltens auf die Umwelt bewusst sein
- Persönliche Verantwortung übernehmen und die Auswirkungen meiner beruflichen Tätigkeit auf die Umwelt berücksichtigen
- Beitrag zu den Umweltzielen und -maßnahmen der DJE-Gruppe leisten
- Vermeiden unnötiger Reisetätigkeiten

## UNANGEMESSEN IST

- Umweltziele und Verpflichtungen der DJE-Gruppe ignorieren
- Kurzstrecken mit dem Flugzeug fliegen
- Verschwenderisch mit Energie- und Papierressourcen umgehen

# Gesundheit und Arbeitsschutz

Wir bekennen uns dazu, die Gesundheit der Belegschaft zu erhalten und soweit möglich zu fördern. Dieses Engagement ist ein fester Bestandteil unserer Führungsverantwortung.

Die Optimierung der Verhältnisse am Arbeitsplatz für alle Mitarbeiter bildet einen wichtigen Punkt auf dem Weg zum Erreichen des Zieles.

Wir legen großen Wert darauf, Arbeitssicherheit nach modernen wissenschaftlichen Erkenntnissen zu gewährleisten, indem wir das Arbeitsumfeld kontinuierlich verbessern.

Unser Betriebsarzt steht allen Mitarbeitenden unterstützend zur Seite – sei es zur Stärkung der Gesundheit oder zur langfristigen Prävention.

## VORBILDLICH IST

- Mit den Gesundheits- und Sicherheitsvorschriften vertraut machen und diese einhalten
- Zur Sicherheit am Arbeitsplatz beitragen - dazu gehört die Teilnahme an den organisierten Sicherheitsübungen und Schulungen
- Meldung jeder Situation, die ein Risiko für die Sicherheit am Arbeitsplatz darstellen könnte, an die Personalabteilung
- Das regelmäßige Angebot des Betriebsarztes in Anspruch nehmen (z.B. Bildschirmarbeitsplatzbrille)

## UNANGEMESSEN IST

- Ignorieren der Vorschriften für Gesundheit und Arbeitssicherheit am Arbeitsplatz
- Situationen ignorieren, die die Sicherheit des Arbeitsumfeldes gefährden könnten

# Gesellschaftliches Engagement / Öffentlichkeitsarbeit

Ein Engagement in einer öffentlichen oder gemeinnützigen Einrichtung, in Vereinen oder in öffentlichen Funktionen auf kommunaler oder überregionaler Ebene sowie die Ausübung von Ehrenämtern werden grundsätzlich begrüßt.

Wichtig ist, dass solche Tätigkeiten die Erfüllung arbeitsvertraglicher Pflichten nicht gefährden und mit der Stellung in der Unternehmensgruppe vereinbar sind. Daher sollten sie im Vorfeld mit der jeweiligen Führungskraft oder dem Personalbereich abgestimmt werden.

Wenn Führungskräfte öffentlich auftreten – etwa in Interviews, Vorträgen oder Veröffentlichungen – ist es wichtig, dass Zeitpunkt, Inhalt und Rahmen mit den Interessen und Zielen der DJE-Gruppe übereinstimmen. Sie sind deshalb in jedem Fall mit der Geschäftsführung und bei Medienkontakten zusätzlich mit dem Verantwortlichen für Unternehmenskommunikation abzustimmen.

## VORBILDLICH IST

- Nur Organisationen, Institutionen oder Disziplinen, die mit den Zielen und Werten der DJE-Gruppe übereinstimmen, auswählen
- Vertragliche Vereinbarung mit der gesponserten Organisation, die auch Klauseln zur Einhaltung der Vorschriften enthält
- Angemessene Maßnahmen zur Überprüfung unserer Ziele in Bezug auf Sichtbarkeit und Öffentlichkeitsarbeit

## UNANGEMESSEN IST

- Organisationen unterstützen, die sich negativ auf den Ruf der Unternehmensgruppe oder sein Image auswirken könnten
- Spenden als Barzahlungen veranlassen
- Negative Äußerungen über die Unternehmensgruppe im privaten und beruflichen Umfeld



# Einhaltung des Verhaltenskodex

# Compliance-Schulungen

Um die im Verhaltenskodex beschriebenen Richtlinien und Prinzipien bekannt zu machen und regelmäßig in Erinnerung zu rufen, führen wir wiederkehrende Compliance-Schulungen durch – sowohl als webbasierte Trainings als auch in Form persönlicher Schulungen.

Diese Schulungen helfen uns allen, die Inhalte des Kodex sowie relevante gesetzliche Vorgaben besser zu verstehen und im Alltag sicher anzuwenden.

Die Teilnahme an den für uns vorgesehenen Schulungen ist verbindlich - sie unterstützt uns aktiv bei der Einhaltung des Verhaltenskodex.

Der Verhaltenskodex steht allen Beschäftigten zur Verfügung und bildet die verbindliche Grundlage unseres Handelns.



## Gemeinsam Verantwortung übernehmen

Jeder von uns trägt dazu bei, die Interessen der DJE-Gruppe zu schützen und mögliche Risiken im Rahmen des Zumutbaren frühzeitig zu erkennen und abzuwenden. Indem wir bei Verdacht auf schwerwiegendes Fehlverhalten aktiv werden, leisten wir einen wichtigen Beitrag zum Schutz unserer Kolleginnen und Kollegen sowie unseres Unternehmens.

Die Einhaltung unseres Verhaltenskodex ist eine gemeinsame Aufgabe – jeder Einzelne trägt Verantwortung dafür. Führungskräfte unterstützen ihr Team dabei, indem sie sicherstellen, dass alle Mitarbeitenden mit den relevanten Arbeitsanweisungen vertraut sind und die geltenden Regeln und Prinzipien kennen.

Bei Unsicherheiten stehen die jeweilige Führungskraft, die Personalabteilung oder die Compliance-Funktion jederzeit als Ansprechpartner zur Verfügung.

Bitte beachten Sie: Verstöße gegen den Kodex können disziplinarische und – je nach Fall – auch rechtliche Konsequenzen nach sich ziehen.

Auch Hinweise von Kunden oder Geschäftspartnern auf mögliches Fehlverhalten nehmen wir ernst. Sie erinnern uns daran, wie wichtig es ist, gemeinsam Verantwortung zu übernehmen und konsequent zu handeln.



# Ansprechpartner und Meldekanäle

# Ansprechpartner



Wir haben die Möglichkeit dem Unrecht und strafbaren Verhaltensweisen entgegenzuwirken.

Folgende Ansprechpartner stehen uns hierfür zur Verfügung:

**Direkte Vorgesetzte**

**Compliance-Abteilung**

**Head of Compliance**

Frau Soraja Leicht

E-Mail: [soraja.leicht@dje.de](mailto:soraja.leicht@dje.de)

Telefon: +49 89 790453 – 175

Weiterhin haben wir **interne und externe Meldekanäle** eingerichtet, welche eine anonyme Meldung potenziellen Fehlverhaltens ermöglichen.

# Meldung möglichen Fehlverhaltens

## Intern

---

DJE\* ermöglicht Mitarbeitern bei begründetem Verdacht, vertrauliche Hinweise auf Verstöße gegen den Verhaltenskodex, geltendes Recht oder interne Vorgaben über das **Hinweisgebersystem Integrity Line** abzugeben: <https://djekapital.integrityline.app/>

Die Compliance-Funktion prüft die Hinweise und leitet erforderliche Maßnahmen ein. Die Meldungen sind wie im Intranet beschrieben vorzunehmen. Ihre Meldung kann anonym erfolgen. Durch die Einrichtung eines sicheren (anonymen) Postfaches wird der Melder in jedem Fall über den Ausgang der Untersuchung unterrichtet.

\* DJE Kapital AG und DJE Investment S.A.

## Extern

---

Zur bestmöglichen Wahrung der Anonymität nutzen wir die **Hinweisgeberstelle der BaFin**. Die Hinweisgeberstelle der BaFin ist eine zentrale Stelle zur Entgegennahme von Hinweisen zu tatsächlichen oder möglichen Verstößen gegen aufsichtsrechtliche Vorschriften. Diese wurde explizit für sog. Whistleblower (anonyme Hinweisgeber) aus den von der BaFin beaufsichtigten Instituten eingerichtet. Hinweise können dort wie folgt eingereicht werden:

Per Onlineformular: [BaFin - Verstoß melden](#)

Telefonisch: +49 (0)228 / 4108 – 2355

Per Post: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht  
Hinweisgeberstelle  
Graurheindorfer Straße 108  
53117 Bonn

Persönlich: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht  
Hinweisgeberstelle  
Dreizehnmorgenweg 44-48  
53175 Bonn

Weitere Informationen finden sich auf der Internetseite der BaFin:  
[BaFin - Hinweisgeberstelle](#)