

## Vorwort

Als Teil der Hannover Rück-Gruppe teilen wir in der E+S Rück gemeinsame Werte, die sich in diesen gruppenweit gültigen Geschäftsgrundsätzen widerspiegeln.

Als „Rückversicherer für Deutschland“ stehen wir für eine langfristige, verlässliche Partnerschaft mit unseren Kunden und begleiten diese aktiv bei Innovationen. Wir haben eine Unternehmenskultur etabliert, in der Mitarbeitende auf allen Ebenen Verantwortung übernehmen, um das Leistungsversprechen an unsere Kunden bestmöglich erfüllen zu können. Wir wollen unsere Kunden durch exzellente Leistung und fairen Wettbewerb überzeugen.

Unsere Geschäftsgrundsätze unterstützen Sie, liebe Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, dabei, die richtigen Entscheidungen zu treffen – auch in schwierigen Situationen. Und bei Grundsatz-, aber auch Detailfragen steht Ihnen unser Compliance-Team jederzeit mit Rat und Tat zur Seite.

Es ist wichtig, dass wir unsere Compliance Kultur aktiv leben und aufrechterhalten. Bringen Sie sich ein, gehen Sie in Diskussion und adressieren Sie etwaige Fragen, sei es mit Ihrem Vorgesetzten oder Ihren Kolleg:innen im Compliance-Team. So bleiben wir auch in Zukunft ein kompetenter und verlässlicher Partner für unsere Kunden und damit erfolgreich im deutschen Markt.



**Dr. Michael Pickel**  
Vorstandsvorsitzender  
E+S Rückversicherung AG

somewhat  
different



## Geschäftsgrundsätze

Verbunden –  
außen, innen, rundum

# Inhalt

Tone from the top	5
Purpose & Values bilden die Grundlage unserer Geschäftsgrundsätze	7



## 1 Mehr als Verhalten – unsere Geschwindigkeit basiert auf Vertrauen

Mehr als Verhalten	10
Wir halten uns an das Gesetz	11
Wir halten uns an unsere Geschäftsgrundsätze	12
Wir sprechen Bedenken an und suchen Rat	14
Meldewege	15



## 2 Außen – wir lassen unsere Partner nicht allein

Wettbewerb	18
Bekämpfung von Bestechung und Korruption	19
Sanktionen, Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung	20
Buchführung und Steuern	22
Insiderinformationen	23



### 3

#### Innen – wir stehen füreinander ein

Gleichbehandlung, Diversität und Sicherheit am Arbeitsplatz	26
Interessenkonflikte	27
Einladungen und Geschenke	28



### 4

#### Rundum – wir sind Teil unserer Umwelt

Umwelt und Gesellschaft	32
Kommunikation	32
Datenschutz und Informationssicherheit	34
Glossar	35





## Tone from the top



Wir von der Hannover Rück sind stolz auf unsere starke Unternehmenskultur, welche von Zusammenarbeit und Vertrauen geprägt ist. „We team up to create opportunities.“ Unsere zentralen Werte „Responsibility“, „We-Spirit“ und „Drive“ spiegeln sich in unseren Geschäftsgrundsätzen wider. Sie sind ein Kompass für unsere ethischen Standards, von denen wir uns bei all unseren Geschäftsaktivitäten leiten lassen.

Die Einhaltung von Gesetzen, Vorschriften und unserer internen Richtlinien ist für unsere Unternehmenskultur und Geschäftstätigkeit von entscheidender Bedeutung. Unsere Geschäftsgrundsätze helfen uns, unsere Ziele zu erreichen und unterstützen uns dabei, stets das Richtige zu tun.

Unabhängig davon, ob wir ein Team, einen Bereich, einen Zentralbereich oder ein Business Center leiten, wir handeln stets verantwortungsvoll – damit über alles, was wir tun, in den Nachrichten berichtet werden kann, ohne jemanden in Verlegenheit zu bringen.

Lassen Sie uns weiterhin stolz darauf sein, für die Hannover Rück zu arbeiten!

**Jean-Jacques Henchoz**  
Chief Executive Officer



Wir wollen keine Abstriche machen, sondern durch unsere eigene Leistung überzeugen. Wir sind bestrebt, stets im Einklang mit den Vorschriften und mit Integrität zu handeln. Wir beteiligen uns nicht an fragwürdigen Geschäften. Wir alle, Führungskräfte und Mitarbeitende, verpflichten uns jeden Tag aufs Neue diesen Grundsätzen.

Unsere Geschäftsgrundsätze unterstützen uns bei diesem ehrgeizigen Ansatz. Auch wenn sie nicht für jede Herausforderung eine Anleitung bieten können, dienen sie uns als Leitlinie, die unsere hohen ethischen Standards widerspiegelt.

Holen Sie im Zweifelsfall stets Rat ein. Ganz gleich, ob Sie Fragen haben, Ideen oder Vorschläge einbringen oder Zweifel ausräumen möchten. Unser Team von GLS Compliance, Ihr Local Compliance Officer und auch ich selbst werden Sie jederzeit gerne unterstützen. Bitte zögern Sie nicht, sich mit uns in Verbindung zu setzen (Kontaktinformationen finden Sie im Abschnitt „Meldewege“).

**Thomas Fiedler**  
Chief Compliance Officer

Eine der größten Errungenschaften der Globalisierung ist es, Menschen aus der ganzen Welt miteinander zu verbinden. Dies bringt viele Chancen, aber auch einige Herausforderungen mit sich. Wir nähern uns diesen aus unterschiedlichen Blickwinkeln. Außen, innen, rundum – wir sind alle miteinander verbunden. In einer Geschäftsbeziehung und als Einzelpersonen. Bei der Hannover Rück-Gruppe (im Folgenden Hannover Rück) sind wir durch unsere Werte verbunden, die in unseren Geschäftsgrundsätzen zum Ausdruck kommen und weit mehr als reine Verhaltensregeln sind.



# Verbunden

# „Purpose & Values“ bilden die Grundlage unserer Geschäftsgrundsätze

Unser „Purpose“ bildet die Grundlage unserer gruppenweit gültigen Geschäftsgrundsätze, welche unsere „Values“ widerspiegeln.





# Unsere Geschwindigkeit basiert auf Vertrauen.

---

Mehr als Verhalten	10
Wir halten uns an das Gesetz	11
Wir halten uns an unsere Geschäftsgrundsätze	12
Wir sprechen Bedenken an und suchen Rat	14
Meldewege	15

A group of business professionals in a meeting, with hands raised and sticky notes on a board. The image shows a woman in the foreground with her hand raised, and other people in the background also with their hands raised. The board has several sticky notes attached to it. The overall atmosphere is one of active participation and collaboration.

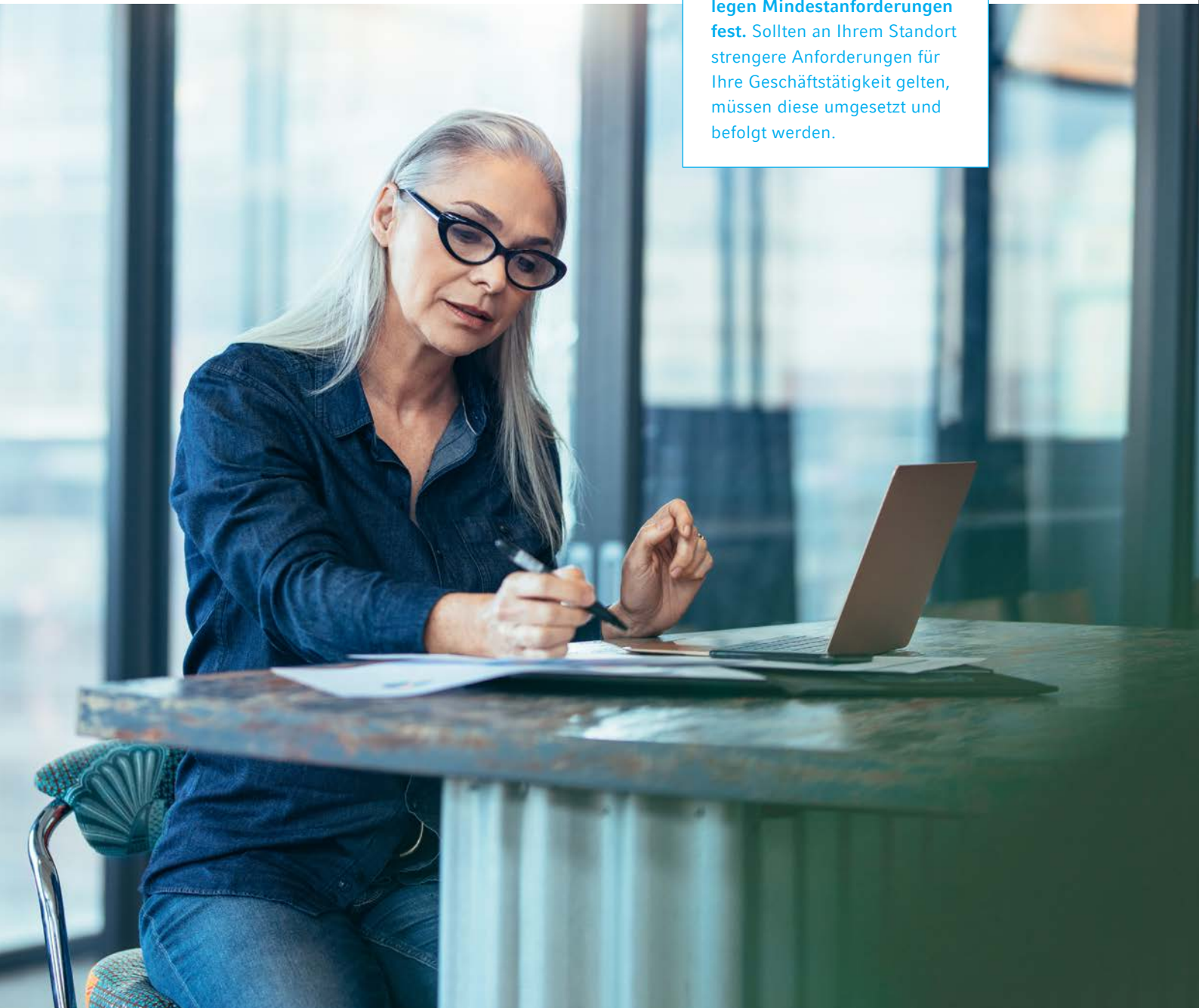
# Mehr als Verhalten



# Mehr als Verhalten

Im Einklang mit unserer Konzernstrategie legen unsere Geschäftsgrundsätze Regeln für unsere Mitarbeitenden fest, um sicherzustellen, dass sie stets nach geltendem Recht und mit Integrität handeln können. Vorstand und Aufsichtsrat der Hannover Rück haben unsere Geschäftsgrundsätze verabschiedet. Sie werden regelmäßig sowie bei Bedarf überprüft und aktualisiert.

**Unsere Geschäftsgrundsätze legen Mindestanforderungen fest.** Sollten an Ihrem Standort strengere Anforderungen für Ihre Geschäftstätigkeit gelten, müssen diese umgesetzt und befolgt werden.





**Verstöße gegen das Gesetz können schwerwiegende Konsequenzen haben – einschließlich interner Disziplinarmaßnahmen, arbeitsrechtlicher Sanktionen, Geld- und sogar Haftstrafen.**

## Wir halten uns an das Gesetz

### **Null-Toleranz-Prinzip.**

Wir verpflichten uns der wörtlichen und sinngemäßen Einhaltung von Gesetzen und Vorschriften und handeln im Einklang mit ihren Zielen und Bestimmungen. Verstöße gegen die Geschäftsgrundsätze sowie Verstöße gegen Gesetze und Vorschriften könnten den Ruf der Hannover Rück schädigen und zu schwerwiegenden Konsequenzen für unser Unternehmen oder Einzelpersonen führen.

Aus diesem Grund werden sämtliche Verstöße gegen die Geschäftsgrundsätze sowie vermutete Verstöße gegen geltende Gesetze und Vorschriften vom Compliance-Team untersucht. Die jeweils zu ergreifenden Maßnahmen hängen von den jeweiligen Umständen ab und umfassen sowohl Verbesserungen auf Unternehmensebene als auch arbeitsrechtliche Konsequenzen.

Wir dürfen unsere Geschäftstätigkeit niemals als Grund für Handlungen anführen, die gegen das Gesetz verstoßen oder unvereinbar mit unseren Geschäftsgrundsätzen und den darin festgeschriebenen Werten sind.

# Wir halten uns an unsere Geschäftsgrundsätze

## Wir halten uns an gesetzliche und interne Vorgaben.

Unsere Geschäftsgrundsätze gelten weltweit und für alle Mitarbeitenden der Hannover Rück, unabhängig davon, welche Aufgabe wir haben und wo wir sie ausüben. Wir stellen sicher, dass unser Handeln unsere Werte zum Ausdruck bringt und mit unseren Geschäftsgrundsätzen im Einklang steht. Wir halten uns an die geltenden Gesetze und unsere internen Grundsätze, Richtlinien und Verfahren.

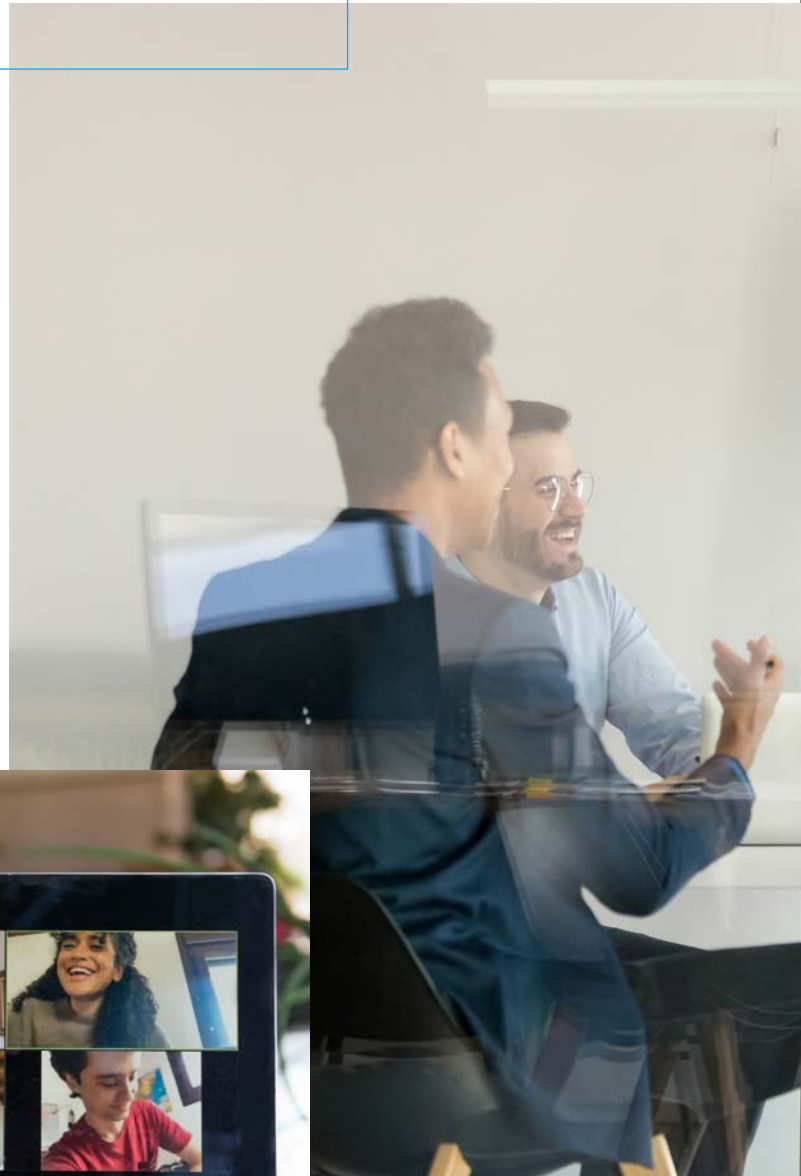
Für uns sind Inhalte wichtiger als Formalitäten, daher sind alle internen Vorgaben mit gesundem Menschenverstand anzuwenden.

## Wir handeln mit Integrität.

Unsere Geschäftsgrundsätze sind weit mehr als nur eine Übersicht der für uns geltenden Gesetze und Vorschriften. Sie legen unsere gemeinsamen Standards für unsere Geschäftstätigkeit sowie unseren Umgang mit unseren Stakeholdern und untereinander fest.

## Wir gehen mit gutem Beispiel voran.

Wenn Sie eine Führungsposition innehaben, tragen Sie eine besonders große Verantwortung. Wir erwarten von Ihnen, dass Sie ein Umfeld schaffen, in welchem die Mitarbeitenden unbefangene Fragen und Bedenken äußern können und unterstützt werden, wenn sie dies tun.





### **Richtige Entscheidungen treffen.**

Wenn Sie sich nicht sicher sind, ob Ihr Handeln mit unseren Geschäftsgrundsätzen im Einklang steht, können Ihnen die folgenden Fragen die richtige Richtung weisen. Fragen Sie sich selbst:

- 1. Ist mein Handeln legal?**
- 2. Entspricht mein Handeln unseren Werten?**
- 3. Würde ich mich wohlfühlen, wenn mein Handeln öffentlich bekannt würde?**

Wenn die Antwort auf alle drei Fragen „Ja“ lautet, ist Ihr Handeln sehr wahrscheinlich akzeptabel und mit unseren Geschäftsgrundsätzen vereinbar. Wenn Sie nicht alle Fragen mit „Ja“ beantworten können oder Sie weiterhin Zweifel haben, sollten Sie Rat einholen.

**Unsere Geschäftsgrundsätze sind eine sehr gute Orientierungshilfe, aber sie können nicht sämtliche Situationen behandeln**, mit denen wir im Alltag konfrontiert werden können. Daher ist es wichtig, dass Sie Ihr Handeln kritisch hinterfragen und sich bei Bedarf von Ihrem Vorgesetzten oder dem Compliance-Team unterstützen lassen.

# Wir sprechen Bedenken an und suchen Rat

## Wir üben keine Vergeltung.

Fehlverhalten betrifft uns alle. Wir nehmen alle geäußerten Bedenken ernst. Sprechen Sie rechtswidriges Verhalten oder einen Verstoß gegen unsere Geschäftsgrundsätze an.

Wir wissen, dass es Mut erfordert, einen Verdacht auszusprechen, und tolerieren daher keine Vergeltungsmaßnahmen gegen Personen, die eine Meldung in gutem Glauben machen.

Ganz gleich, welchen Meldeweg Sie nutzen – Sie können sicher sein, dass Ihre Meldung streng vertraulich behandelt wird und dass Ihre Bedenken umgehend und angemessen geprüft werden.



# Meldewege

## Unsere vier Meldewege.

### Persönlich

Sie können sich jederzeit an Ihren Vorgesetzten, die Rechtsabteilung, das Compliance-Team sowie Ihren Local Compliance Officer wenden.

### E-Mail

Wenn Sie Dokumente als Beleg für Ihre Bedenken oder Hintergrundinformationen einreichen möchten, können Sie das Compliance-Team per E-Mail unter [Compliance@hannover-re.com](mailto:Compliance@hannover-re.com) kontaktieren.

### Telefonisch

Über die zentrale Compliance-Telefonnummer **+49 511 5604 6377** erreichen Sie unseren Anrufbeantworter, auf dem Sie jederzeit Ihre Nachricht hinterlassen können. Das Compliance-Team wird Ihr Anliegen zeitnah bearbeiten.


### Hinweisgebersystem

Unser Hinweisgebersystem ermöglicht Ihnen, (vermutete) Gesetzesverstöße zu melden – nach Wunsch auch anonym, sodass die Meldung nicht zu Ihnen zurückverfolgt werden kann. Die Hannover Rück kann dann entsprechende Maßnahmen ergreifen und weitere Schäden verhindern.



**Weitere Möglichkeiten,  
Bedenken anzusprechen,**  
finden Sie auf Ihrer lokalen  
Compliance-Seite im  
Intranet. Auch Ihr Local  
Compliance Officer hilft  
Ihnen gern weiter.



A smiling man with a beard, wearing a white button-down shirt and dark trousers, is shaking hands with another person whose hand is visible on the right. The background is a modern office with glass partitions and green pendant lights.

## Wir handeln integer und übernehmen Verantwortung.

---

Wettbewerb	18
Bekämpfung von Bestechung und Korruption	19
Sanktionen, Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung	20
Buchführung und Steuern	22
Insiderinformationen	23

Außen  
wir lassen unsere  
Partner nicht allein



# Wettbewerb

## Wir stehen in einem rechtmäßigen und fairen Wettbewerb.

Unser Ansatz im Wettbewerb besteht darin, schnelle Lösungen zu finden und der Konkurrenz immer einen Schritt voraus zu sein. Wir greifen nicht auf rechtswidrige oder unfaire Methoden zurück. Wir beachten die Bestimmungen des Kartellrechts.

Auch wenn die kartellrechtlichen Vorschriften je nach Rechtsordnung variieren können, ist ihr gemeinsames Ziel die Wahrung des freien und offenen Wettbewerbs.



**Der Informationsaustausch mit Wettbewerbern kann unter bestimmten Umständen eine Straftat darstellen.** Die in der Rückversicherung übliche Versicherung von Einzelrisiken in einem Konsortium auf Initiative eines Zedenten oder eines Maklers ist grundsätzlich zulässig. Die kartellrechtlichen Vorschriften gelten auch für die Beziehung zwischen einem Versicherer und einem Rückversicherer.



**Die Hannover Rück engagiert sich aktiv in Fachverbänden und anderen Interessenvertretungen.** Unser Hauptziel bei diesen Aktivitäten ist es, einen stabilen, innovativen und wettbewerbsfähigen weltweiten Rückversicherungsmarkt zu fördern und das Verständnis für den Wert der Rückversicherung in Wirtschaft und Gesellschaft zu erhöhen.



**Besondere Vorsicht ist geboten, wenn Beamte oder Amtsträger involviert sind.** Mitarbeitende der Hannover Rück dürfen weder direkt noch indirekt etwas von Wert anbieten, bezahlen, versprechen oder annehmen.

**Unabhängig von der Höhe des Betrags** sind Spenden an politische Parteien und Kirchen oder andere politische und religiöse Organisationen im Namen der Hannover Rück ausdrücklich untersagt.

## Bekämpfung von Bestechung und Korruption

### **Wir tolerieren weder Bestechung noch Korruption.**

Unser Umgang mit Kunden ist partnerschaftlich. Wir dulden keine Form von Korruption und Erpressung. In keinem Fall offerieren, zahlen, versprechen oder akzeptieren wir etwas von Wert, sei es direkt oder indirekt, das unser Urteilsvermögen, unsere oder die Entscheidungen oder Handlungen anderer unangemessen beeinflussen könnte.

Wir dulden keine rechtswidrigen Beschleunigungszahlungen und arbeiten nur mit Dritten zusammen, die unseren Ansatz zur Bekämpfung von Bestechung und Korruption teilen. Anfragen unserer Geschäftspartner nach Geschenken oder anderen persönlichen Vorteilen müssen abgelehnt werden.

# Sanktionen, Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

Wir beteiligen uns nicht an Transaktionen mit kriminellem Hintergrund, sondern tragen dazu bei, diese Aktivitäten aufzudecken und zu bekämpfen.

## Wir halten Sanktionsvorschriften ein.

Verschiedene Sanktionen, Finanzsanktionen und Handelsembargos können für eine weltweite Geschäftstätigkeit wie die unsere relevant sein. Wir nutzen niemals Sanktionsbeschränkungen anderer Länder zu unserem Vorteil aus. Wir halten uns an die internen Regeln unseres Sanktionsmanagementsystems und gewährleisten damit die Einhaltung der geltenden Sanktionsvorschriften.

## Wir tolerieren weder Geldwäsche noch Terrorismusfinanzierung.

Wir verpflichten uns, unsere Geschäfte so zu führen, dass unser Unternehmen nicht für Transaktionen mit möglicherweise rechtswidrigem Zweck missbraucht werden kann. Wir halten uns in allen Ländern, in denen wir tätig sind, an die lokalen Gesetze zur Bekämpfung von Geldwäsche, Finanzkriminalität und Terrorismus.

**Sanktionsvorschriften können auch für Mitarbeitende gelten, z. B. aufgrund ihrer Staatsangehörigkeit oder anderer Kriterien (wie ständiger Wohnsitz oder Aufenthaltsgenehmigung, z. B. Green Card für die USA). Weitere Informationen finden Sie in unserem Intranet und in unserem Schulungsmaterial zu Sanktionen.**

## Worauf Sie achten müssen – Warnsignale.

- Ungewöhnlich vorteilhafte Bedingungen
- Unternehmen mit unbekanntem Begünstigten in Ländern mit fragwürdigem Ruf

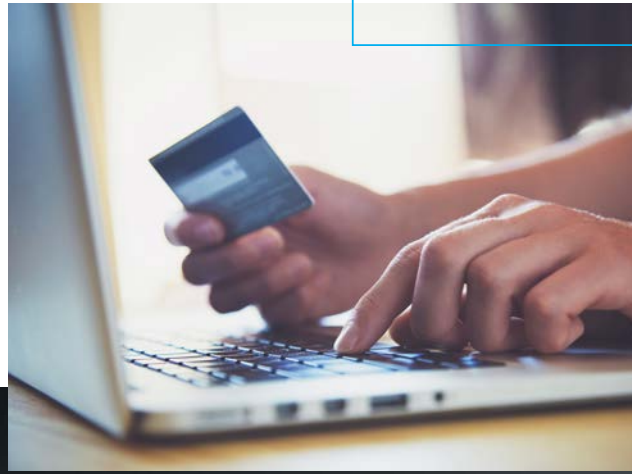


## Was Sie tun müssen – 3 Schritte

1. Seien Sie aufmerksam.
2. Sammeln Sie alle Dokumente oder Informationen, die Ihren Verdacht geweckt haben.
3. Melden Sie diese Verdachtsfälle dem Compliance-Team.



**Barzahlungen** sind  
immer abzulehnen.



# Buchführung und Steuern

## Wir führen sorgfältig Buch.

Wir bieten unseren Kunden eine starke finanzielle Unterstützung und unseren Aktionären attraktive und zuverlässige Renditen. Wir sorgen für die Fehlerfreiheit und Vollständigkeit unserer Bücher und Unterlagen.

Wir stellen sicher, dass unsere Aufzeichnungen und Berichte korrekt und wahrheitsgemäß sind, unabhängig davon, ob sie für die interne oder externe Kommunikation bestimmt sind. Jahresabschlüsse, aufsichtsrechtliche Unterlagen und öffentlich zugängliche Dokumente entsprechen allen geltenden und anerkannten Rechnungslegungsgrundsätzen und gesetzlichen Vorgaben.

Wir sind transparent gegenüber unseren externen Prüfern, sprechen wichtige neue Transaktionen frühzeitig an und unterstützen so aktiv den Prüfprozess und ein verlässliches Audit-Ergebnis.

## Wir halten Steuervorschriften ein.

Wir stellen sicher, dass alle Steuervorschriften und steuerlichen Verpflichtungen in allen relevanten Gerichtsbarkeiten, in denen die Hannover Rück vertreten ist, eingehalten werden. Wir betrachten das verantwortungsvolle Handeln im Steuerbereich und die Einhaltung der Steuervorschriften als ein wichtiges Element des Risikomanagementsystems.

Ein wirksames Risikomanagement ermöglicht uns wiederum, Risiken frühzeitig zu erkennen und geeignete Maßnahmen zur Eindämmung möglicher nachteiliger steuerlicher Folgen zu ergreifen.

Wir arbeiten intensiv mit öffentlichen Einrichtungen und lokalen Finanzbehörden zusammen, um einen dauerhaften, offenen und konstruktiven Ansatz bei der Erörterung von Steuerfragen zu fördern.



**Gesetzliche Vorschriften sind stets uneingeschränkt einzuhalten.** Sach- und Reputationsschäden für die Marken und Unternehmen der Hannover Rück müssen mithilfe der strikten Einhaltung der Steuergesetze verhindert werden.



# Insiderinformationen

## **Wir handeln nicht auf der Grundlage von Insiderinformationen.**

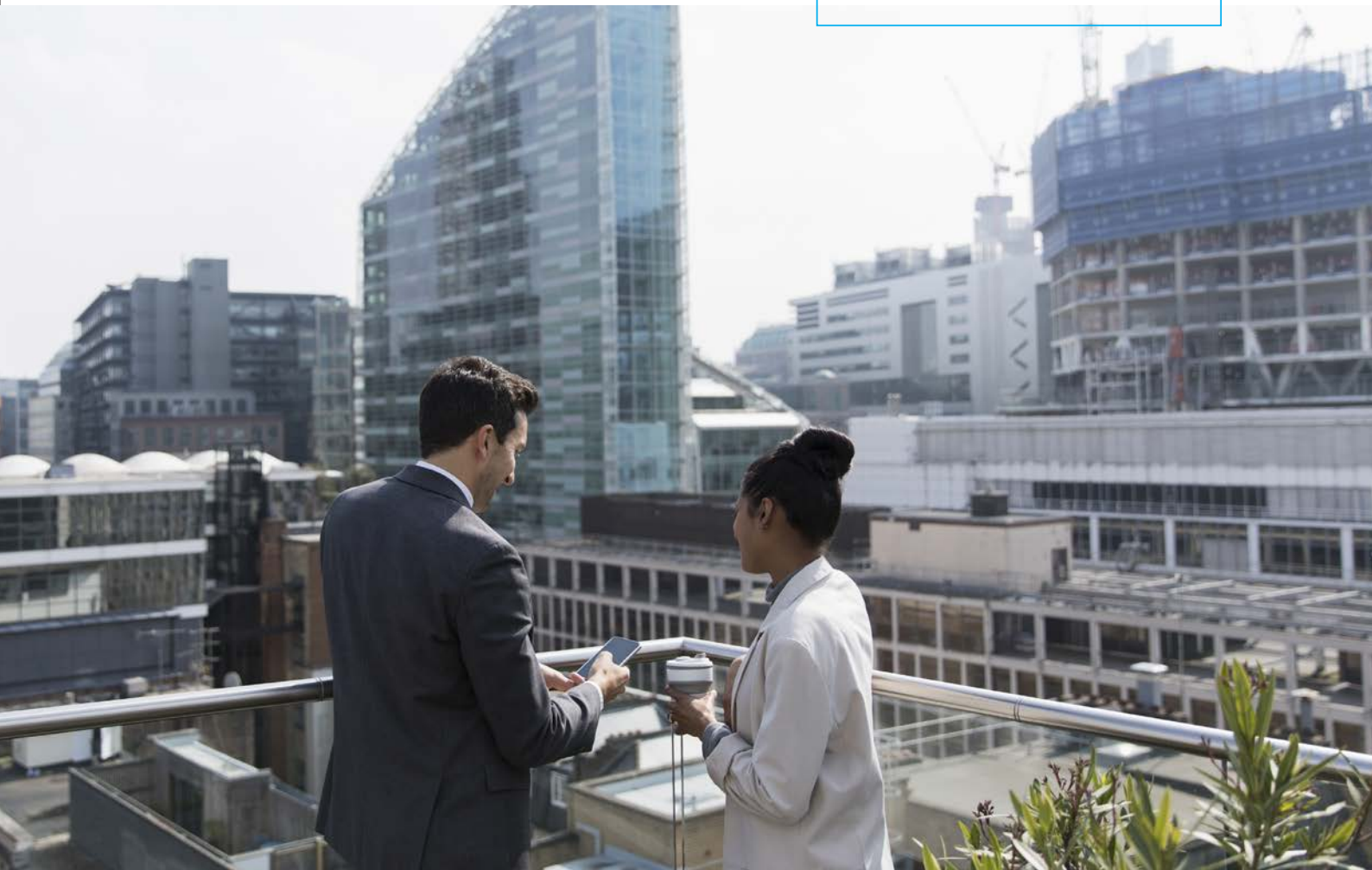
Jedes Land hat Vorschriften zum Schutz seiner Kapitalmärkte und zur Förderung von Transparenz und fairen Handelsbedingungen. Ein wichtiger Aspekt ist der geregelte Umgang mit Insiderinformationen.

Wir nutzen Insiderinformationen nicht zu unserem persönlichen Vorteil, etwa indem wir Aktien des Unternehmens zu einem Zeitpunkt kaufen oder verkaufen, zu dem diese Informationen nicht öffentlich bekannt sind.

Wir geben Insiderinformationen nicht unbefugt an Dritte weiter, denn das wäre rechtswidrig.

**Das Nutzen von Insiderinformationen zum eigenen Vorteil ist in vielen Ländern eine Straftat** und wird streng geahndet. Bei Insiderinformationen kann es sich um Informationen über die Hannover Rück und ihre Geschäftstätigkeit oder auch um Informationen über einen unserer Kunden handeln.

**Durch die Einhaltung unserer Sperrfristen wird der Anschein von Insiderhandel vermieden** und das Risiko von Insidergeschäften verringert. Während dieser Zeiträume ist es den Mitarbeitenden der Hannover Rück je nach Funktion oder Tätigkeit untersagt, Geschäfte mit Wertpapieren der Hannover Rück zu tätigen. Die Sperrfristen werden in unserem Intranet veröffentlicht.







# Innen

wir stehen für einander ein



Wir schätzen jeden Einzelnen, fördern Diversität und pflegen ein respektvolles Miteinander.

---

Gleichbehandlung, Diversität und  
Sicherheit am Arbeitsplatz  
Interessenkonflikte  
Einladungen und Geschenke

26  
27  
28

# Gleichbehandlung, Diversität und Sicherheit am Arbeitsplatz

## Wir schätzen jeden Einzelnen und fördern Diversität.

Die Übertragung von Verantwortung und Eigenverantwortung sind fest in unserer Unternehmenskultur verankert. Wir glauben an Diversität – wir dulden keine Form von Diskriminierung sei es aufgrund von ethnischer Herkunft, Geschlecht, Religion oder Weltanschauung, Behinderung, Alter, Familienstand oder sexueller Orientierung.

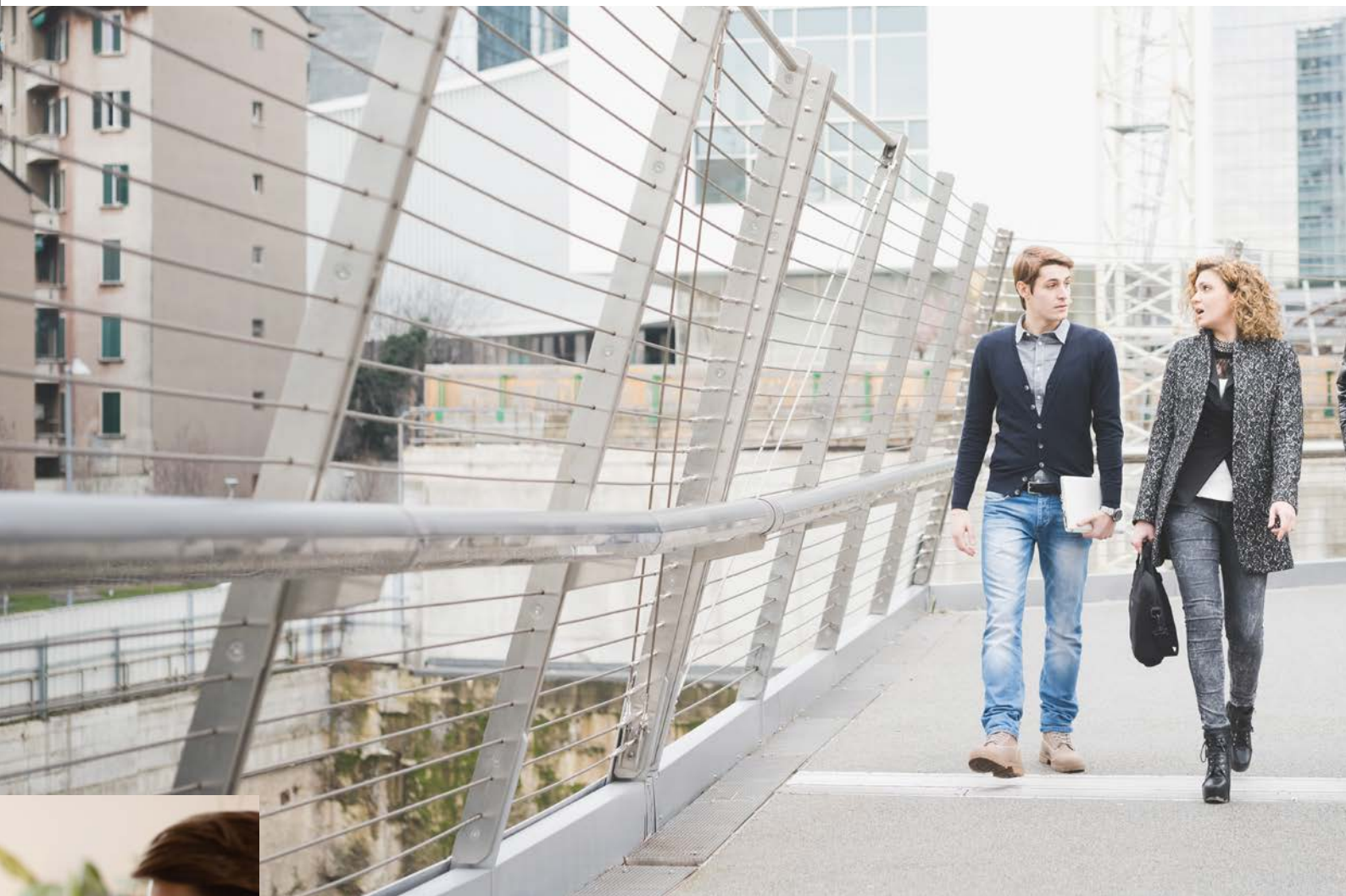
Wir behandeln einander mit Respekt und Würde – wir dulden keinen Rassismus in irgendeiner Form, kein unangemessenes Verhalten, keine sexuelle oder sonstige Belästigung, kein beleidigendes Verhalten, keine Einschüchterung oder Gewalt oder die Androhung solcher Handlungen. Das Schaffen von integrativen Arbeitsplätzen, wo immer möglich, ist der Schlüssel zu unserem Erfolg.

## Wir sorgen für ein sicheres Arbeitsumfeld und gute Arbeitsbedingungen.

Wir sorgen für die Sicherheit unseres Arbeitsumfelds und schulen unsere Mitarbeitenden entsprechend. Wir wollen ein großartiger Arbeitgeber sein. Wir bemühen uns, das bestmögliche Arbeitsumfeld zu schaffen, damit unsere Mitarbeitenden erfolgreich sein können. Wir unterstützen das körperliche und geistige Wohlbefinden unserer Mitarbeitenden durch viele zusätzliche Maßnahmen.

Wir haben die Kernarbeitsnormen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) für unsere Mitarbeitenden übernommen.





## Interessenkonflikte

### **Wir handeln im besten Interesse der Hannover Rück.**

Unsere Geschäftsentscheidungen basieren auf soliden, objektiven Kriterien und sind stets im besten Interesse der Hannover Rück. Wir vermeiden sowohl bei der Arbeit als auch in unserer Freizeit sämtliche Aktivitäten, die diesem Ziel im Wege stehen könnten. Wir legen unverzüglich alle persönlichen Interessen offen, die unsere Objektivität beeinträchtigen oder den Eindruck erwecken könnten, dass sie unser Urteilsvermögen beeinflussen bzw. den Anschein von Unredlichkeit erwecken könnten.

**Jedes persönliche Interesse, das Ihre objektive Entscheidungsfindung zum Nachteil der Hannover Rück beeinträchtigen könnte, kann einen Interessenkonflikt darstellen.**

Ein solcher Interessenkonflikt könnte beispielsweise durch eine persönliche Beziehung entstehen – ein Geschäftspartner ist ein enger Freund oder ein Familienmitglied – oder durch finanzielle Investitionen in ein Konkurrenzunternehmen. Dies könnte Ihr Urteilsvermögen, Ihre Objektivität oder Loyalität in unzulässiger Weise beeinflussen und somit ein Finanz- oder Reputationsrisiko für die Hannover Rück darstellen.

# Einladungen und Geschenke

## Wir handeln mit Bedacht in Bezug auf Einladungen und Geschenke.

Unser Erfolgsrezept basiert auf der Qualität und dem Preis unserer innovativen Produkte, dem Fachwissen unserer Mitarbeitenden und unserem kundenorientierten Service.

Wir akzeptieren nur Geschenke, Einladungen oder andere Vergünstigungen in Zusammenhang mit unseren geschäftlichen Aktivitäten, die als übliche akzeptable Zuwendungen gelten und den geltenden Gesetzen entsprechen.

### Was sind akzeptable Zuwendungen?

Geschenke oder Einladungen sind akzeptabel, wenn es sich dabei z. B. um ein Geschäftsessen oder die Bewirtung in einem Restaurant oder eine sonstige Veranstaltung handelt, bei der die Einladung mit Geschäftsverhandlungen verbunden ist oder bei der unmittelbar danach ein Geschäft abgeschlossen wird. Sie müssen sich in einem angemessenen Preisrahmen des jeweils relevanten Landes bewegen oder zu branchenüblichen Bedingungen stattfinden.

Einladungen zu Veranstaltungen, die nicht mit geschäftlichen Aktivitäten verbunden sind, wie beispielsweise ein Segeltörn mit der Familie oder eine Urlaubsreise, sind in der Regel nicht akzeptabel. Möglicherweise müssen zudem örtliche Vorschriften beachtet werden. Weitere Einzelheiten erfahren Sie von Ihrem lokalen Compliance-Team.



**Geschenke und Bewirtungen kommen in vielen Bereichen unserer Geschäftsgrundsätze vor** – sie könnten zu einem potenziellen Interessenkonflikt führen oder unter Umständen sogar als Bestechung angesehen werden.



# Rundum

wir sind Teil unserer Umwelt



# Wir leisten unseren Beitrag für die Gesellschaft und legen Wert auf Sicherheit.

---

Umwelt und Gesellschaft	32
Kommunikation	32
Datenschutz und Informationssicherheit	34





# Umwelt und Gesellschaft

## Wir sind uns unserer Verantwortung gegenüber der Gesellschaft bewusst.


Als Weltbürger sind wir bestrebt, einen positiven Einfluss auf unsere lokalen Gemeinschaften und die Gesellschaft auszuüben. Wir sind stolz auf unsere Beiträge zu Kunst, Wissenschaft und Kultur sowie zu sozialen Projekten und spenden für diese Zwecke.

Außerdem teilen wir unser Wissen mit verschiedenen Forschungsinstituten und Universitäten und unterstützen deren Forschungstätigkeit. Damit schaffen wir einen Wert, der über unsere eigenen Geschäftsaktivitäten hinausgeht.

## Wir verpflichten uns zu nachhaltigem Handeln.

Wir übernehmen Verantwortung für die Umwelt und das soziale Umfeld, in dem wir tätig sind. Wir haben uns einer verantwortungsvollen, transparenten und auf nachhaltigen Erfolg ausgerichteten Unternehmensführung verschrieben. Wir berücksichtigen die Nachhaltigkeit in unserem versicherungstechnischen Geschäft und bei unseren Anlageaktivitäten. Wir setzen bei unseren Tätigkeiten auf Umweltverträglichkeit. Wir nehmen Rücksicht auf unsere Mitarbeitenden und Kolleg:innen.

Wir verpflichten uns, die Menschenrechte zu achten und zu respektieren und dort, wo es in unserem Einflussbereich liegt, Verstöße so weit wie möglich zu vermeiden oder zu verhindern. Wir treten auch für das Recht jedes Menschen ein, selbstbestimmt und frei leben zu können. Wir erwarten, dass sich all unsere Geschäftspartner und Zulieferer, an diese Vorgaben halten. Wir haben uns zu den zehn Prinzipien des UN Global Compact, den Principles for Sustainable Insurance und den Principles for Responsible Investment verpflichtet.



Unsere Ziele gehen weit über Emissionsfreiheit hinaus. Nachhaltigkeit und die Übernahme von Verantwortung sind Teil unserer „Purpose & Values“ sowie des Fundaments unserer Konzernstrategie und werden in unserer Nachhaltigkeitsstrategie präzisiert. Wir fördern dies in unserem täglichen Handeln.

# Kommunikation

## Wir kommunizieren verantwortungsbewusst.

Wir handeln umsichtig und maßvoll, wenn wir uns öffentlich im Namen des Unternehmens äußern. Wir stellen den Medien, Finanzanalysten und der breiten Öffentlichkeit verständliche und korrekte Informationen zur Verfügung. Wir haben den Anspruch, uns sowohl bei strategischen Überlegungen als auch im Tagesgeschäft konsequent an unseren Werten und rechtlichen Standards zu orientieren, denn das Auftreten, Handeln und Verhalten jedes Einzelnen prägt die Wahrnehmung der Hannover Rück in der Öffentlichkeit.



Wenn der Eindruck entstehen könnte, dass Sie das Unternehmen vertreten, ohne dazu befugt zu sein, **müssen Sie klarstellen, dass Sie als Privatperson handeln.**

**Unser Corporate Design verdeutlicht auf klare, sichtbare Weise die Werte der Hannover Rück.** Es erleichtert die Wiedererkennung, erhöht den Bekanntheitsgrad unserer Marke und vermittelt ein Bild, das die langjährige Strategie unseres Unternehmens verkörpert. Kurz gesagt: Es veranschaulicht unsere Unternehmensidentität.

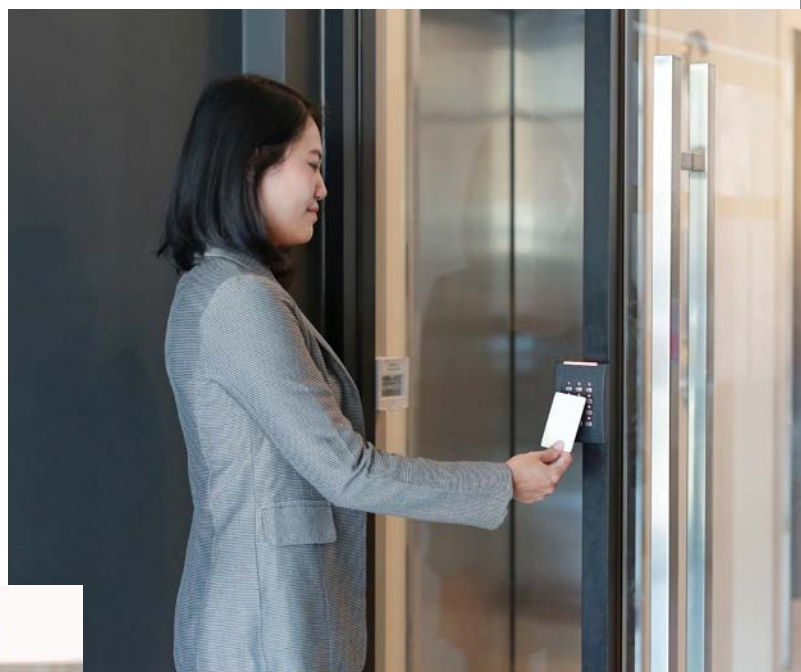


# Datenschutz und Informationssicherheit

**Wir verwenden vertrauliche Informationen ausschließlich nach Maßgabe geltender Gesetze und/oder vertraglicher Verpflichtungen.**

Wir schützen vertrauliche Informationen vor unbefugter Einsichtnahme. Der Zugang zu vertraulichen Informationen wird nur in berechtigten Fällen gewährt. Wir gehen mit den uns überlassenen Geräten sorgfältig um und schützen sie vor Missbrauch, Verlust und Diebstahl.

Die private Nutzung bestimmter Betriebsmittel ist in einem angemessenen Rahmen gestattet. Diese Nutzung muss jedoch stets angemessen, sporadisch und rechtmäßig sein und darf die Arbeit für die Hannover Rück nicht beeinträchtigen.



**Vertrauliche Informationen sind nicht nur als solche gekennzeichnete Informationen.** Hierzu zählen auch Informationen, die ihrer Natur nach nicht veröffentlicht werden dürfen, wie z. B. Geschäfts- und Betriebsgeheimnisse oder unveröffentlichte Zahlen in Berichten und Buchhaltungsunterlagen. Vertrauliche Informationen müssen vor unbefugtem Zugriff geschützt werden. Achten Sie insbesondere bei Gesprächen mit Mitarbeitenden darauf, dass vertrauliche Informationen nur an Mitarbeitende weitergegeben werden, die diese für ihre Arbeit benötigen. Geben Sie niemals vertrauliche Informationen über soziale Medien weiter.

**Personenbezogene Daten sind alle Daten, die sich auf eine Person beziehen und zur Identifizierung dieser Person beitragen können.** Daher ist es wichtig, dass alle Mitarbeitenden die Bestimmungen der geltenden Datenschutzgesetze einhalten und personenbezogene Daten nur erheben, verarbeiten und nutzen, soweit dies gesetzlich zulässig und für einen rechtmäßigen, festgelegten Zweck im Rahmen der Aufgabenerfüllung erforderlich ist.

**Auch nach Beendigung Ihres Arbeitsverhältnisses sind Sie zur Vertraulichkeit verpflichtet.**

**Die Gebäude, in denen wir arbeiten, sind ebenfalls Vermögenswerte des Unternehmens.** Seien Sie achtsam und sorgen Sie für ein Umfeld, in dem wir alle gerne arbeiten. Achten Sie auf das Ihnen überlassene Eigentum (z. B. Schlüssel oder Gebäudezugangskarten) und tragen Sie Ihren Teil dazu bei, Missbrauch, unbefugte Nutzung oder den Zugang zu unseren Gebäuden zu verhindern. Denken Sie daran: Ihnen kommt eine entscheidende Rolle bei der Erkennung, Eindämmung und Lösung von informationssicherheitsrelevanten Problemen zu.

## **Wir schützen unsere Daten und achten auf Vertraulichkeit.**

Wir schützen unsere und die uns durch Kunden, Geschäftspartner, Mitarbeitende und andere Beteiligte anvertrauten Daten. Wir gehen verantwortungsvoll mit Daten um und halten uns an die geltenden Datenschutzgesetze. Wir sorgen dafür, dass die unter diese Gesetze fallenden Daten ordnungsgemäß vor unberechtigtem Zugriff geschützt werden. Wir erheben, verarbeiten und nutzen Daten nur, wenn dies gesetzlich zulässig ist, einem legitimen, konkret definierten Zweck dient und zur Erfüllung bestimmter Aufgaben erforderlich ist.

## **Wir behandeln Informationen auf professionelle und sichere Weise.**

Unsere Geschäftstätigkeit hängt von Informationen ab. Wir müssen die Vertraulichkeit, Integrität und Verfügbarkeit sämtlicher Informationswerte sicherstellen und sie vor unbefugter Offenlegung, Störung, Manipulation und anderen Formen des Missbrauchs schützen. Der Schlüssel zu einer guten Informationssicherheit ist das Bewusstsein und das Verhalten des Einzelnen.

# Glossar

## **Akzeptable Zuwendungen (Geschenke und Bewirtung)**

Geschenke oder Einladungen sind akzeptabel, wenn es sich dabei z. B. um ein Geschäftsessen oder die Bewirtung in einem Restaurant oder eine sonstige Veranstaltung handelt, bei der die Einladung mit Geschäftsverhandlungen verbunden ist oder bei der unmittelbar danach ein Geschäft abgeschlossen wird. Sie müssen sich in einem angemessenen Preisrahmen des jeweils relevanten Landes bewegen oder zu branchenüblichen Bedingungen stattfinden.

**Beamte oder Amtsträger** umfasst alle öffentlichen Stellen, Beamte, sonstige Bedienstete, Vertreter öffentlicher Organisationen und Angestellte, die mit quasi-staatlichen Einrichtungen und staatlichen Unternehmen verbunden sind.

**Beschleunigungszahlungen (Bestechung)** sind Zahlungen an Beamte oder Amtsträger, die dazu dienen, bestimmte Aktivitäten oder Prozesse zu erleichtern oder zu beschleunigen (Schmiergeldzahlungen).

**Familienmitglied (Interessenkonflikte)** bezeichnet nicht nur Ihre unmittelbaren Familienmitglieder wie Ehepartner, Kinder oder Eltern, sondern auch Ihre erweiterte Familie wie Schwiegereltern, Großeltern und Enkelkinder sowie Lebenspartner und Personen, die finanziell von Ihnen abhängig sind.

**Geldwäsche** bezieht sich auf Vorgänge, mit denen illegal erworbene Gelder oder illegal erworbene Vermögenswerte in den legalen Finanz- und Handelsverkehr eingeschleust werden. Weitere Informationen finden Sie auf der Website der Financial Action Task Force (FATF, internationales Gremium, das internationale Standards zur Verhinderung von Geldwäsche festlegt).

Unser **Hinweisgebersystem** ermöglicht es Mitarbeitenden und Geschäftspartnern, bestimmte schwerwiegende Rechtsverstöße anonym zu melden. Die Hannover Rück kann dann entsprechende Maßnahmen ergreifen und weitere Schäden verhindern. Ein führender externer Dienstleister betreibt das digitale Hinweisgebersystem.

**Insiderinformationen** sind Informationen, die der Öffentlichkeit noch nicht bekannt sind und die die Anlageentscheidung eines verständigen Anlegers über Kauf oder Verkauf von Wertpapieren der Hannover Rück oder ihrer Tochtergesellschaften beeinflussen könnten. Dazu gehören unter anderem Geschäftspläne, Finanzinformationen, betriebliche Informationen wie Änderungen in der Geschäftsführung oder Pläne für Fusionen und Übernahmen.

**Interessenkonflikt** meint jedes persönliche Interesse, das Ihre objektive Entscheidungsfindung zum Nachteil der Hannover Rück beeinträchtigen könnte.

**Kartellrecht** wird auch als Wettbewerbsrecht oder Antimonopolrecht bezeichnet.

**Local Compliance Officer** werden von jeder operativen Einheit der Hannover Rück ernannt – es gibt jeweils einen eigenen Local Compliance Officer bzw. eine Local Compliance Kontaktperson, welche den Chief Compliance Officer im Rahmen der Compliance-Funktion unterstützt.

**Sanktionen** sind handelsbeschränkende Maßnahmen, die jede Regierung oder staatenübergreifende Organisation verhängen kann. Sanktionen können gegen Regierungen, Gruppen und Organisationen, Einzelpersonen, Einrichtungen, Schiffe und Flugzeuge verhängt werden.

**Unternehmenseigentum** umfasst sowohl materielle Gegenstände wie unsere Laptops und Kommunikationsgeräte als auch immaterielle Gegenstände wie Lizenzen und geistiges Eigentum.

**Herausgeber**

Hannover Rück SE  
Karl-Wiechert-Allee 50  
30625 Hannover  
Deutschland  
Stand: Juli 2022