



# Nachhaltigkeit in der DZ BANK Gruppe

2025

 **DZ BANK** Gruppe

# Inhalt

1.

**Allgemeines**  
(Folien 3–11)

2.

**Umwelt**  
(Folien 12–19)

3.

**Soziales**  
(Folien 20–26)

4.

**Governance**  
(Folien 27–35)

5.

**Weitere Informationen**  
(Folien 36–38)

# 1. Allgemeines

# Nachhaltigkeit ist Teil der unternehmerischen DNA der DZ BANK Gruppe

## Unser Nachhaltigkeitsverständnis



**Unternehmerische Eigenverantwortung** und **Verantwortung für die Gemeinschaft** ist bei der DZ BANK als Institution innerhalb der Genossenschaftlichen FinanzGruppe stark verankert.

**Frühzeitiges Engagement** im Rahmen **internationaler Initiativen** – Global Compact bereits 2008 und Äquator-Prinzipien 2013 unterzeichnet.

**Stabile ESG-Ratings** der wichtigsten Ratingagenturen als Gradmesser für nachhaltige Geschäftspolitik.

**Integration von Nachhaltigkeitsrisiken** in das **Risikomanagement** der DZ BANK insb. im Kreditgeschäft und in der Projektfinanzierung seit vielen Jahren.

Die DZ BANK ist gemeinsam mit den Genossenschaftsbanken **einer der wichtigsten Kreditgeber** im Segment Projektfinanzierungen für **Erneuerbare Energien**.

Der Auszeichnung von „**grünen**“ **Krediten** seit dem Jahr 2018 stehen auf der Refinanzierungsseite auch mittlerweile **3 Emissionen von Green Bonds** der DZ BANK AG gegenüber.

**Union Investment** als einer der Vorreiter auf der Kapitalanlageseite. Als Marktführer bei nachhaltigen Investments verwaltet sie **ca. 130 Mrd. EUR** in ausgewiesenen **nachhaltigen Fonds und Mandaten**.

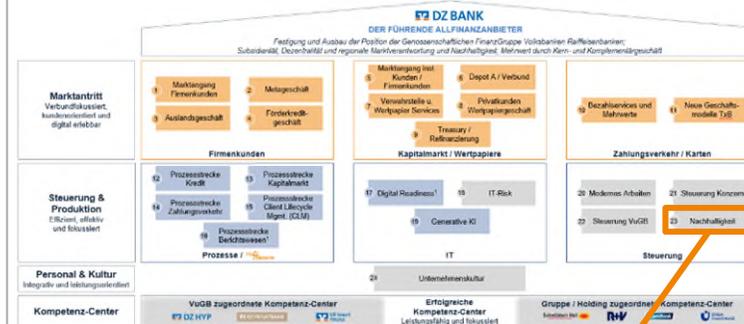
**Bausparkasse Schwäbisch Hall** und die **DZ HYP** sind führende Unternehmen, die Energie-Effizienzsteigerungen im Immobiliensektor fördern und finanzieren.

# In der DZ BANK ist Nachhaltigkeit in den Unternehmenswerten und der Strategie verankert

## Haltungen DZ BANK

Mut Leistungsfähigkeit  
 Partnerschaftlichkeit  
 Sicherheit Innovation  
 Weltoffenheit  
**Nachhaltigkeit**  
 Konsequenz

## Strategieportfolio Verbund First 4.0 DZ BANK AG



23 Nachhaltigkeit

## Potentialfeld-Portfolio DZ BANK Gruppe

- 1 Kapitalmarkt und Verwahrstelle
- 2 Zusammenarbeit Firmenkundengeschäft
- 3 Plattformen & Ökosysteme, Generative KI und Open Finance / FIDA
- 4 Nachhaltigkeit
- 5 Treasury und Refinanzierung
- 6 Personalmanagement
- 7 a Optimierung Einkauf      b Optimierung IT / Shared Services

# Die DZ BANK arbeitet an dem Thema Nachhaltigkeit ganzheitlich und mit hoher Priorität

## Übersicht der Handlungsfelder / NH-Framework



# Auf einem soliden Fundament aufbauend schärft die DZ BANK Gruppe ihr Nachhaltigkeitsprofil weiter

## Strategische Aktivitäten



- **Höchste Priorität und Governance auf CEO-Ebene**



- **Programmsteuerung Nachhaltigkeit: Gesamtsteuerung des Programms (inklusive Weiterentwicklung der Sektorziele und Klimazielsteuerung).**



- **Nachhaltigkeits-Fokusthemen: strategische und übergreifende Themen (inklusive Nachhaltigkeitswirkungstransparenz und NH-Produktrahmenwerk)**



- **Nachhaltigkeits-Analytics & Kreditvorgaben: Methoden zu Treibhausgasbilanzen und ESG-Risiken**



- **Nachhaltigkeits-Regulatorik: Erwartungen der Aufsichtsbehörden und Umsetzung gesetzlicher Vorgaben wie EU-Taxonomie und Lieferkettensorgfaltspflichtengesetz**



- **Nachhaltigkeits-Datenerfassung: Technische Umsetzung der fachlichen NH-Anforderungen bezüglich Datenerfassung und konzeptionelle Weiterentwicklung des Frontends ESG-Data**

- **Nachhaltigkeits-Daten und -Infrastruktur: Weiterentwicklung der NH-Datendomäne im föderalen Data Lake (Flake), übergreifende NH-Datenbeschaffung und fortlaufende Aktualisierung der NH-Architektur**

- **CSRD-Berichterstattung: Umsetzung CSRD-Berichterstattung inklusive Umwelt-, Sozial- und Governance-Standards**

# DZ BANK formuliert für das Thema Nachhaltigkeit konkret messbare Ziele

E, S oder G	Gegenstand	Ziel	Ist-Wert 31.12.2024	Zielwert	Zieljahr
Übergreifend	Portfolio (DZ BANK AG) <sup>1</sup>	Positive SDG-Beiträge ausbauen	63,4% <sup>1</sup>	2/3	2026
	Rating	Aktuelles ISS-ESG- und MSCI-Rating halten	ISS: C+ (Gruppe) MSCI: AA (AG)	halten	dauerhaft
Umwelt (E)	Portfolio (DZ BANK AG)	EE-Finanzierungs-Volumen steigern <sup>2</sup>	7,9 Mrd. €	7,1 Mrd. €	2026
	Portfolio <sup>3</sup> (DZ BANK Institutsgruppe)	Klimaziel Energie	95,97 kg CO <sub>2</sub> e/MWh <sup>3</sup>	107   78	2025   2030
		Klimaziel Automobil	0,133 kg CO <sub>2</sub> e/km <sup>3</sup>	0,14   0,11	2025   2030
		Klimaziel Stahl	1,246 kg CO <sub>2</sub> e/kg <sup>3</sup>	1,05   0,92	2025   2030
		Klimaziel Zement	0,64 kg CO <sub>2</sub> e/kg <sup>3</sup>	0,60   0,53	2025   2030
		Klimaziel Luftfahrt	0,098 kg CO <sub>2</sub> e/pkm <sup>3</sup>	0,096   0,076	2025   2030
		Klimaziel Schifffahrt	8,90 gCO <sub>2</sub> /dwt nm bzw. gt nm <sup>3</sup>	8,86   8,44 <sup>4</sup>	2025   2030
		Klimaziel Gewerbliche Immobilien	39,00 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup> a <sup>3</sup>	38,15   26,01	2026   2030
		Klimaziel Private Immobilien	43,67 kg CO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup> a <sup>3</sup>	38,98   27,63	2026   2030
		Klimaziel Chemie	0,2123 kg CO <sub>2</sub> /€ <sup>3</sup>	0,2011   0,1907	2027   2030
		Klimaziel Fossile	1,700 MT CO <sub>2</sub> e <sup>3</sup>	1,59   1,45	2027   2030
		Portfolio (Union Investment)	Anteil nachhaltige an Gesamt Assets under Management	23,7% (Q3 2024) <sup>3</sup>	26,7 %
	Betrieb (DZ BANK Gruppe)	Betriebliche CO <sub>2</sub> -Emissionen senken	- Höhe der betrieblichen Emissionen werden aktuell neu berechnet -	Klimaneutralität	2045
Soziales (S)	Betrieb (DZ BANK AG)	Zufriedenheit der Mitarbeitenden: Organizational Commitment Index	82%	>70%	dauerhaft
Governance (G)	Betrieb	Frauenanteil in Führungsgremien			
		• DZ BANK AG Vorstand	25%	25%	2025 <sup>5</sup>
		• DZ BANK AG Aufsichtsrat	25%	25%	2025 <sup>5</sup>
		• DZ BANK AG alle Ebenen	25,3%	25%	2030
• DZ BANK Gruppe Vorstand	24,3%	30%	2030		

1. Firmenkunden-Kreditgeschäft, Ist-Wert per 30.06.2024 2. Definition gemäß Risikobericht innerhalb des (Konzern-) Lageberichts der DZ BANK AG und DZ BANK Gruppe 3. Bankbuch exkl. Fonds, Ist-Werte jeweils per 30.06.2024 4. Im Sektor Schifffahrt werden die Poseidon Principles als Methodik genutzt, die Ziele je Schiffsklasse und -größe vorgeben. Das Alignment wird als relativer Abstand zum Dekarbonisierungsziel je Schiffstyp und -größe gemessen. Das Ziel für Schifffahrt wurde aus Konsistenzgründen als physische Emissionsintensität formuliert 5. Gemäß Diversitätsrichtlinie VS und AR der DZ BANK AG gültig bis 31.12.2027

# DZ BANK Nachhaltigkeitsratings

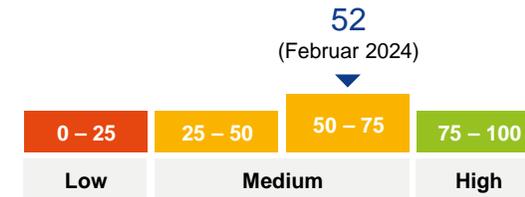
## DZ BANK Gruppe



- Ausgezeichnet mit dem **Prime Status** seit 2011
- Bestätigung der Note **C+** im Januar 2022
- **Überdurchschnittliches Engagement** in den Bereichen Umwelt und Soziales



**MOODY'S** | **ESG** DZ BANK Gruppe schneidet im **Branchen-Vergleich** durchschnittlich ab.



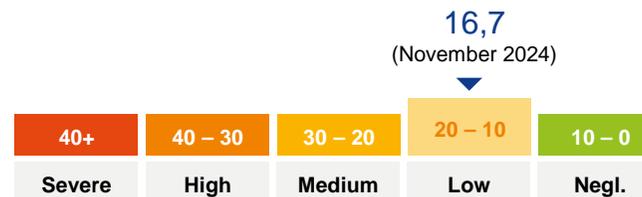
## DZ BANK



- **Konsistentes AA-Rating** seit 2015 (bestätigt im April 2025)
- Zählt zu den **Leadern** im Umgang mit ESG-Risiken und Chancen



- Vergleichsweise **geringes Corporate-Governance-Risiko**
- **Niedriges** Risiko für finanzielle Auswirkungen von ESG-Faktoren



- "Instrument" – kontextbezogene Bewertung: 2
- "Framework" – Prüfung der Frameworks für nachhaltige Finanzierungen: 2



# Die DZ BANK engagiert sich in zahlreichen Verbänden und führt einen regen Dialog mit diversen Stakeholdern

## Stakeholdergruppen und Dialogformen

### Genossenschaftsbanken

- Fünf regionale Bankenbeiräte im Jahr und Herbstkonferenzen
- Jährlicher Zentraler Beirat der DZ BANK Gruppe zur Einbindung der Genossenschaftsbanken in die strategischen Entscheidungen mit einem Schwerpunktthema
- Jährlicher Treffpunkt Nachhaltigkeit für Genossenschaftsbanken gemeinsam organisiert durch DZ BANK, Atruvia AG und dem Bundesverband der deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken

### Institutionelle Investoren

- Information und Sensibilisierung durch Vorträge und Roadshows mit dem Fokus Nachhaltigkeit
- Regelmäßiger Austausch zwischen Kirchenbanken und dem zentralen Nachhaltigkeitsteam der DZ BANK sowie Beteiligung am Engagement-Dialog des Arbeitskreises Kirchlicher Investoren

### Kunden

- Systematische und regelmäßige Erwartungs- und Zufriedenheitsbefragungen der Kunden

### Mitarbeiter

- Online-Zufriedenheitsbefragung der Mitarbeitenden durch den „Puls-Check“ sowie weitere Dialogformate

### Öffentlichkeit

- Persönliche Bearbeitung und Überprüfung von Anfragen und Anliegen u. a. von NGO's

## Mitgliedschaft in Initiativen mit NH-Bezug



Die DZ BANK arbeitet zusammen mit den Genossenschaftsbanken, der Atruvia AG und dem **Bundesverband der deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken** an den Handlungsfeldern der Strategieagenda und weiteren strategisch relevanten Themen wie Nachhaltigkeit

# Risikomanagement in der DZ BANK Gruppe



## Allgemeine Zielsetzung

- Frühzeitige Risikoerkennung
- Bewertung finanzieller Auswirkungen von Risiken
- Maßnahmen zur Vermeidung oder Verminderung der Risiken
- Wachsende Bedeutung von Nachhaltigkeitsrisiken



## Governance

- Das Group Risk and Finance Committee ist zentrales Gremium für das Risikomanagement in der DZ BANK Gruppe
- Mitglieder der Geschäftsleitung der DZ BANK für Finanzen, Risiko und Treasury sowie Mitglieder der Geschäftsleitung verschiedener Gruppenunternehmen

## Risikomanagement von Nachhaltigkeitsbezogene Risiken



## Hintergrund

Angelehnt an regulatorische Empfehlungen zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken der BaFin klassifiziert die DZ BANK Gruppe Nachhaltigkeitsrisiken nicht als eigenständige Risikoart, sondern bildet diese in den bekannten finanziellen wie nichtfinanziellen Risikoarten der Konzern-Risiko-Landkarte ab.



## ESG-Risiken

- Identifizierung der Risiken hinsichtlich der Themen Klima und Umwelt, Soziales und Governance (sog. ESG-Risiken) als wesentliche übergreifende Faktoren, die für die DZ BANK Gruppe vor allem mittel- bis langfristige Risiken bergen.
- Im Fokus stehen derzeit die aus dem Klimawandel resultierenden Klima- und Umweltrisiken:
  - physische Risiken, wie beispielsweise ein vermehrtes Eintreten von Naturkatastrophen und Überschwemmungen,
  - transitorische Risiken, die insbesondere aufgrund von Gesetzesinitiativen und verändertem Konsumverhalten entstehen.
- Physische und transitorische Risiken im Bereich Klima und Umwelt materialisieren sich etwa in Kredit-, Reputations- oder operationellen sowie versicherungstechnischen Risiken.

Nachhaltigkeitsbezogene Risiken und Wirkungen werden aus zwei Perspektiven betrachtet:



## 2. Umwelt

# DZ BANK Green Bonds



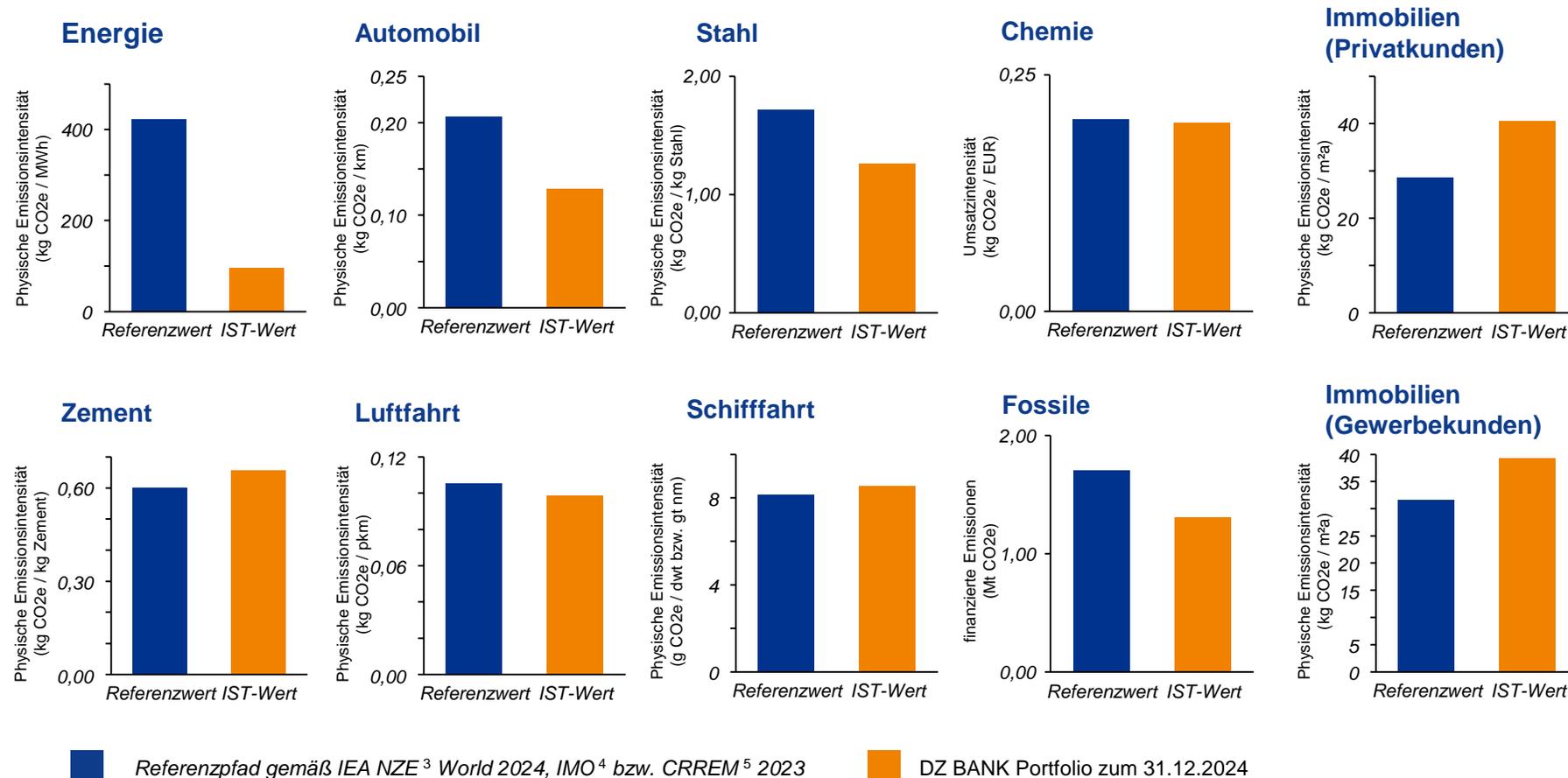
- Die DZ BANK ist seit 2013 im Marktsegment für Sustainable Bonds tätig und gehört hierbei zu den **führenden europäischen Konsortialbanken**
- Seit 2018 emittiert sie auch **eigene Green Bonds**, die sie anhand der Prinzipien der International Capital Market Association (ICMA) strukturiert
- Für den **grünen Asset Pool** wählt sie gezielt Projekte aus, bei denen Nachhaltigkeit gemäß internationalen Standards eindeutig definiert ist
- Die **Green Evaluations** wurden von S&P Global Ratings mit einer sehr hohen Umweltbewertung ausgestellt
- Im Rahmen einer **regelmäßigen Berichterstattung** schafft die DZ BANK Transparenz über die unterstützten Projekte und deren positive Umweltauswirkungen

## Emissionsprofile

	Green Bond 2018	Green Bond 2020	Green Bond 2021
Format	Senior Preferred Anleihe	Senior Non-Preferred Anleihe	Senior Non-Preferred Anleihe
Emissionsvolumen	EUR 250 Mio.	EUR 250 Mio.	EUR 300 Mio.
Stückelung	EUR 100.000	EUR 100.000	EUR 100.000
Valuta	02.10.2018	08.12.2020	17.11.2021
Kupon	0,5% p.a.	0,05% p.a.	0,40% p.a.
Laufzeit	5 Jahre	7 Jahre	7 Jahre
Green Evaluation	E1/85 (S&P)	E1/87 (S&P)	n.a.
Green Transaction Evaluation / Framework Alignment Opinion	n.a.	n.a.	Umweltbewertung 86/100 Punkte, starke Einschätzung zu Governance/Reporting (S&P)
Mittelverwendung	Fokus auf Onshore Windenergie in Deutschland	Primärer Fokus auf Onshore Windenergie in den USA und Kanada	Primärer Fokus auf Offshore-Windenergie in Europa
Börse	Luxemburg (Green Exchange LGX) und Frankfurt	Luxemburg (Green Exchange LGX) und Frankfurt	Luxemburg (Green Exchange LGX) und Frankfurt

Weitere Informationen und Dokumente finden Sie unter: [www.dzbank.de/greenbonds](http://www.dzbank.de/greenbonds)

# Nachhaltigkeit – Klima Alignment: Erweiterung der Klimazielsetzung um die Sektoren Chemie und Fossile im Jahr 2024



**Zielsetzung der DZ BANK AG:** Ziel der DZ BANK ist es, das Finanzierungs-Portfolio<sup>1</sup> mit dem 1,5-Grad-Ziel und dem Leitbild „Net-Zero Zukunft“ in Einklang zu bringen. Die DZ BANK begleitet dabei ihre Kunden aktiv bei ihrer Transformation.

**Methodik:** Die DZ BANK AG orientiert sich an der PACTA<sup>2</sup>-Methodik und verwendet die Net-Zero 2050 Klimapfade der International Energy Agency (IEA<sup>3</sup>) bzw. der IMO<sup>4</sup> für Schifffahrt und CRREM<sup>5</sup> für Immobilien.

**Sektoren-Fokus:** 2024 wurde die Klimazielsetzung ausgeweitet. Zu den bereits veröffentlichten Sektoren kommen die Sektoren Chemie und Fossile hinzu.

**Veröffentlichung:** Die Dekarbonisierungsziele werden im Konzernlagebericht (Geschäftsbericht DZ BANK Gruppe 2024), Kapitel VII Nachhaltigkeitsbericht, veröffentlicht.

Energie = Erzeugung Scope 1; Automobil = OEMs Scope 3; Stahl = Produktion Scope 1-2; Chemie = Grund- und Spezialchemikalien, Pharma Scope1; Zement = Produktion Scope 1-2; Luftfahrt = Fluggesellschaften Scope 1; Schifffahrt = Schiffsbesitzer und -betreiber Scope 1; Fossile = Öl & Gas Extraktion & Förderung Scope3; Immobilien = Eigentümer Scope 1-2;

1. Grundlage für die relevanten Geschäftspartner in den Fokusssektoren sind Finanzierungen im Bankbuch (Unternehmens- und Projektfinanzierungen). Dabei werden alle bilanzrelevanten Geschäfte mit Finanzierungscharakter betrachtet, z.B. Kredite mit in Anspruch genommenen Zahlungen bzw. Anleihen; 2. Paris Agreement Capital Transition Assessment; 3. IEA = International Energy Agency; NZE = Net Zero Emissions; 4. International Maritime Organization; 5. Carbon Risk Real Estate Monitor

# „Positionspapier Klima und Umwelt“ formuliert den Beitrag der DZ BANK Gruppe zur Begrenzung des Klimawandels

## Kerngeschäft

Die DZ BANK Gruppe möchte die Aufgabe der Transformation hin zu einer nachhaltigen Wirtschaft optimal umsetzen, auch um die Zukunftsfähigkeit der Gruppe zu sichern und wirtschaftlich ertragreich zu bleiben.

## Betrieb

Klimaneutralität des eigenen Betriebs bis spätestens 2045 als Mindestziel durch Energieeffizienzmaßnahmen und Sensibilisierung der Mitarbeitenden für Nachhaltigkeitsthemen im Geschäftsbetrieb.

## Nachhaltige Produkte, Dienstleistungen und Lösungen der DZ BANK Gruppe

Die DZ BANK Gruppe verfügt über ein umfangreiches Allfinanzangebot und vereint damit unterschiedliche Geschäftsmodelle in einem Konzern.

### Bank

- zahlreiche Finanzprodukte, die ökologische, soziale und ethische Kriterien berücksichtigen und Transformationsbemühungen von Unternehmen im Hinblick auf Nachhaltigkeit unterstützen.
- übergreifend Transformationsunterstützung Nachhaltigkeitsberatungsleistungen (ESG Advisory, Sustainable Finance Advisory)
- ESG-Scoring und Datentools

### Asset Management

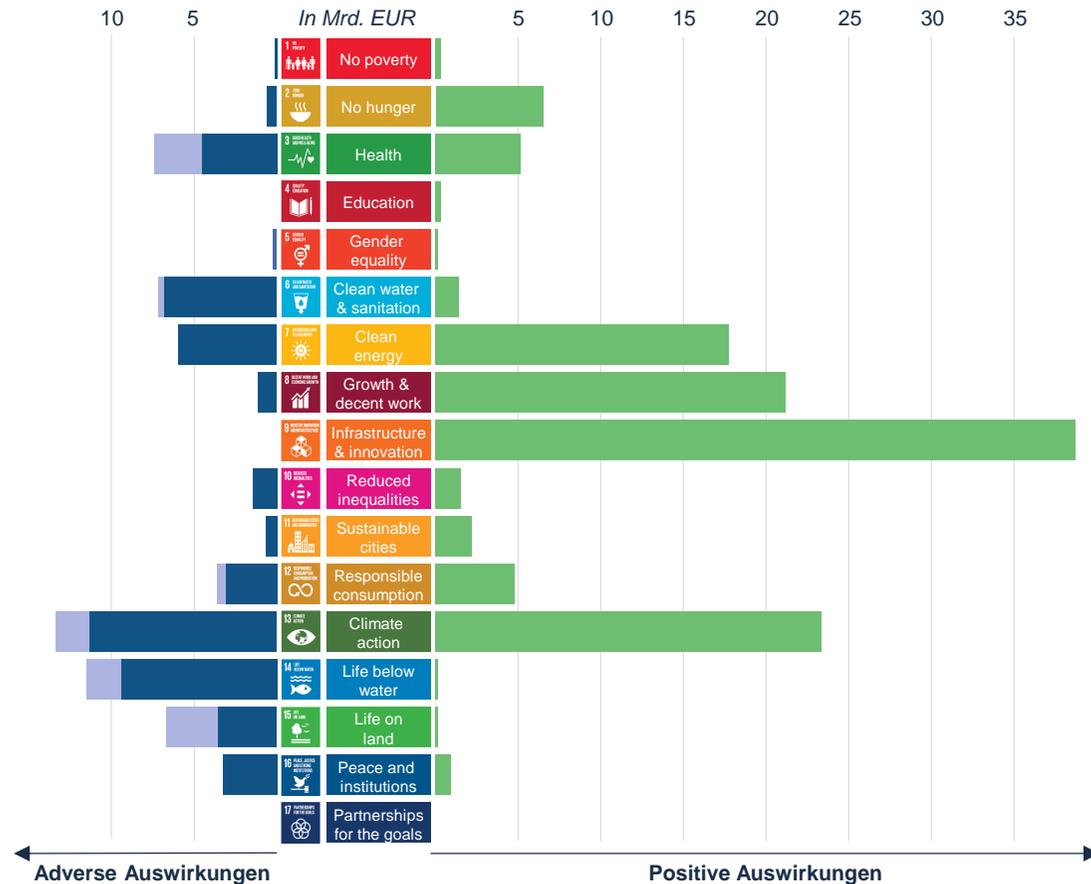
- ESG-Integration in den Investmentprozessen
- regelmäßig Dialoge mit Unternehmen zu relevanten ESG -Themen und Risiken im Rahmen der Investor-Funktion
- Proxy Voting als Einflussnahme auf die Unternehmensführung und Geschäftspolitik von Aktiengesellschaften

### Versicherung

- Fondsgebundene Rentenversicherungen
- E-Mobility-Versicherungslösungen
- Umwelthaftpflicht- und Umweltschadenversicherung
- Kompetenzzentrum Erneuerbare Energien

# NH-Impact-Klassifizierung: Rund 2/3 des Kreditportfolios der DZ BANK AG zahlt positiv auf die SDGs ein

## Beiträge des Portfolios zu den 17 UN-SDGs



## SDG-Indikatoren-Ansatz zur Impact-Klassifizierung

Für das Berichtsjahr 2024 wurde die SDG-Klassifizierung des betrachteten Portfolios **vollständig** in einem von der DZ BANK entwickelten **Software-Tool** durchgeführt.

Die Analyse wurde zum Stichtag 31. Dezember 2024 erneut für das Bestandsvolumen des betrachteten Klassifizierungsportfolios<sup>(a)</sup> in Höhe von 100,4 Mrd. € (Vorjahr: 93,1 Mrd. €) durchgeführt. – **63%** wirken bereits **positiv** auf mind. ein SDG, **24%** mit **adverser** Wirkung und ca. **27%** sind **neutral**.

Die **größten positiven NH-Impacts** gibt es in Bezug auf **Klima, Infrastruktur & Innovation und Wirtschaftswachstum** - die positiven Impacts werden u. a. getrieben durch Finanzierungen von erneuerbaren Energien, dem Handel und Elektrizität.

Die Analyse des Kreditportfolios hat auch **neutrale und adverse Nachhaltigkeitsimpacts** aufgezeigt. Die DZ BANK analysiert diese Wirkungen und leitet daraus Maßnahmen ab, insbesondere sollen die **Transformationsprozesse der Kunden in Richtung einer Vermeidung von negativen Impacts aktiv begleitet** werden.

(a) Das Klassifizierungsportfolio umfasst das Firmenkunden-Kreditgeschäft, primär aus den Betreuungseinheiten "Firmenkunden" und "Strukturierte Finanzierung"

■ Adverser Impact (ohne Alternativen) ■ Adverser Impact ■ Positiver Impact

# Verantwortung hat insbesondere bei der Kreditvergabe einen hohen Stellenwert für die DZ BANK AG

ESG-Instrumente im Kreditprozess adressieren sowohl die Reputations- als auch die Kreditrisikosicht.

Die Prüfung der **vier zentralen Elemente der Nachhaltigkeitsprüfung** ((i) Ausschlusskriterien und Sektorgrundsätze, (ii) ESG-Checkliste RepRisk DZ BANK, (iii) ESG-Kreditrisiko-Score, (iv) gesamthafte Würdigung von Nachhaltigkeitsrisiken im ESG-Votum) für Finanzierungsanfragen erfolgt bei der DZ BANK über **ein unternehmensweit einheitliches Verfahren**.

Scope  
ESG-Prüfung

Neugeschäft im klassischen Kredit-/Kreditersatzgeschäft, Treasury-Eigenanlagen und Debt-Capital-Markets Geschäft.

Steuerungs-  
instrument

**Ausschlusskriterien  
Sektorgrundsätze**

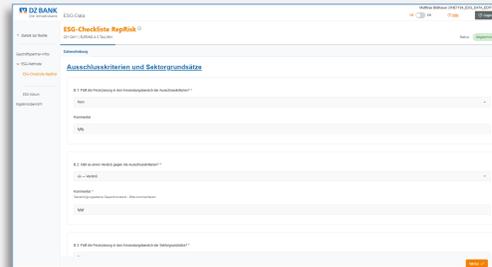


**Beschreibung**

Ausschluss (potenzieller) Finanzierungsaktivitäten, die gegen grundsätzliche/ sektorspezifische ESG-Kriterien verstoßen

**RepRisk**

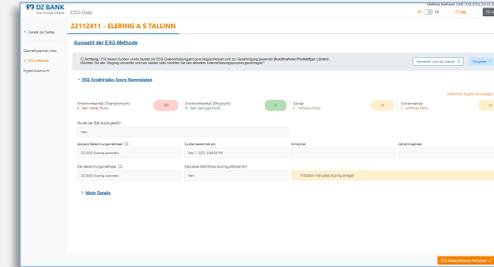
**ESG-Checkliste  
RepRisk DZ BANK**



Strukturierte Erfassung von Hinweisen zur Reputationswirkung auf die DZ BANK, wenn der Kunde von E-, S- und G-Aspekten negativ betroffen ist

**Kreditrisiko**

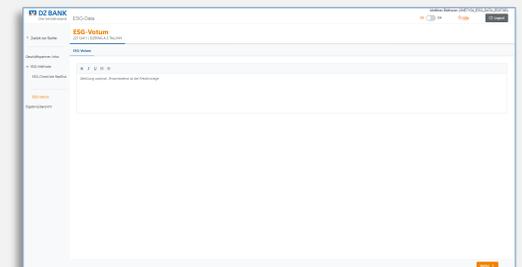
**ESG-Kreditrisiko-  
Score**



Mittelfristiger Ausblick auf das Kreditrisiko aufgrund der Auswirkungen von ESG-Risiken; Betrachtung von E- (transitorisch), E- (physisch), S- und G- Risikofaktoren, jährliche/ anlassbezogene Überwachung

**Gesamtbewertung**

**ESG-Votum**



Risikoorientierte qualitative Würdigung aller ESG-Aspekte in der Kreditvorlage

# Ausschlusskriterien und Sektorgrundsätze

In der DZ BANK Gruppe gelten übergreifende Ausschlusskriterien. Daneben gelten in der DZ BANK AG zusätzlich definierte Sektorgrundsätze.

## Ausschlusskriterien

-  Wertschöpfungskette für thermische Kohle
-  Öl-/Gas-Förderung
-  Atomenergie
-  Kontroverse Waffen
-  Waffen von / für Nicht-NATO / EWR / EFTA-Länder
-  Signifikante Umweltgefahren
-  Abholzung
-  Pornographie oder vergleichbare Branche
-  Kontroverses Glücksspiel
-  Menschen-/Arbeitsrechtsverletzungen
-  Handel mit bedrohten Tier- und Pflanzenarten
-  Handel mit Konfliktmaterialien (insb. Rohstoffe)

## Sektorgrundsätze

- Staudämme** Aufstellung, inwieweit die Empfehlungen der Weltstaudamm-kommission (WCD) berücksichtigt werden
- Rohstoffindustrie** Einhaltung internationaler Konventionen wie den Standards der International Labour Organisation (ILO) Einhaltung oder Bezugnahme auf optimale Produktionsverfahren wie bspw. solche, die die Verschmutzung der Umwelt durch den Förderprozess der Rohstoffe minimieren oder die Nutzung toxischer Substanzen ausschließen
- Forstwirtschaft** Anwendung der revidierten Fassung der Weltbank-Standards (WN OP 4.36, 2013) für sämtliche Bereiche der Forstwirtschaft (Waldarbeiten, Holzgewinnung, Abholzung, Forstbetrieb)
- Fischerei- & Maritime Industrie** Marine Stewardship Council (MSC) Zertifizierungen der anerkannt gleichwertige Standards (Fischerei) bzw. Einhaltung IMO-Regularien sowie Nachweis der Bau-/ Betriebs- und Wartungsqualität (maritime Industrie)
- Palmöl** Mitgliedschaft im Round Table for Sustainable Palm Oil (RSPO) oder einer gleichwertigen Organisation; Vorlage einer „The No-deforestation, No-peat and No-exploitation“- (NDPE)-Policy; Bis 2030 für das vollständige Palmölvolumen vollständige Rückverfolgung bis zu den Ursprungsplantagen und vollständige RSPO-Zertifizierung
- Landwirtschaft** Einhaltung Prinzipien des Free Prior and Informed Consent (FPIC); Einhaltung Vorgaben des nat. Düngerechtes, Pflanzenschutzgesetz und der Anwendungsverordnung, sowie der Tierschutz-Nutztier-Haltungsverordnung; Reduktion Wasserverbrauch; Begleitung vorrangig solcher Landwirtschaftsbetriebe, die nach der europ. gemeinsamen Agrarpolitik wirtschaften und Grundsatz der Kreislaufwirtschaft verfolgen

# Das Umweltmanagement der DZ BANK Gruppe

## Auszug aus den Maßnahmen der DZ BANK Gruppe zur Emissionsminderung



### Mobilität

- Klimafreundliche Mobilität bei der Mitarbeitendenanreise z. B. durch Fahrkostenzuschüsse für Mitarbeiter, die ÖPNV/DB nutzen
- Klimafreundliche Mobilität bei Dienstreisen z. B. durch Einführung einer Entscheidungshilfe für Mitarbeiter und Reduzierung der Notwendigkeit durch den verstärkten Einsatz digitaler Methoden
- Klimafreundliche Mobilität im Fuhrpark z. B. durch CO2-Grenzen für Neufahrzeuge in Carpoolies und Nutzung von E-Fahrzeugen



### Energie

- Reduktion des Wärme-/Kälteenergieverbrauchs z. B. durch energetische Sanierungen von Gebäuden (Fenster, Fassaden, Jalousien, etc.)
- Versorgung der Standorte mit umweltfreundlicher Fernwärme und Ökostrom aus erneuerbaren Energien



### Material

- Reduktion der eingesetzten Materialien z. B. den Papierverbrauch durch die Einführung elektronischer Dokumenten-Managementsysteme



### Abfall

- Weiterentwicklung des Abfallmanagements z. B. durch eine Vereinheitlichung der Abfallwirtschaft zur Erleichterung des Recyclings von Wertstoffen

## 3. Soziales

# Soziale Nachhaltigkeit in der DZ BANK Gruppe

## Verantwortungsvolle Arbeitgeber



### Arbeitgeberattraktivität

- Förderung der Arbeitgeberattraktivität durch Maßnahmen, die die Arbeitsbedingungen verbessern und die Zufriedenheit steigern, z. B. faire Vergütung, attraktive Perspektiven für individuelle Entwicklung oder flexible Arbeitszeitmodelle, zur Vereinbarkeit von Beruf und Privatleben
- Positionierung der Arbeitgebermarke mittels Employer-Branding-Strategie, zur Mitarbeitenden-Bindung und Sicherung der Zukunftsfähigkeit als Allfinanz Anbieter



### Mitarbeitendenentwicklung

- Förderung der beruflichen Fähigkeiten und Karrieremöglichkeiten durch gezielte Weiterbildung und individuelle Personalentwicklungsmaßnahmen
- Erhaltung, Anpassung und Erweiterung der Qualifikation von Mitarbeitenden in einem sich verändernden Arbeitsumfeld
- Sicherung, Unterstützung und Entwicklung der beruflichen Perspektiven der Mitarbeitenden, z. B. auch nach beruflichen Pausen wie Elternzeit oder Ehrenämtern



### Vielfalt und Chancengleichheit

- Förderung von Vielfalt und Chancengleichheit, z. B. Unterzeichnung der Charta der Vielfalt, gemeinsame Frauenquote auf Vorstandsebene oder Richtlinien zu Diversity
- Integratives Arbeitsumfeld schaffen: Unterstützung durch Maßnahmen, wie z. B. Angebote zur Vereinbarkeit von Berufs- und Privatleben, flexible Arbeitsformen und -zeiten oder konzernweite Inklusionsvereinbarung
- Unterstützung für ein vorurteilsfreie Arbeitsumfeld, z. B. durch sichtbare interne Netzwerke und Communities



### Vergütung und Sozialschutz

- Faire und leistungsgerechte Vergütung: Sicherung der finanziellen Sicherheit der Mitarbeitenden durch gruppenweite Vergütungsstrategie sowie Tarifverträge zum Schutz vor Diskriminierung
- Regelmäßige interne Analysen zu Vergütung, um mögliche Diskriminierungen aufzudecken sowie Erfüllung des Entgelttransparenzgesetzes (EntgTranspG)
- Zusatzleistungen über gesetzlichen Rahmen hinaus, z. B. Gruppenunfallversicherung, Jubiläumszahlungen oder Fahrtkostenzuschüsse



### Gesundheit und Arbeitssicherheit

- Physischer und psychischer Gesundheitsschutz und Arbeitssicherheit am Arbeitsplatz, z. B. mittels Durchführung von Gefährdungsbeurteilungen
- Schulungen zur Einhaltung gesetzlicher Vorgaben, welche zur Sicherheit und Gesundheit beitragen und ein positives Arbeitsumfeld unterstützen
- Präventive Gesundheitsangebote zur Gesunderhaltung, Motivationssteigerung sowie Minimierung negativer Auswirkungen wie erhöhte Krankheits- und Fehltag

# Die DZ BANK AG bietet ein dynamisches, inklusives und fortschrittliches Arbeitsumfeld

Die im Rahmen des Verbund First 4.0 festgelegten Strategie...

## Kulturwandel bereichsübergreifend fördern

- Dezernatsdialoge
- Führungskräftekonferenzen und Führungsdialoge
- Fit4Leadership
- PFP+/ PFP Growth

## Weiterentwicklung Diversitätsmanagement

- Teilnahme am CSD in Frankfurt
- Angebote zur Diversityweek
- Unterstützung der AG Vielfalt
- Berichtspflichten CSRD für DZ BANK AG und DZ BANK Gruppe

## Mobiles und modernes Arbeiten begleiten

- Weiterentwicklung Möglichkeit mobil im Ausland zu arbeiten
- Abschluss Betriebsvereinbarung zu „Sabbatical“
- Fortführung Rollout New Work inklusive Change-Begleitung

## Ausbau der Arbeitgeberattraktivität

- Firmenfitness
- Fahrtkostenzuschuss (Deutschlandticket)
- Verlängerung des Sozialplans
- Etablierung von Markenbotschaftern
- Stärkung ehrenamtliches Engagement

## HR Kommunikation

- Kontinuierliche Kommunikation im Intranet und auf Social-Media Plattformen:
- Mitarbeiterbefragung Pulscheck
  - Feedbackinstrumente
  - HR-Themenspecials: Generationen, Diversity etc.



Mit der Einführung von Verbund First 4.0 wurde das Umsetzungspaket „Unternehmenskultur“ bankweit zur Förderung von Kultur- und Leistungsfähigkeit definiert. Daraus werden kontinuierlich Maßnahmen definiert und umgesetzt.

... sorgt für Top-Platzierungen in den relevanten Rankings



Dezernatsdialoge, die Teilnahme am CSD in Frankfurt, eine Konzernbetriebsvereinbarung zur Inklusion sowie die Entwicklung geeigneter Elemente zur Mitarbeiterbindung aller Altersgruppen sind Aspekte der sozialen Nachhaltigkeit und leitend für die Personalstrategie.

# Die DZ BANK schafft Rahmenbedingungen für ein vorurteilsfreies Arbeitsumfeld

Die DZ BANK AG bekennt sich zu Vielfalt und Inklusion durch...

-  charta der vielfalt  
  
...die **Unterzeichnung der Charta der Vielfalt** in 2011 und der damit einhergehenden Verpflichtung zur Förderung von Vielfalt
-   
...die **Unterzeichnung des Letter of Intent** der DZ BANK Gruppe in 2012 zur aktiven Förderung von Frauen im Unternehmensalltag
-   
...den **Code of Conduct** mit welchem sich das bereits 2011 gegründete **Frauen Netzwerk „Das NetZ“** für mehr Frauen in Fach- und Führungspositionen einsetzt
-  #vielfalt  
...die **Arbeitsgruppe Vielfalt** aus diversen Mitarbeitenden, die der Überzeugung sind, dass Vielfalt ein wesentlicher Bestandteil einer erfolgreichen Unternehmenskultur ist, ist seit 2021 aktiv
-   
...die **Queere Community & Friends (QCF)**, die seit 2023 ein sichtbares Angebot für queere Menschen schafft und dafür einsteht, dass alle Mitarbeitenden so angenommen werden, wie sie sind
-   
...**KaleiDoZcope** dem interkulturellen Netzwerk rund um die ethnische, kulturelle und religiöse Vielfalt, das sich seit 2024 engagiert
-   
...die Kooperation mit **Prout@Work** zur strategischen Beratung der QCF, um für die Themen Queerness und Coming Out am Arbeitsplatz zu sensibilisieren
-   
...**Diversitätsrichtlinie für Mitarbeitende** als Zeichen der Gleichbehandlung aller Mitarbeitenden

 **Rund 600 Mitarbeitende engagieren sich aktuell für Themen der Vielfalt in der DZ BANK AG**



# Menschenrechtliche Sorgfaltspflichten

## Die DZ BANK sichert die Einhaltung der Menschenrechte durch...

1



... die **Unterzeichnung des UN Global Compacts** und der damit einhergehenden Verpflichtung zum Schutz der internationalen Menschenrechte.

2



... den **Verhaltenskodex der DZ BANK Gruppe**, mit dem sich die Gruppenunternehmen zu Demokratie, Toleranz, Chancengleichheit und Menschenrechten bekennen.

3



... die Leitlinie **Menschenrechte der DZ BANK Gruppe** konkretisiert die im Verhaltenskodex aufgeführten Inhalte zum Thema Menschenrechte.

4



...die **Verankerung in die Geschäftstätigkeiten der Gruppenunternehmen**, bspw. in den Einkaufsprozessen der DZ BANK Gruppe oder im Kreditvergabeprozess der DZ BANK.

## Beispielhafte Berücksichtigung der Menschenrechte anhand des Kreditvergabeprozesses

- In der DZ BANK werden Kreditanfragen **im Rahmen des Kreditprüfungsprozesses** systematisch auf **relevante Nachhaltigkeitsaspekte** geprüft.
- Anhand einer **Nachhaltigkeitsprüfliste**, die sich an den **10 Prinzipien des UN Global Compact** sowie den Äquator-Prinzipien orientiert, werden alle für die jeweilige relevanten Einflussfaktoren im Hinblick auf soziale und ethische sowie ökologische Risiken beurteilt.
- **Grundsätzlich ausgeschlossen** ist dabei die Finanzierung von Unternehmen, die gegen **international anerkannte Menschen- und Arbeitsrechte verstoßen**.
- Wir schulen alle mit Finanzierungsanfragen betrauten Mitarbeitenden zur Nachhaltigkeit mit diversen und entwickelten Formaten wie z.B. Trainings und Handbüchern. Derzeit erfolgt zudem eine Erarbeitung eines umfassenden nachhaltigkeitsbezogenen Schulungskonzepts.

# Gesellschaftliches Engagement der DZ BANK

*Umfassende Aktivitäten mit Schwerpunkt „Bildung“*



Die **DZ BANK Stiftung** widmet sich satzungsgemäß der Förderung von Wissenschaft und Forschung auf dem Gebiet der Bank- und Finanzwirtschaft sowie auf dem Gebiet des Genossenschaftswesens. Darüber hinaus fördert sie die Erziehung und Bildung, wobei sie ihr Engagement insbesondere auf den primär-schulischen und akademischen Bereich fokussiert. Die Förderung des demokratischen Staatswesens ist ebenfalls Satzungszweck.



Über das **Deutschlandstipendium** fördert die DZ BANK Stiftung seit 2012 begabte und leistungsstarke Stipendiaten. Die Förderung konzentriert sich auf **Universitäten**, die ihren Schwerpunkt in den Bereichen Wirtschaftswissenschaften, Informatik oder Rechtswissenschaften haben. Zudem vergibt die Stiftung Stipendien an die **Hochschule für Musik und Darstellende Kunst Frankfurt**.



Die DZ BANK Stiftung hat die Erweiterung des Senckenberg Museums um die **Ausstellungsräume „Meeresforschung“** und **„Tiefsee“** sowie das Ausstellungsprojekt **„Edmond 2.0“** unterstützt. Aktuell wird die Erweiterung der **Aha?! Forschungswerkstatt** mit anderen Frankfurter Stiftungen gefördert. Hier zeigt sich, dass sowohl Diversität als auch Nachhaltigkeit wesentliche Prinzipien der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken sind.



Die **Aktive Bürgerschaft** ist das Kompetenzzentrum für Bürgerengagement der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken. Seit 1997 unterstützt die Aktive Bürgerschaft bürgerschaftliches Engagement und gemeinnützige Organisationen.

# Kulturelles Engagement der DZ BANK

## Kunstförderung

Fördern · Ausstellen · Vermitteln



Nach fast 30 Jahren wurde die DZ BANK Kunstsammlung in die Obhut einer eigens dafür gegründeten Stiftung gegeben, die der wachsenden Bedeutung der Sammlung Rechnung trägt. Die **Kunststiftung DZ BANK** macht es sich zur Aufgabe, der Öffentlichkeit Kunst und Kultur in Ausstellungen und Veranstaltungen zu übermitteln.

## Kunstsammlung der DZ BANK

Die **Kunstsammlung der DZ BANK** wurde 1993 gegründet und ist die Unternehmenssammlung der DZ BANK AG mit Sitz in Frankfurt am Main. Sie hat zwei Schwerpunkte: Der erste liegt auf fotografischen Ausdrucksformen von 1945 bis zur Gegenwart und umfasst über 10.000 Werke von nahezu 1.100 internationalen Künstlerinnen und Künstlern. Ein weiterer kam im Jahr 2016 mit etwa 1.500 Kunstwerken hinzu und umfasst klassische Gattungen wie etwa Malerei und Skulptur. Dieser Sammlungsteil besteht vornehmlich aus Arbeiten der Professorinnen und Professoren und Absolventinnen und Absolventen der Kunstakademien in Düsseldorf und Münster.



KIT - Kunst im Tunnel

Die Kunststiftung DZ BANK fördert alle zwei Jahre eine Ausstellung im **KIT – Kunst im Tunnel** in Düsseldorf. Abwechselnd werden Werke von Künstlerinnen und Künstlern aus dem Umfeld der Kunstakademien Düsseldorf und Münster einer breiten Öffentlichkeit vorgestellt.

## Förderstipendium

Die Kunststiftung DZ BANK vergibt alle zwei Jahre ein **Förderstipendium**, das sich an Künstlerinnen und Künstler aller Altersstufen richtet, die sich mit fotografischen Ausdrucksformen auseinandersetzen. Die Nominierung der Teilnehmer erfolgt über Vorschläge einer siebenköpfigen Jury aus Experten, die mit jedem Jahrgang neu zusammengestellt wird.



STÄDEL MUSEUM

Das **Frankfurter Städel Museum** und die DZ BANK verbindet eine lange Partnerschaft, die immer wieder neue Wege einer Zusammenarbeit zwischen Wirtschaft und Kunst entwickelt hat. Im Rahmen ihres 125-jährigen Jubiläums im Jahr 2008 übergab die DZ BANK dem Städel Museum Frankfurt über 200 fotografische Werke aus ihrer Kunstsammlung. Die ausgewählten Arbeiten sind in den Besitz des Städel Museums übergegangen. Die Basis dafür bildet eine paritätisch gehaltene GmbH, die Eigentümerin der Kunstwerke ist und deren alleiniger Zweck die dauerhafte Überlassung der Werke an das Museum ist.

## Vielfältiges Engagement in den Bereichen Bildende Kunst, Darstellende Kunst und Musik



Kunst akademie Düsseldorf



Hochschule für Musik und Darstellende Kunst Frankfurt am Main



## 4. Governance

# Nachhaltigkeit ist in verschiedenen Gremien der DZ BANK Gruppe verankert

## Nachhaltigkeitsbezogene Steuerungsgremien in der DZ BANK Gruppe



- Das auf Vorstandsebene angesiedelte **Group Sustainability Committee (GSC)** befasst sich mit der Steuerung und Umsetzung von Nachhaltigkeit in der DZ BANK Gruppe.
- Der **Nachhaltigkeits-Koordinationskreis (NH-KoKreis)**, zu dem die Nachhaltigkeitsbeauftragten der Steuerungseinheiten gehören, ist als **operatives Gremium dem GSC unterstellt** und fungiert als Plattform für den gruppenweiten fachlichen Austausch über aktuelle nachhaltigkeitsbezogene Entwicklungen und Aktivitäten.
- Das GSC berichtet regelmäßig an den **Konzern-Koordinationskreis als das oberste Steuerungs- und Koordinationsgremium der DZ BANK Gruppe**. Dem Konzern-Koordinationskreis gehören der Gesamtvorstand der DZ BANK sowie die Vorstandsvorsitzenden der Bausparkasse Schwäbisch Hall, DZ HYP, DZ PRIVATBANK, R+V, TeamBank, Union Investment und VR Smart Finanz an.

# Group Sustainability Committee (GSC) – zentrales Steuerungsgremium zur Steuerung der Nachhaltigkeitsthemen in der DZ BANK Gruppe

- Um den Austausch zum Thema Nachhaltigkeit in der DZ BANK Gruppe zu intensivieren, wurde bereits **2014 das Group Corporate Responsibility Committee (CRC)** ins Leben gerufen.
- Im Geschäftsjahr 2020 wurde beschlossen, das Group CRC zu einem Gremium mit **Vorstandsbeteiligung** weiterzuentwickeln.
- Zum Geschäftsjahr 2023 wurde das Group Corporate Responsibility Committee in **Group Sustainability Committee (GSC)** umbenannt.
- Das Gremium, dem die Nachhaltigkeitsbeauftragten der DZ BANK Gruppe angehören, befasst sich mit der Umsetzung von **Nachhaltigkeit in der DZ BANK Gruppe** und ist fortan das zentrale Steuerungsgremium in der DZ BANK Gruppe.

## Struktur



Teilnehmer: unter anderem  
Vorstandsmitglieder von  
Gruppenunternehmen der DZ BANK  
Gruppe



Treffen der Gremienmitglieder i.d.R.  
vierteljährlich



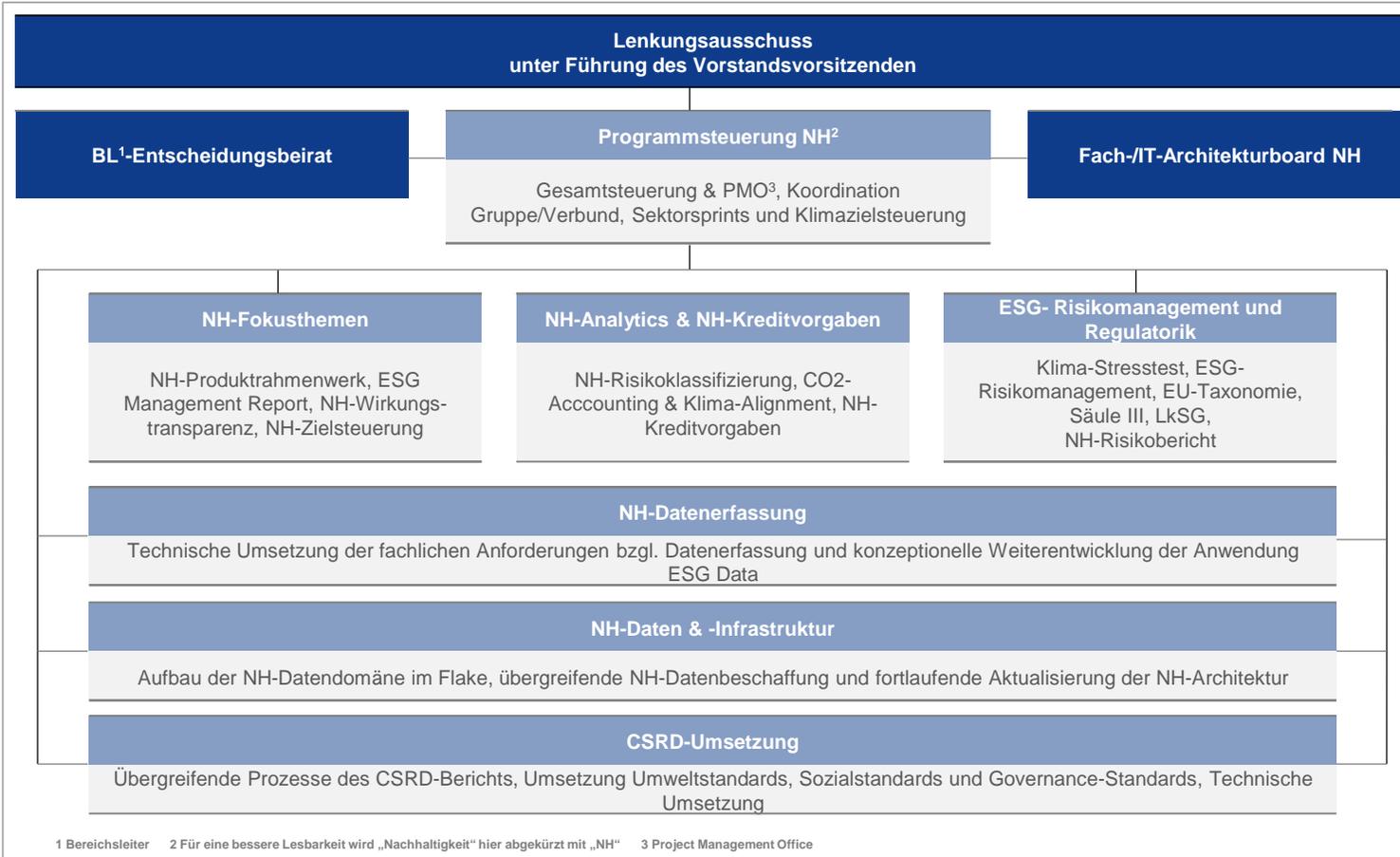
Die organisatorische Betreuung  
obliegt der DZ BANK AG

## Aufgaben

- „Impulsgeber“ für die DZ BANK Gruppe
- Überwachung und Kommunikation von Zielerreichung der Schwerpunktthemen
- Schwerpunktthemen werden nach aktuellen Handlungsfeldern der Gruppenunternehmen, Stakeholder Feedback und politischen und regulatorischen Entwicklungen ausgewählt und sind u. a. gruppenweite Mindeststandards, Reguläres Monitoring /Screening, Proaktive Gestaltung beim Klimaschutz
- Das GSC berichtet regelmäßig an den Konzern-Koordinationskreis als das oberste Steuerungs- und Koordinationsgremium der DZ BANK Gruppe

# Gesamtprogramm „Weiterentwicklung Nachhaltigkeit“

## Gesamtprogramm „Weiterentwicklung Nachhaltigkeit“ der DZ BANK

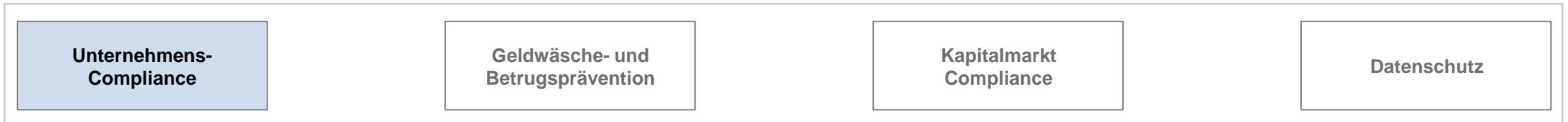


## Bisher erzielte Fortschritte und Fokus 2025

- **NH-Datenbasis** insbesondere im Kontext Klima-Alignment und CO<sub>2</sub>-Accounting **erweitert**
- **Klimaziele** für DZ BANK AG & Institutgruppe im Rahmen von **Sektorsprints** für CO<sub>2</sub>-intensive Sektoren erarbeitet
- **Erweiterte ESG-Instrumente in Planungs- und Kreditprozess sowie Risikomanagement** integriert
- Umsetzung einer **zentralen NH-Datenerfassungsplattform** ESG-Data und Aufbau einer **NH-Datenhaltung** (NH-Datendomäne im Data Lake)
- Interne und externe **Berichterstattung zu ESG-Kennzahlen** aufgebaut bzw. erweitert (z. B. Nachhaltigkeitsberichterstattung freiwillig nach ESRS)
- Im Geschäftsjahr 2025 soll an allen Themenstellungen weitergearbeitet werden. Hierbei steht die Umsetzung **zusätzlicher regulatorischer und gesetzlicher Anforderungen** im Vordergrund

# Compliance bildet die wesentliche Grundlage einer verantwortungsvollen Unternehmensführung

## Aufgabengebiete des Bereichs Compliance



### Unternehmens-Compliance

- Bei der DZ BANK wirkt der Bereich Compliance darauf hin, dass wirksame Verfahren zur Einhaltung der für das Institut wesentlichen rechtlichen Regelungen und Vorgaben implementiert und entsprechende Kontrollen durchgeführt werden.
- Zu den Aufgaben des Bereichs Compliance gehören die Prävention von Finanzkriminalität (Zentrale Stelle), Kapitalmarkt- und Konzern-Compliance sowie die MaRisk-Compliance-Funktion. Zudem sind im Bereich Compliance gemäß Compliance-Rahmenwerk fortlaufend die Ombudsstelle, Datenschutzbeauftragte und ihre Mitarbeitenden sowie der Responsible Officer, der Beauftragte für den Schutz von Kundenfinanzinstrumenten, sowie die Menschenrechtsbeauftragte verortet und benannt.
- Die Compliance-Funktion der DZ BANK Gruppe ist darauf ausgerichtet, Compliance-Risiken zu identifizieren, zu managen und zu mindern, um das Unternehmen, seine Mitarbeitenden sowie Kundinnen und Kunden vor rechtlichen Verstößen zu schützen. Das Compliance-Rahmenwerk besteht aus einer Richtlinie und Standards, die die operativen Anforderungen formulieren. Um dieses Risiko zu minimieren, hat die DZ BANK Gruppe Richtlinien, wie beispielsweise die Group Governance Policy und den Verhaltenskodex, etabliert.

# Die Prävention von Finanzkriminalität zählt zu den zentralen Aufgaben der Compliance-Funktion der DZ BANK

Die 10 Prinzipien für verantwortungsbewusstes Wirtschaften verfolgt die DZ BANK Gruppe mit ihrem Beitritt zum Global Compact der Vereinten Nationen

## Aufgabengebiete des Bereichs Compliance

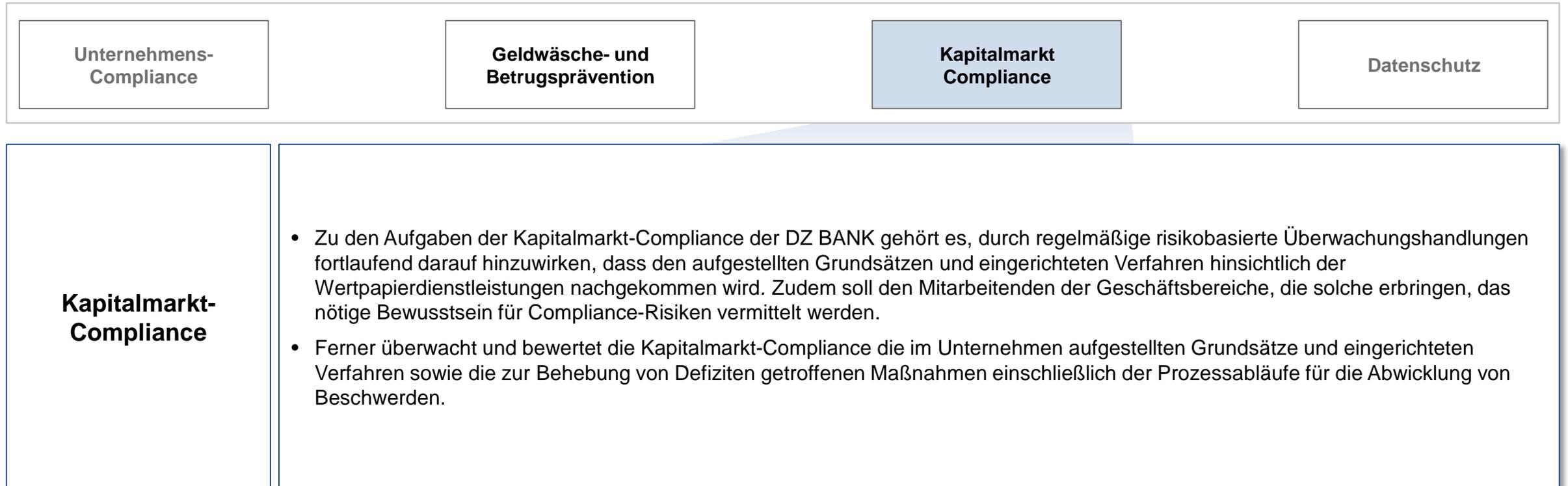


### Geldwäsche- und Betrugsprävention

- **Schutzmaßnahmen** hinsichtlich **Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und strafbarer Handlungen werden entwickelt und durchgeführt** (u. a. Whistleblowing-Hotline, Compliance- und Geldwäsche-Hotline).
- Regelmäßige Durchführung von **verpflichtenden Schulungen** für Mitarbeitende zu den Themen Compliance, Abwehr von Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierung, Finanzsanktionen und Embargos, Betrugsprävention, Datenschutz-Grundverordnung, Informationssicherheit und Verhinderung von Marktmanipulationen.
- In jedem Geschäftsbereich der DZ BANK gibt es einen **Bereichsordinator Betrugsprävention**, der als permanenter Ansprechpartner fungiert und sicherstellen soll, dass die erforderlichen Maßnahmen wirksam in Arbeitsprozesse implementiert werden.
- Zur **Vorbeugung von Wirtschaftskriminalität** können sich Beschäftigten und Dritte über ein Hinweisgebersystem (**Whistleblowing-Hotline**) melden oder sich an eine interne oder externe Ombudsperson wenden. Die von der Ombudsperson entgegengenommenen Informationen werden dann unter Beachtung der datenschutzrechtlichen Anforderungen an ein Hinweisgeber-Komitee weitergeleitet, das diese bewertet und gegebenenfalls erforderliche Maßnahmen bis hin zur Einschaltung von Ermittlungsbehörden einleitet.

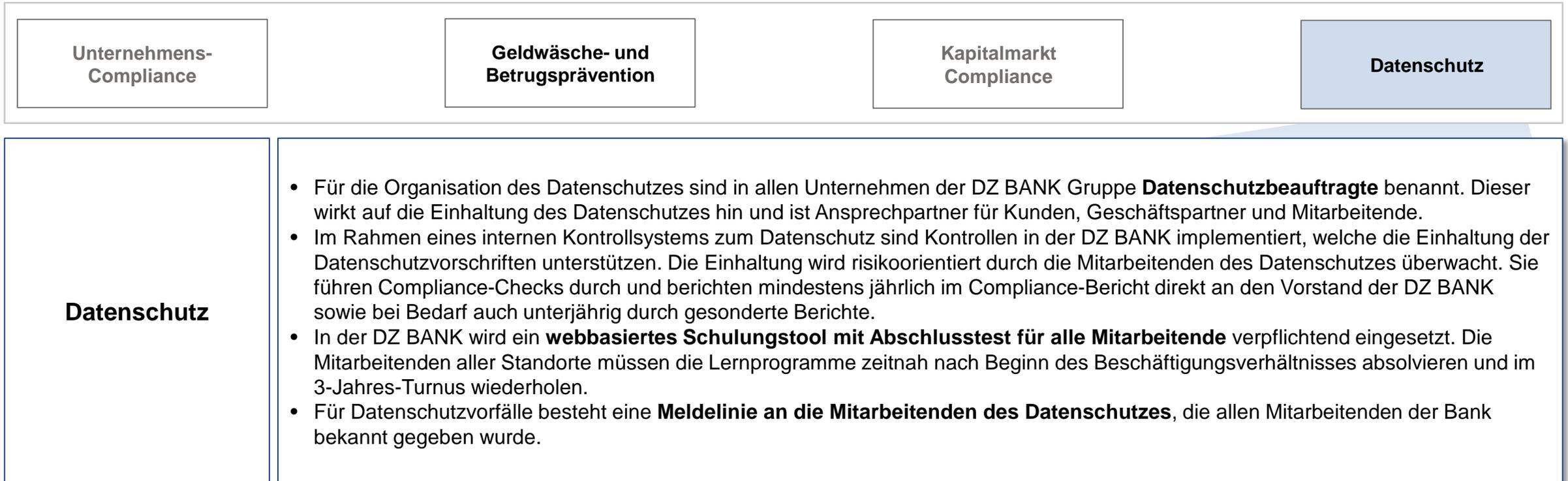
# Kapitalmarkt-Compliance unterstützt bei der Einhaltung wertpapierrechtlicher Regelungen

## Aufgabengebiete des Bereichs Compliance



# Gemeinsame Grundsätze des Datenschutzes gelten für alle Unternehmen der DZ BANK Gruppe

## Aufgabengebiete des Bereichs Compliance



# Lieferanten der DZ BANK Gruppe müssen diverse Nachhaltigkeitsaspekte erfüllen

## Zentrale Werkzeuge<sup>1</sup> zur Realisierung von Nachhaltigkeit im Einkauf

1 Nachhaltigkeitsanforderungen der DZ BANK Gruppe

2 Einheitliches Auswertungstool (Ecovadis) der DZ BANK Gruppe

3 Lieferantengespräche inkl. relevanter Dokumente

4 Fragebogen für Lieferanten der DZ BANK Gruppe



### Leitlinie Nachhaltigkeit im Einkauf

Im Folgenden präzisieren die Unternehmen der DZ BANK Gruppe die Erwartungen an alle Geschäftspartner. Die Erwartungen orientieren sich an internationalen und nationalen Standards wie u.a. an den Prinzipien des UN Global Compact, den Kernarbeitsnormen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) sowie der vom BME (Bundesverband Materialwirtschaft, Einkauf und Logistik e.V.) verabschiedeten BME-Verhaltensrichtlinie „Code of Conduct“. Zudem tragen die Nachhaltigkeitsanforderungen für Lieferanten der DZ BANK Gruppe den Anforderungen des Lieferkettensorgfaltspflichtengesetzes (LkSG) Rechnung.

### Ausschnitt der Erwartungen an Lieferanten & Dienstleister

#### Ökonomische Verantwortung

Die Unternehmen der DZ BANK Gruppe erwarten im Hinblick auf die ökonomische Verantwortung die Einhaltung der Regelung zu einem freien Wettbewerb und toleriert keinen Verstoß gegen Compliance-Regelungen im Zusammenhang mit Anti-Korruptionsregelungen und Anti-Geldwäscheregelungen...

#### Ökologische Verantwortung

Die Unternehmen der DZ BANK Gruppe erwarten im Hinblick auf die ökologische Verantwortung neben der Einhaltung umweltrechtlicher Standards und der Minimierung der Umweltbelastungen ein zertifiziertes Umweltmanagementsystem...

#### Soziale Verantwortung

Die Unternehmen der DZ BANK Gruppe erwarten im Hinblick auf die soziale Verantwortung neben der Anerkennung und Einhaltung der Menschenrechte die Einhaltung weiterer Anforderungen...

<sup>1</sup> Die Umsetzung/Ausgestaltung der 4 aufgeführten Maßnahmen/Werkzeuge erfolgt unterschiedlich in den Gruppenunternehmen

## 5. Weitere Informationen

# Sonstiges & Kontakt

## Weitere Publikationen

- [Nachhaltigkeitsbericht 2024](#)
- [Leitlinie Menschenrechte der DZ BANK Gruppe](#)
- [Arbeitnehmerrechte DZ BANK Gruppe](#)
- [Verhaltenskodex der DZ BANK AG und DZ BANK Gruppe](#)
- [Positionspapier Klima und Umwelt der DZ BANK Gruppe](#)
- [Ausschlusskriterien DZ BANK AG](#)
- [Ausschlusskriterien DZ BANK Gruppe](#)
- [Fortschrittsmitteilung des UN Global Compact für die DZ BANK Gruppe](#)
- [Investorenpräsentation der DZ BANK Gruppe](#)
- [Unternehmenspräsentation der DZ BANK Gruppe](#)
- [Investor Relations Website der DZ BANK AG](#)
- [Nachhaltigkeitswebsite der DZ BANK AG](#)

## Kontakt Investor Relations



**Dr. Kirsten Siersleben**  
Abteilungsleiterin Generalsekretariat  
[Kirsten.Siersleben@dzbank.de](mailto:Kirsten.Siersleben@dzbank.de)  
069 – 7447 1005



**Markus Stachel**  
Gruppenleiter Investor Relations  
[Markus.Stachel@dzbank.de](mailto:Markus.Stachel@dzbank.de)  
069 – 7447 9841



**Patricia Giesel**  
Senior Referentin Investor Relations  
[Patricia.Giesel@dzbank.de](mailto:Patricia.Giesel@dzbank.de)  
069 – 7447 92799

# Disclaimer

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Dieses Dokument ist durch die DZ BANK AG Deutsche Zentral- Genossenschaftsbank („DZ BANK“) erstellt und zur Verteilung in der Bundesrepublik Deutschland bestimmt. Dieses Dokument darf im Ausland nur in Einklang mit den dort geltenden Rechtsvorschriften verteilt werden, und Personen, die in den Besitz dieser Informationen und Materialien gelangen, haben sich über die dort geltenden Rechtsvorschriften zu informieren und diese zu befolgen.

Dieses Dokument stellt weder ein öffentliches Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Erwerb von Wertpapieren oder Finanzinstrumenten dar. Die DZ BANK ist insbesondere nicht als Anlageberater oder aufgrund einer Vermögensbetreuungspflicht tätig. Dieses Dokument ist keine Finanzanalyse. Alle hierin enthaltenen Bewertungen, Stellungnahmen oder Erklärungen sind diejenigen des Verfassers des Dokuments und stimmen nicht notwendigerweise mit denen dritter Parteien überein.

Die DZ BANK übernimmt keine Haftung für unmittelbare oder mittelbare Schäden, die durch die Verteilung und/oder Verwendung dieses Dokuments verursacht werden und/oder mit der Verteilung und/oder Verwendung dieses Dokuments im Zusammenhang stehen. Eine Investitionsentscheidung bezüglich irgendwelcher Wertpapiere oder sonstiger Finanzinstrumente sollte auf der Grundlage eines Beratungsgesprächs sowie Prospekts oder Informationsmemorandums erfolgen und auf keinen Fall auf der Grundlage dieses Dokuments.

Die Inhalte dieses Dokuments entsprechen dem Stand zum Zeitpunkt der Erstellung des Dokuments. Sie können aufgrund künftiger Entwicklungen überholt sein, ohne dass das Dokument geändert wurde.