

**evenord**bank

Leistung höchstpersönlich.

## **e-Ethikkodex**



# DER **e**-ETHIKKODEX DER EVENORD-BANK

## UNSER KERNGESCHÄFT BASIERT AUF EINER UNTERNEHMERISCHEN WERTEKULTUR

Mit Rückblick auf die Finanzkrise 2008 und jüngst vergangener Skandale in der Finanzdienstleistungsbranche wurde deutlich, dass Finanzinstitute nicht nur legale Grenzen überschritten, sondern auch moralische Wertvorstellungen nicht in den Mittelpunkt ihrer Geschäftsentscheidungen gestellt hatten.

Wir sind der Meinung, dass eine Bank ausschließlich durch eine gegenüber den Menschen verantwortungsvollen Unternehmenspolitik das Vertrauen verdienen und durch eine unternehmensethische Geschäftsführung den Anforderungen der Gesellschaft gerecht werden kann. Zur Erfüllung dieser Anforderungen, verpflichten wir uns, neben der Einhaltung gesetzlicher Rahmenbedingungen, jegliche geschäftliche Entscheidungen auf Basis unserer Werte zu treffen. Dabei stellt unsere Wertekultur das Grundgesetz für unser Handeln und Tun dar. Moralische Wertvorstellungen und ethisches Handeln müssen und sind – in

unserer Bank – Grundlage einer jeden Geschäftsentscheidung.

Wir stellen uns dieser Herausforderung und übernehmen gesellschaftliche Verantwortung in unserem Kerngeschäft, um die individuellen Bedürfnisse unserer Kunden zu erfüllen sowie den moralischen Vorstellungen der Gesellschaft gerecht zu werden.

Der Kunde hat lediglich einen Nutzen, wenn dessen Bankgeschäfte transparent und verständlich für ihn sind. Hierfür ist eine ernst gemeinte, ehrliche und glaubwürdige Kommunikation nötig. So kann ein Vertrauensverhältnis aufgebaut und das Spannungsfeld zwischen Gesellschaft und Bank abgebaut werden.

Denn: Ethik im Bankgeschäft bedeutet für uns – Erfolg mit dem Kunden und nie zu Lasten des Kunden zu erzielen. Dabei sind die individuellen Bedürfnisse unserer Kunden sowie die moralischen Ansprüche der Gesellschaft unser größtes Anliegen.



## DER **e**-ETHIKKODEX ALS KOMPENDIUM DER **e**-WERTEKULTUR UND DES **e**-PRINZIPS

Wie wir ein unternehmensethisches Bankgeschäft definieren, wird mit dem **e**-Ethikkodex verdeutlicht. Mit diesem kodifizieren wir Normen sowie Regeln und beschreiben die beiden elementaren Säulen unseres Hauses: die **e**-Wertekultur, bei der wir den Fokus auf den Menschen legen, sowie das **e**-Prinzip mit seinen gewissenhaften Produkten, die auf diesen ethischen Werten basieren. Durch die Verbindung der **e**-Wertekultur und des **e**-Prinzips richten wir unsere gesamte Geschäftstätigkeit verbindlich am verantwortungsvollen Handeln aus. So lässt sich unser **e**-Ethikkodex als Gesamtbild unseres ethischen Handelns als Universalbank beschreiben.

## BANKGESCHÄFT MIT ETHISCHEN WERTEN – DIE **e**-WERTEKULTUR

Im Jahr 2009 begannen wir gemeinsam mit Wirtschaftsethikern, intensiv darüber zu diskutieren, was Kunden *wirklich* von Banken möchten. Kern der Diskussion war die Frage, ob Bankgeschäft auf Basis ethischer Prinzipien überhaupt möglich sei. Unsere Antwort war eindeutig: Nicht ausgefeilte Marketingstrategien zur Gewinnmaximierung, sondern der verantwortungsvolle Umgang mit unseren Kunden und deren Geld – nur das kann unser Auftrag sein. Dies ist wie-

derum nur auf Basis einer ethischen Wertekultur möglich, welche wir im Jahr 2011 mit allen Mitarbeitern in unserer Grundwerteerklärung dauerhaft und verbindlich festgelegt haben.

Erfolg, Seriosität, Freundlichkeit, Ehrlichkeit, Glaubwürdigkeit, Begeisterung, Teamfähigkeit, Respekt, Fairness und Offenheit zur Veränderung sind der Erfolg, Seriosität, Freundlichkeit, Ehrlichkeit, Glaubwürdigkeit, Begeisterung, Teamfähigkeit, Respekt, Fair-

ness und Offenheit zur Veränderung sind die grundlegenden Werte, auf denen unser Handeln basiert. Unser WerteManagementSystem wird regelmäßig vom Zentrum für Wirtschaftsethik (ZfW) auditiert und zertifiziert. Wir sehen die Grundwerteerklärung als Ansporn, unser Handeln jeden Tag neu auf diese Werte auszurichten und zu überprüfen. Daher sind unsere fundamentalen Verhaltensprinzipien schriftlich im Verhaltenskodex verankert. Er baut auf dem Wertegerüst unserer zehn Werte auf und dient als Basis, um unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern gerade in formal nicht bzw. nicht ausreichend regulierten Bereichen eine Handlungsorientierung zu geben, mit deren Hilfe Konfliktsituationen gelöst werden können. Der Fokus liegt hier immer auf der Eigenverantwortlichkeit der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die dadurch ein Gespür für Konfliktsituationen entwickeln. Dies trägt ebenso zur Risikominderung der Bank bei. Unser wer-

teorientierter Verhaltenskodex beinhaltet ebenso unsere Führungsprinzipien und -grundsätze. Zu unseren Führungsprinzipien zählen die Aspekte Mitarbeiterorientierung, Transparenz, Beteiligung und Eigenverantwortung.

Daraus ergeben sich die Führungsgrundsätze wie Verantwortungsbewusstsein, optimale Gestaltung des Arbeitsumfelds sowie ein offener und konstruktiver Dialog.



### DEN MORALISCHEN ANFORDERUNGEN DER GESELLSCHAFT GERECHT WERDEN

Durch die Implementierung unseres unternehmensethischen Wertesystems in den Geschäftsalltag können alle Geschäftstätigkeiten auf einer ethisch moralischen Basis abgewickelt werden. Die Finanzprodukte sind für den Kunden verständlich, die Beratung findet auf Augenhöhe und auf Basis des definierten Wertegerüsts statt. Dies wird gewährleistet, indem moralisches Handeln der Mitarbeiter gefördert wird und diese weder Zielvorgaben für den Absatz von Finanzprodukten haben noch monetäre Anreize für den Verkauf von Finanz- und Versicherungsprodukten erhalten. So bieten wir nur Produkte an, die der Kunde wirklich benötigt und die unsere Berater aufgrund des komple-

xen Risikogehalts selbst vollständig beurteilen können. Zu jeder Zeit können wir dadurch eine symmetrische Kundenbeziehung garantieren. Uns ist es möglich, jedem Kunden glaubwürdig und ehrlich gegenüberzutreten. Nur so wird das Vertrauen in die Bank gestärkt. Ethik bedeutet daher für uns, den Bedürfnissen unserer Kunden und der Gesellschaft als auch unseren bankeigenen Ansprüchen gerecht zu werden. Wir als gesellschaftsorientierte Bank tätigen ausschließlich Geschäfte auf realer und glaubwürdiger Basis, die auch dem Wertesystem unseres Unternehmens entsprechen. Spekulationsgeschäfte oder abstrakte Finanz-Transaktionen gehören hierzu in keinsten Weise.



### VERANTWORTUNG FÜR MENSCH, UMWELT UND WIRTSCHAFT – DAS e-PRINZIP

Vor dem Hintergrund, dass die Geschäfte der Banken oftmals auch negative Auswirkungen auf Menschen, Umwelt oder Wirtschaft haben, entwickelten wir unser **e-Prinzip** gemeinsam mit dem Wirtschaftsethiker Prof. Dr. Harald Bolsinger. Es ist die konsequente Weiterentwicklung unseres unternehmensethischen WerteManagementSystems. Durch das e-Prinzip übernehmen wir im Kerngeschäft eine gesellschaftliche und soziale Verantwortung für unsere Produkte und werden dauerhaft zum Instrument der Kunden als integrierter Teil der Gesellschaft.

## CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY – VERANTWORTUNG IM KERNGESCHÄFT

Corporate Social Responsibility steht für ein verantwortungsvolles unternehmerisches Handeln im Kern der Geschäftstätigkeit, um eine nachhaltige Entwicklung der Wirtschaft zu fördern. Während wir unsere Geschäftstätigkeit konsequent auf Basis unseres Wertesystems ausgerichtet haben, übernehmen wir durch das e-Prinzip auch eine gesellschaftliche Verantwortung für unsere Produkte.

Immer mehr Menschen fragen: „Was macht meine Bank mit meinem Geld?“. So definierten wir gemeinsam mit unseren Kunden und Mitarbeitern diejenigen Geschäfte, die wir künftig fördern und meiden wollen. Diese Förder- und Ausschlusskriterien für bestimmte Geldgeschäfte haben wir in unserem e-Ethikfilter festgehalten. Die Kriterien finden Berücksichtigung in der Kundenberatung und im Eigenanlagegeschäft.

Alle unsere Geschäfte werden nach dem e-Prinzip abgewickelt. Das e-Prinzip beruht auf dem Nachhaltigkeitsverständnis aus der Forstwirtschaft. Laut die-

sem darf von der Ressource Holz nicht mehr geschlagen werden, als auch im gleichen Zeitraum nachwächst. Die Kernaussage ist somit, dass zum einen die eigenen Ressourcen sinnvoll eingesetzt werden, zum anderen aber auch, dass man mit diesen Ressourcen einen schlechten oder nicht sinnhaften Umgang vermeiden sollte.

In unserem modernen Nachhaltigkeitsverständnis sehen wir Geld als die zentrale Ressource. Denn auch Kapital wirkt – sowohl im Guten als auch im Schlechten. Unser Nachhaltigkeitsverständnis beruht daher darauf, Gutes zu fördern und Schlechtes zu meiden.

Einzig durch die Beantwortung der Frage nach der qualitativen Wirksamkeit von Kapital wird eine tatsächliche nachhaltige Entwicklung begründet – basierend auf einer konsequent angewandten Wertekultur im ethischen Sinn. Denn nur so kann aus unserer Sicht ein ernst gemeintes Nachhaltigkeitsverständnis im Bankgeschäft definiert werden.

## SCHLECHTES VERMEIDEN, GUTES FÖRDERN – DER e-ETHIKFILTER

Unser Ethikfilter gilt ebenso für unsere Kreditvergabe- politik. Das bedeutet, dass wir sinnhafte Kreditgeschäfte unserer Kunden bewusst mit vergünstigten Zinskonditionen unterstützen.

Unser e-Prinzip kann Menschen für die besondere Verantwortung einer Bank bezüglich sozialer, ökologischer und wirtschaftlicher Fragestellungen sensibilisieren. Die Kunden erhalten die Möglichkeit, sich neben einer sicheren und ertragreichen vor allem auch für eine sinnvolle Geldanlage zu entscheiden. Gemeinsam mit uns übernehmen sie Verantwortung und schaffen positive Veränderungsprozesse.

Unser Ethikfilter wird durch bankinterne Kontrollsysteme geprüft. Die interne Revision kontrolliert die von ihr geprüften Kredite auch darauf, ob das e-Prinzip und die e-Wertekultur eingehalten werden.

Die Überprüfung unserer eigenen Anlageentscheidungen auf die Vereinbarkeit mit obigen Ausschlusskriterien basiert neben eigenen Recherchen und fallbasierter Zusammenarbeit mit Wirtschaftsethikern auf regelmäßigen Ratings der unabhängigen Nachhaltigkeitsrating-Agentur oekom research AG, die seit 1993 Unternehmen, Branchen und Länder nach ökologischen, sozialen und kulturellen Aspekten bewertet.

## WAS WIR MEIDEN – UNSERE AUSSCHLUSSKRITERIEN

Der e-Ethikfilter basiert auf unseren Werten und hat die Vorstellungen unserer Stakeholder im Blick. Bereits seit Anfang 2015 wird der Ethikfilter konsequent umgesetzt sowie regelmäßig überprüft und aktualisiert.

- |  |  |
|--|--|
| X Abtreibung   | X Kontroverses Umweltverhalten                                 |
| X Aktivitäten im Bereich fossiler Brennstoffe (Kohle-, Erdöl/ -gas, Fracking, Ölsande) | X Korruption   |
| X Arbeitsrechtskontroversen  | X Menschenrechtskontroversen                                   |
| X Atomenergie/ Atomkraftwerke  | X Militärbudget  |
| X Atomwaffen   | X Pelze  |
| X Autoritäres Regime   | X Pestizide  |
| X Chlorwasserstoffe  | X Pornografie  |
| X Diskriminierung  | X Presse- und Medienfreiheit                                   |
| X Embryonenforschung   | X Tabak  |
| X Euthanasie   | X Tierversuche für nichtmedizinische Zwecke                    |
| X Geldwäsche   | X Todesstrafe  |
| X Gewaltverherrlichende Videospiele  | X Unzureichende Friedfertigkeit (niedriger Global-Peace-Index) |
| X Grüne Gentechnik   | X Unzureichende Klimaschutzleistungen                          |
| X Kinderarbeit   | X Vereinigungsverbote  |
| X Kontroversen bzgl. Biodiversität   | X Walfang  |
| X Kontroverse Wirtschaftspraktiken   |  |

Unsere Kunden übernehmen auch bei unseren Produkten bewusst Verantwortung. Das bedeutet, dass sie unsere Unternehmensphilosophie mittragen und unsere Wertekultur sowie das e-Prinzip für deren Geschäftstätigkeiten bei uns im Haus gelten. Wir garantieren, dass Geschäfte, die dagegen verstoßen, daher nicht von uns eingegangen werden.

## WAS WIR FÖRDERN – UNSERE FÖRDERKRITERIEN

### e-PRINZIP MENSCH

Der Dienst am MENSCHEN ist der Sinn und das Zentrum aller wirtschaftlichen und umweltbezogenen Aktivitäten. Wir fördern deshalb im uns möglichen Rahmen und auf Basis unseres Wertesystems aktiv positive Auswirkungen auf einzelne Menschen, Menschengruppen und die Gesamtgesellschaft. Das gilt bei der Anlageberatung unserer Kunden genauso wie bei unseren Eigenanlagen. Aber es gilt auch für Kredite: Mit vergünstigten Konditionen finanzieren wir beispielsweise sinnvolles Handeln – also Handeln, das ein Mensch für sich selbst oder für andere für sinnvoll erachtet, beispielsweise in den Bereichen Bildung, Kultur, Soziales, Sport. Konkret können das sinnvolle Weiterbildungsmaßnahmen sein, ärztliche Behandlungen oder Musikinstrumente – wenn die Kreditvoraussetzungen erfüllt sind.

### e-PRINZIP WIRTSCHAFT

Wir stehen unseren Kunden treu zur Seite und wirken gerne an der nachhaltigen Wohlstandssicherung unserer Region mit. Eine gesunde, ertragsstarke WIRTSCHAFT ist die Grundlage für menschlichen Wohlstand und Prosperität. Daher fördern wir im uns möglichen Rahmen und auf Basis unseres Wertesystems aktiv die regionale Sicherung und Mehrung unseres wirtschaftlichen Wohlstands in der Region. Das gilt bei der Anlageberatung der Kunden genauso wie bei unseren Eigenanlagen. Aber es gilt auch für Kredite: Beispielsweise für Finanzierungen, die in unserem Geschäftsgebiet langfristig wirtschaftliche Sicherheit für Arbeitnehmer und -geber fördern, die regionale Infrastruktur verbessern, Innovationen erzeugen und nachhaltige regionale Konsumstile ermöglichen.

### e-PRINZIP UMWELT

Wir möchten das Klima schützen, lebensnotwendige Ökosysteme sichern und den nachhaltigen Umgang mit natürlichen Ressourcen fördern. Daher fördern wir im Rahmen unserer Möglichkeiten und auf Basis des Wertesystems aktiv positive Auswirkungen auf die UMWELT. Das gilt bei der Anlageberatung unserer Kunden genauso wie bei unseren Eigenanlagen. Aber es gilt auch für Kredite: Mit vergünstigten Konditionen finanzieren wir beispielsweise Investitionen in dem uns möglichen Rahmen aktiv, die positive Auswirkungen auf die UMWELT haben. Dabei kann es sich um Energie- und Rohstoffeffizienzsteigerung in Unternehmen und Privathaushalten handeln: etwa um umweltschonende Maschinen, die energetische Sanierung und den ökologisch verträglichen Wohnungsbau sowie Solar- und Windkraftanlagen.



## Ein Geschäftsverhältnis auf Augenhöhe

Auf Basis des e-Ethikkodex wird ein unternehmensethisches Bankgeschäft ermöglicht, wodurch die Vertrauenslücke zwischen uns als Bank und unseren Kunden durch ein moralisches und gesellschaftlich verantwortungsvolles Handeln geschlossen werden kann. Wir verpflichten uns, all unsere geschäftlichen Entscheidungen auf Grundlage unserer Werte zu treffen und jederzeit den auf der Wertekultur basierenden Normen und Regeln des e-Ethikkodex zu folgen. Nur so kann ein gegenseitiges Vertrauen aufgebaut werden und ist ein Geschäftsverhältnis auf Augenhöhe möglich.

„Als Bank sind wir Teil der Gesellschaft.“

