

# CODE OF CONDUCT VERHALTENS- UND BERUFSSKODEX

*Die vorliegende Fassung wurde am 8. März 2010 angenommen*



# CODE OF CONDUCT

*An alle in den Unternehmensbereichen von CONINCO Explorers in finance tätigen Mitarbeitenden*

*Unsere Unternehmen haben eine Charta verfasst, die den allgemeinen Entwicklungsrahmen absteckt. Der Wortlaut dieser Charta befindet sich am Ende.*

*Der vorliegende Verhaltens- und Berufskodex („Code of Conduct“) ist ein wesentliches Element zur Erreichung der in der Charta von CONINCO Explorers in finance aufgeführten Kriterien und Zielsetzungen.*

*Der Code of Conduct muss das Bindeglied zwischen all unseren Tätigkeiten und Beziehungen, Kunden und Mitarbeitenden bilden. Ziel des Code of Conduct ist es, die Regeln der Loyalität zu definieren, die massgebend für unser Verhalten sein müssen, und Richtlinien für unsere tägliche Arbeit vorzugeben.*

*Dieser Code gilt für alle Mitarbeitenden bei CONINCO Explorers in finance. Wir alle müssen – auf welchem Niveau auch immer – diesem Code entsprechend handeln und arbeiten. Keine Abweichung kann und darf toleriert werden, und kein Mitarbeitender wird jemals bestraft werden, weil er gemäss dem Code gehandelt hat.*

*Der Code of Conduct reflektiert unsere unerlässliche Unabhängigkeit gegenüber allen Dritten, die in Beziehung mit unseren Kunden stehen könnten, sowie die grundlegenden Regeln des professionellen Verhaltens (u.a. siehe Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge, Artikel 48f ff, BVV2 sowie die Richtlinien der Charta des Schweizerischen Pensionskassenverbandes (ASIP)). Der Code bringt spezifische Werte zum Ausdruck, die unserer Unabhängigkeit Rechnung tragen. Er wurde von unseren Verwaltungsräten genehmigt. Er ist ein pragmatisches Regelwerk. Falls Sie jedoch in einer besonderen Situation eine Schwierigkeit antreffen sollten, wenden Sie folgende Prinzipien des gesunden Menschenverstandes an:*

- *Tun Sie nichts, was Ihres Wissens oder Ihrer Meinung nach gegen das Gesetz oder die Berufsethik verstösst.*
- *Setzen Sie das Vermögen bzw. die Güter des Unternehmens nicht für Ihre persönlichen Belange ein.*
- *Nehmen Sie keine Transaktionen vor, deren geschäftliche Zielsetzungen nicht authentisch und legitim sind.*
- *Stellen Sie sich stets die Frage, ob eine geplante Transaktion oder berufliche Vorgehensweise der Prüfung standhalten würde, wenn sie öffentlich bekannt würde.*
- *Unternehmen Sie nichts, was Sie zu unwahren Aussagen zwingen würde.*
- *Ergreifen Sie nie Position zu Angelegenheiten, Äusserungen oder Fragen, wenn Sie das Thema nicht bestens kennen.*
- *Wenn Sie das Thema nicht beherrschen, teilen Sie Ihrem Gesprächspartner mit, dass Sie die Anfrage weiterleiten und dass das Unternehmen in einer angemessenen Frist auf ihn zurückkommen wird.*
- *Im Falle des Zweifels: Scheuen Sie sich nicht, um Rat zu bitten.*

## **1. INTEGRITÄT DER DIENSTLEISTUNGEN**

*Alle unsere Dienstleistungen müssen professionell, unabhängig und unparteiisch, ehrlich und dem vorhandenen Managementsystem sowie den von CONINCO Explorers in finance verabschiedeten Methoden und Strategien entsprechend angeboten werden. Kein Mitarbeitender gibt je dem Druck Dritter nach, der in welcher Angelegenheit auch immer ausgeübt werden könnte, um Vorteile zu erringen.*

*Alle Ergebnisse und Schlussfolgerungen müssen schriftlich und präzise festgehalten werden. Sie dürfen nicht unberechtigt geändert werden. Berichte und Protokolle müssen unsere Ansichten, Resultate und Schlussfolgerungen sowie die dementsprechenden professionellen Standpunkte widerspiegeln.*

## **2. INTEGRITÄT DER FINANZ- UND BUCHHALTUNGSUNTERLAGEN**

*Sämtliche Transaktionen müssen sorgfältig und genau registriert werden, und sämtliche Buchungen müssen von den Beteiligten durch entsprechende Belege nach bestem Wissen und Gewissen nachgewiesen werden.*

*Alle Unterlagen müssen gemäss den geltenden Gesetzen und Richtlinien des Management-Systems von CONINCO Explorers in finance aufbewahrt werden.*

## **3. INTERESSENKONFLIKTE**

*Ein Interessenkonflikt entsteht, wenn die Interessen von CONINCO Explorers in finance von Ihren persönlichen Interessen, denjenigen Ihrer nahen Verwandten oder von Personen abweichen, mit denen Sie in persönlicher oder geschäftlicher Beziehung stehen. Solche Situationen sollten am besten vermieden werden, da sie Ihr Urteilsvermögen, ohne dass Sie sich dessen bewusst sind, beeinflussen können. Selbst der Anschein eines Interessenkonfliktes muss vermieden werden, weil daraus auf einen Mangel an Unparteilichkeit Ihrerseits geschlossen werden könnte.*

*Beispiele für Interessenkonflikte, die Sie vermeiden sollten, sind:*

- *Einen persönlichen Vorteil aus einer Geschäftsgelegenheit in einem der Unternehmensbereiche von CONINCO Explorers in finance zu ziehen oder betriebseigene Güter oder Ressourcen für Ihren persönlichen Gebrauch einzusetzen;*
- *Direkt oder indirekt einen persönlichen Vorteil – in welcher Form auch immer – zu akzeptieren, der Ihnen als Mitarbeitendem eines Unternehmensbereichs von CONINCO Explorers in finance gewährt wird, es sei denn, es handelt sich um gesellschaftlich annehmbare Geschenke oder Einladungen;*
- *Beteiligungen bei einem Lieferanten, Kunden oder Mitbewerber von CONINCO Explorers in finance zu erwerben, es sein denn, es handelt sich um börsennotierte Wertschriften, deren Umfang es nicht zulässt, einen signifikanten Einfluss auszuüben oder ein Abhängigkeitsverhältnis zu schaffen. Ausserdem muss die Beteiligung offen gelegt werden und darf nicht auf Informationen aufgrund von privilegierten Beziehungen zurückgehen;*
- *Eine Anstellung bei einem Mitbewerber oder Kunden anzunehmen, eine Tätigkeit für einen Mitbewerber oder Kunden auszuüben oder ihnen Dienste ausserhalb der Ausübung Ihrer Tätigkeit für CONINCO Explorers in finance anzubieten;*
- *Ausserhalb von CONINCO Explorers in finance ein Beschäftigungsverhältnis einzugehen oder eine Tätigkeit ohne die entsprechende Genehmigung anzunehmen;*
- *Die geschäftlichen Angelegenheiten eines Unternehmensbereichs von CONINCO Explorers in finance mit einem nahestehenden Verwandten oder im Rahmen einer Organisation zu behandeln, in der Sie oder ein naher Verwandter Mitglied sind;*
- *Einem Verwandten eine Anstellung anzubieten, ohne vorher die entsprechende Genehmigung eingeholt zu haben.*

*Jeglicher Interessenkonflikt ist unverzüglich dem Vorgesetzten zu melden, so dass sofort Massnahmen ergriffen werden können, um dem ein Ende zu setzen.*

*Angesichts eines nur schwer zu beseitigenden Interessenkonfliktes geht es darum, die potentiell negativen Auswirkungen einer solchen Situation zu vermeiden. Die beteiligten Personen verzichten insbesondere darauf, sich im Vorfeld an einer Entscheidungsfindung sowie an den Entscheidungen oder Kontrollaufgaben im Hinblick auf die jeweiligen Interessen zu beteiligen.*

#### **4. UNGERECHTFERTIGTE VORTEILE**

*Ungerechtfertigte Vorteile dürfen weder direkt noch indirekt gewährt oder akzeptiert werden.*

*Vorteile sind ungerechtfertigt, wenn sie gewährt werden, um Entscheidungen der Verwaltung oder von Unternehmen zu beeinflussen oder um jemanden zur Pflichtverletzung zu verleiten. Das kann in Form von Geschenken, übermässig hohen Repräsentationskosten oder Schmier- und Bestechungsgeldern geschehen. Ungerechtfertigte Vorteile können von Finanzeinrichtungen, Vermögensverwaltern, Vermittlern, Beratern oder Zulieferern, die vorgeben, eine Dienstleistung nach bestem Wissen und Gewissen zu liefern, oder von Partnern oder Lieferanten gewährt werden. Deshalb arbeiten wir nicht mit solchen Parteien zusammen, wenn wir wissen oder annehmen müssen, dass sie auf solche Methoden zurückgreifen. Um eine falsche Verwendung von Mitteln auszuschliessen, müssen zudem alle Bezahlungen von Gütern oder Leistungen direkt an den Lieferanten oder Dienstleister erfolgen. Barzahlungen sind zu vermeiden oder dürfen – falls sie doch vorkommen sollten – ausschliesslich in Übereinstimmung mit der Politik von CONINCO *Explorers in finance* erfolgen. Für die Bezahlung von Vertretern, Vermittlern oder Beratern o.ä. muss eine ausdrückliche Genehmigung vorliegen.*

*Geschenke, Einladungen und Repräsentationskosten müssen stets an ein real existierendes kommerzielles Ziel gebunden sein. Sie dürfen weder das Ziel noch den Anschein haben, eine Entscheidung oder Handlung zu beeinflussen, und müssen sich in einem gesellschaftlich akzeptablen und gesetzlich erlaubten Rahmen bewegen.*

*Für karikative Beiträge oder das Sponsern von Events ist im Vorfeld eine Genehmigung einzuholen.*

#### **5. BEZIEHUNGEN ZWISCHEN DEN MITARBEITENDEN**

*CONINCO *Explorers in finance* verpflichtet sich, allen Mitarbeitenden ein sicheres, gesundes und respektvolles Arbeitsumfeld sowie faire Arbeitsbedingungen und Vergütungen zu bieten. Diskriminierung oder Mobbing werden unabhängig davon, ob sie Rasse, Geschlecht, Nationalität, Behinderungen, die sexuelle Orientierung oder das Alter betreffen, nicht toleriert.*

*Alle Mitarbeitenden müssen ihre Kollegen achten und respektieren. Sexuelle Belästigungen oder Mobbing sind inakzeptabel und dürfen in unserem Arbeitsumfeld nicht geduldet werden. Die Mitarbeitenden müssen ihren Kollegen, ihnen unterstellten Personen sowie den Vorgesetzten und Kunden gegenüber offene, transparente und aufrichtige Beziehungen pflegen.*

#### **6. LOYALER WETTBEWERB**

*Wir anerkennen die Marktwirtschaft und den freien Wettbewerb als bestes Mittel, Ressourcen zuzuteilen und verpflichten uns, am Wettbewerb loyal und gesetzestreu teilzunehmen.*

*Wir sprechen mit unseren Mitbewerbern nie über unsere Herangehensweise an den Markt und schliessen mit ihnen keine Abkommen über Preise oder die Aufteilung der Märkte. Wir tauschen keine wettbewerbsrelevanten Informationen aus.*

*Unser Marketing und unsere Kommunikation sind stets wahrheitsgetreu und nie unwahr, irreführend oder auf eine falsche Auslegung ausgerichtet. Dazu zählen auch Bezugnahmen auf unsere Mitbewerber, ihre Dienstleistungen und Dritte. Wir treten loyal auf und sorgen dafür, dass die Informationen über unsere Unternehmen nicht vage oder zweideutig sind, weder bei der Beschreibung unserer Funktionsweise und Zugehörigkeiten noch bei den verwendeten Ressourcen oder angebotenen Dienstleistungen.*

#### **7. GESETZESTREUE**

*Wir verpflichten uns, die für unsere Berufsstände geltende Gesetzgebung genauestens einzuhalten. Jeder Mitarbeitende trägt dafür Sorge, dass dies beachtet wird und dass bei Bedarf eine rechtliche Beratung eingeschaltet wird.*

## **8. PRIVILEGIERTER ZUGANG ZU INFORMATIONEN**

*Die Mitarbeitenden nehmen keine Transaktionen bei Wertschriften vor, für die sie durch ihre Tätigkeit bei CONINCO Explorers in finance über vertrauliche Informationen verfügen, die, wenn sie veröffentlicht würden, eine bedeutende Auswirkung auf die Aktien- oder Obligationspreise der entsprechenden Firmen oder Derivate hätten. Sie kommunizieren auch keine solchen vertraulichen Informationen an Dritte.*

*Solche Informationen sind vor allem jene, die Transaktionen betreffen, die CONINCO Explorers in finance oder die Kunden durchführen wollen und die die Mitarbeitenden oder Verwalter von CONINCO Explorers in finance auch ausführen könnten (front running oder parallel running), entweder direkt oder durch Dritte. So ist es demzufolge nicht erlaubt, weniger als eine Woche vor oder weniger als einen Tag nach dem Bekanntwerden des Abschlusses von entsprechenden Transaktionen durch CONINCO Explorers in finance oder durch Kunden eigene Anlagen direkt oder indirekt zu tätigen.*

## **9. VERTRAULICHKEIT**

*Offenheit und Transparenz sind grundlegende Werte von CONINCO Explorers in finance. In gewissen Fällen müssen diese Werte jedoch aus Diskretionsgründen eingeschränkt werden. Gewisse Informationen müssen in der Tat geschützt werden, damit die Rechte unserer Kunden, Partner und Mitarbeitenden und unsere eigenen wirtschaftlichen Interessen geschützt werden. Es handelt sich dabei um Informationen, die der breiten Öffentlichkeit nicht zugänglich sind und die vertraulich zu behandeln sind, wie z.B.:*

- *Nicht öffentlich zugängliche Informationen über die Tätigkeiten von CONINCO Explorers in finance, insbesondere über unsere Kunden, Marktdaten, Finanzdaten oder Informationen über unsere Methoden und Prozesse.*
- *Informationen zur Entwicklungsstrategie von CONINCO Explorers in finance, die nicht für die Öffentlichkeit bestimmt sind.*
- *Informationen, die uns von Dritten unter Berufung auf die Vertraulichkeit übermittelt wurden.*
- *Informationen zu persönlichen Daten der Kunden und Mitarbeitenden.*

*Diese vertraulichen Informationen dürfen niemandem weitergegeben und nicht zu persönlichen Zwecken eingesetzt werden. Wenn vertrauliche Informationen über die Tätigkeit von CONINCO Explorers in finance aus operativen Gründen zugänglich gemacht werden müssen, sind alle notwendigen Massnahmen zu ergreifen, um die Vertraulichkeit zu wahren. Vertrauliche Informationen über Dritte dürfen nur mit Genehmigung der betroffenen Person oder des Geschäftsbereichs weitergegeben werden.*

## **10. ANWENDUNG**

*Der Code of Conduct wurde von den Verwaltungsräten der Geschäftsbereiche von Explorers in finance verabschiedet. Der Präsident und die Verantwortlichen der Geschäftsbereiche Advisory und Wealth Management sind mit der Konformität und der Koordination mit den Mitarbeitenden beauftragt.*

*Jeder Mitarbeitende muss sein Handeln in seinem Bereich am Code of Conduct ausrichten. Jeder Mitarbeitende unterschreibt ein Exemplar des Codes und erhält Antworten auf allfällige Fragen.*

*Jede Erklärung, Mitteilung oder Bitte um Genehmigung in Zusammenhang mit dem Code of Conduct muss dem mit der Konformität beauftragten Präsidenten übermittelt werden. Sollten Sie den Verdacht haben, dass der Code verletzt wurde oder sollte ein Dritter von Ihnen eine Verletzung verlangen oder Ihnen einen ungerechtfertigten Vorteil anbieten, müssen Sie dies einem der mit der Konformität beauftragten Verantwortlichen mitteilen. Soweit Sie den Code of Conduct nicht verletzt haben und nicht mutwillig oder unaufrichtig gehandelt haben und sofern es in unserer Macht steht, wird Ihr Verhalten nicht geahndet, und Ihre Identität bleibt auf Ihren Wunsch vertraulich.*

*Sie können jederzeit Vorschläge zur Anwendung des vorliegenden Code unterbreiten, indem Sie Ihre Anregungen dem Präsidenten oder einem Mitglied der Geschäftsleitung übermitteln und ihn bitten, in Ihrem Namen oder im Namen von CONINCO Explorers in finance zu handeln. Sie können den Kontakt per Post, Telefon, Fax, Email oder im direkten Gespräch aufnehmen.*

# CHARTA

*Unsere Firmenethik beruht auf dem Respekt der Mitarbeitenden, der Kunden und der Umwelt.*

*Unsere Vorgehensweise fusst auf einer Methode, die sich seit 1990 bewährt hat. Sie wird ständig evaluiert und angepasst, um die Wirksamkeit angesichts der Erwartungen und Standards des Marktes sicherzustellen. Vor diesem Hintergrund haben wir eine Standardisierung unseres Managementsystems in Angriff genommen, die sämtliche angebotenen Dienstleistungen und unsere Funktionsweise betrifft.*

*Die Vorteile einer solchen Methode bestehen darin, dass sie uns ermöglicht, allen Kunden unabhängig vom Umfang des uns anvertrauten Mandats das gleiche Leistungsniveau anzubieten.*

*Unsere Mitarbeitenden sind unser grösster Unternehmenswert. Unsere Unternehmensgruppe besteht aus qualifizierten, motivierten und verantwortungsbewussten Personen. Die Mitarbeitenden können auf eine auf ihre jeweiligen Bedürfnisse ausgerichtete Weiterbildung zählen. Zudem bemühen wir uns, den Teamgeist zu fördern, der auf Loyalität und Solidarität aufgebaut ist.*

*Unser Unternehmen verpflichtet sich, ein angenehmes Arbeitsumfeld anzubieten und den Mitarbeitenden moderne und leistungsstarke Arbeitsmittel zur Verfügung zu stellen. Wir setzen sowohl intern als auch bei unseren Kundenbeziehungen auf das „team-group“-Prinzip. Hierfür legen wir grossen Wert auf den Informationsaustausch.*

*Eines der wichtigsten Ziele des Unternehmens besteht in der Mitarbeitertreue, um die Interessen der Kunden langfristig zu vertreten.*

*Unsere Entlohnung beruht einzig auf den Konditionen, die mit unseren Kunden vereinbart wurden.*

*Das Einhalten der Konventionen und rechtlichen Vorschriften sowie die Entscheidungsfreiheit und freie Wahl seitens des Kunden stehen im Zentrum unserer Vorgehensweise.*

*[www.explorersinfinance.ch](http://www.explorersinfinance.ch)*