



# Verhaltenskodex

## Präambel

Verantwortungsbewusstes Handeln in Übereinstimmung mit unserem Verhaltenskodex ist die Grundlage für eine kontinuierliche Verbesserung unserer Dienstleistungen und für einen nachhaltigen Unternehmenserfolg auf allen Ebenen. Der Verhaltenskodex hält die Grundsätze fest, die von sämtlichen Mitarbeitenden der Sarasin Gruppe sowie von den Mitgliedern des Verwaltungsrats bei ihren geschäftsbezogenen Aktivitäten zu beachten sind.

## 1. Geschäftsgrundsätze

### 1.1. Wir fokussieren auf Erstklassigkeit

Unser Massstab ist erstklassige Qualität. Wir konzentrieren uns auf unsere Kernkompetenzen und setzen auf massgeschneiderte Lösungen und individuelle Produktberatung gemäss den Bedürfnissen unserer Kundinnen und Kunden.

### 1.2. Wir pflegen einen fairen Umgang mit allen Anspruchsgruppen

Wir verhalten uns fair und respektvoll gegenüber Kundinnen und Kunden, Aktionären, Behörden, Geschäftspartnern sowie der Gesellschaft. Wir verschaffen uns keine Wettbewerbsvorteile durch unfaire Geschäftspraktiken und pflegen Transparenz und Offenheit sowie einen sorgfältigen Umgang mit Machtpositionen.

### 1.3. Wir treffen klare Entscheidungen

Wir unterstreichen unser Engagement durch unser Verhalten. Unsere Integrität zeigen wir durch das Übereinstimmen von Werten, Worten und Verhalten.

### 1.4. Wir lassen höchste Sorgfalt walten

Unsere Beratungs- und Anlageprozesse sind darauf ausgerichtet, auch unter schwierigen Marktbedingungen ein zuverlässiger Partner zu sein. Wir erfassen kontinuierlich die Bedürfnisse unserer Kundinnen und Kunden, analysieren ihre finanzielle Situation und gewährleisten mit einem hohen Risikobewusstsein eine umsichtige Vermögensverwaltung. Wir orientieren uns an langfristigem Werterhalt für heutige und künftige Generationen.

### 1.5. Wir fördern Kreativität

Wir nutzen die Chance, neue Standards in der Vermögensverwaltung zu setzen. Um unseren Kundinnen und Kunden eine erstklassige Dienstleistungsqualität zu bieten, pflegen wir einen unternehmerischen Ansatz.

## 2. Unser Verhalten gegenüber Kunden und Geschäftspartnern

### 2.1. Wir setzen Kundeninteressen an erste Stelle

Wir ermitteln die individuellen Bedürfnisse unserer Kundinnen und Kunden. Wir entwickeln massgeschneiderte Lösungen mit Hilfe der erstklassigen Qualität unserer Produkte und Dienstleistungen. Als lernendes Unternehmen sehen wir Rückmeldungen unserer Kundinnen und Kunden als Chance zur kontinuierlichen Verbesserung.



- 2.2. Wir bieten bestmögliche Beratung und Ausführung  
Um das bestmögliche Ergebnis für unsere Kundinnen und Kunden anzustreben, bieten wir die jeweils besten Produkte ihrer Kategorie (open architecture) an. Wir streben nach optimaler Ausführung.
- 2.3. Wir garantieren Vertraulichkeit  
Wir schützen die Daten unserer Kundinnen und Kunden durch Anwendung höchster Sicherheitsstandards und behandeln sämtliche Kundeninformationen mit der gebotenen Vertraulichkeit. Die gleichen Standards pflegen wir im Umgang mit allen kritischen Geschäftsdaten.
- 2.4. Wir handhaben Interessenkonflikte professionell  
Wir verfügen über wirksame interne Prozesse, um mögliche Interessenkonflikte zu identifizieren und adäquat zu handhaben. Insbesondere tolerieren wir bei keinem Mitarbeitenden, die eigene Position in der Bank zu missbrauchen, um sich selbst, Familienangehörigen oder Dritten einen Vorteil zu verschaffen.

### **3. Unser Verhalten gegenüber Kollegen und Mitarbeitenden**

- 3.1. Wir setzen auf konsequente Zusammenarbeit im Team  
Wir schaffen Synergien durch die enge Zusammenarbeit zwischen Kolleginnen und Kollegen, Abteilungen und Standorten. Wir unterstützen uns gegenseitig und erreichen unsere Ziele gemeinsam.
- 3.2. Wir arbeiten ziel- und lösungsorientiert  
Wir ermuntern unsere Mitarbeitenden dazu, Fragen zu stellen und eigene Lösungen zu präsentieren. Wir gehen mit Fehlern konstruktiv um und lernen daraus. Damit verbessern wir kontinuierlich die Qualität unserer Arbeit und optimieren das Rendite-Risiko-Profil unserer Produkte und Dienstleistungen.
- 3.3. Wir begegnen einander mit Respekt  
Wir behandeln kulturelle und berufliche Differenzen respektvoll und achten unterschiedliche Hintergründe und Meinungen. Wir fördern ein Arbeitsumfeld, das sich durch ein respektvolles Miteinander auszeichnet.
- 3.4. Wir tolerieren keine Form der Diskriminierung  
Wir tolerieren keinerlei Diskriminierung oder Belästigung aufgrund von Geschlecht, ethnischer Zugehörigkeit, Religion, Alter, Nationalität, sexueller Orientierung oder anderen Unterschieden. Wir erwarten von unseren Mitarbeitenden, sich selbst und ihre Kolleginnen und Kollegen zu schützen und sich gegen Belästigungen zu wehren.



#### **4. Unser Verhalten gegenüber gesellschaftlichen Anspruchsgruppen**

4.1. Wir kommunizieren transparent und verständlich

Wir kommunizieren zeitnah, präzise und umfassend in Bezug auf unsere Produkte und Dienstleistungen. Wir reagieren unverzüglich auf Fragen und Anregungen aller Anspruchsgruppen und pflegen mit ihnen einen offenen Dialog auf der Grundlage von Fairness, Professionalität und Respekt.

4.2. Wir bekennen uns zu unserer gesellschaftlichen Verantwortung

Wir unterstützen soziale Anliegen. Wir lehnen jegliche Aktivitäten ab, die gegen die Menschenwürde verstossen.

4.3. Wir achten auf einen vertretbaren ökologischen Fussabdruck

Wir legen Wert auf einen geringen Energieverbrauch und einen schonenden Umgang mit Ressourcen. Dies beinhaltet auch die Reduktion von CO<sub>2</sub>-Emissionen. Unseren wirtschaftlichen Erfolg erzielen wir mit einem vertretbaren ökologischen Fussabdruck.

#### **5. Einhaltung der geltenden Gesetze und Vorschriften**

5.1. Wir halten alle Gesetze und Vorschriften ein

Wir sind bestrebt, alle anwendbaren Gesetze, Richtlinien und Vorschriften der jeweiligen Länder, in denen wir tätig sind, einzuhalten.

5.2. Wir unterstützen die Bekämpfung von Wirtschaftskriminalität

Wir nehmen unsere Verantwortung bei der Prävention von Geldwäscherei, Korruption und Terrorismusfinanzierung wahr und haben zu diesem Zweck geeignete interne Kontroll-, Monitoring- und Berichterstattungsprozesse implementiert.

5.3. Wir bieten unseren Kunden keine Unterstützung bei der Umgehung ihrer Steuerpflicht

Wir legen Wert auf die Einhaltung der einschlägigen Steuergesetze durch unsere Kunden und unterstützen diese, soweit es in unseren Möglichkeiten liegt, bei der gesetzeskonformen Deklaration ihrer Vermögenswerte.

5.4. Wir nutzen keine Insiderinformationen

Wir lehnen den Handel von Wertpapieren oder anderen Finanzinstrumenten auf der Grundlage von Insiderinformationen ab. Dies beinhaltet unter anderem, dass wir andere Marktteilnehmer nicht zum Handel ermutigen und auch keine diesbezüglichen Empfehlungen weitergeben.

#### **6. Der Verhaltenskodex ist verbindlich**

6.1. Wir kennen die Grundsätze des Verhaltenskodexes

Wir überprüfen in regelmässigen Abständen, ob die internen Weisungen mit dem Verhaltenskodex im Einklang stehen. Der Umgang mit den Verhaltensgrundsätzen des Verhaltenskodex fliesst zudem in die jährliche Leistungsbeurteilung unserer Mitarbeitenden ein.



6.2. Wir melden Fehlverhalten

Wir identifizieren und klären kritische Sachverhalte frühzeitig, bevor diese zu Problemen führen können. Wir ermuntern die Mitarbeitenden, sich im Zweifelsfall und bei Fragen zur Anwendung des Verhaltenskodexes beraten zu lassen. Mitarbeitende, die von bestehenden oder potenziellen Verstössen gegen diesen Verhaltenskodex Kenntnis erhalten, haben dies umgehend einem geeigneten Ansprechpartner oder, soweit ein Mitglied der Geschäftsleitung betroffen ist, dem General Counsel zu melden.

6.3. Wir behalten uns disziplinarische Schritte vor

Ein Verstoss gegen den Verhaltenskodex kann disziplinarische Schritte bis hin zur Entlassung nach sich ziehen. Dieser Verhaltenskodex sowie alle künftigen Anpassungen sind Bestandteil des Arbeitsvertrags aller Mitarbeitenden der Sarasin Gruppe.

Basel, Dezember 2010