

### 1. EINLEITUNG

Das wirtschaftliche Umfeld der vergangenen Jahre war vor allem von großer Unsicherheit geprägt. Die Finanz-, Staats- und Schuldenkrise hat deutlich bestätigt, dass traditionelle Werte wie Edelmetalle – insbesondere physisches Gold und Silber – mehr denn je unverzichtbare Bestandteile der persönlichen Absicherung sind. Um diese Metalle nachhaltig am Markt zu beschaffen und für Anlageprodukte zur Verfügung zu stellen, benötigt man einen verlässlichen Partner. Wir stellen diese Edelmetalle in höchster Reinheit und transparenter Herkunft aus dem Sekundärmarkt oder von zertifizierten Partnern zur Verfügung.

Der verantwortungsvolle Umgang mit der Umwelt in der gesamten Lieferkette und die Rückgewinnung von Edelmetallen aus unseren Recycling-Prozessen sind für uns Programm. Als Mitglied der philoro-Gruppe, einem der führenden Anbieter in der Veranlagung in Edelmetalle, stehen wir für ethische Werte und professionelle Standards ein. Unsere Reputation und unser zukünftiger Erfolg basieren auf der persönlichen Verantwortung sowie der präzisen Umsetzung unseres Verhaltenskodex. Diese Verhaltensregeln sind von uns allen einzuhalten, um unseren guten Ruf für Integrität, Fairness sowie zuverlässigen und transparenten Umgang mit dem Thema Nachhaltigkeit (Environmental Social Governance – ESG) aufrechtzuerhalten.

Wir haben uns zum Ziel gesetzt, nicht nur die gesetzlichen Anforderungen zu erfüllen, sondern darüber hinaus durch umfangreiche Prüftätigkeiten sicherzustellen, dass sämtliche Edelmetalle aus sozial und ethisch unbedenklichen Bezugsquellen stammen. Wir übernehmen Verantwortung für unser Handeln und setzen hohe ethische Standards für alle unsere Aktivitäten und Entscheidungen. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sowie die Geschäftsleitung bekennen sich zu diesen Verhaltensregeln und sind stolz, diese Werte vertreten zu dürfen. Bewusstes Fehlverhalten wird nicht toleriert und kann disziplinarische Maßnahmen zur Folge haben.

### 2. DER KUNDE STEHT IM MITTELPUNKT

Das Vertrauen unserer Kunden gewinnen wir, indem wir sie in den Mittelpunkt unseres Handels stellen. Für unsere Kunden identifizieren wir effektiv deren Bedürfnisse, schützen deren persönliche Interessen und gehen sorgsam mit den persönlichen Daten um. Unser Ziel ist es, unsere Kunden bestmöglich zu verstehen und ihre Anforderungen mit all unserer Erfahrung und Leidenschaft zu erfüllen und eine langfristige, partnerschaftliche Kundenbeziehung anzustreben. Im Fokus steht auch hier unser nachhaltiges, verantwortungsbewusstes Handeln.

### 3. COMPLIANCE – IM EINKLANG MIT DEM RAHMENWERK

Es ist für uns von größter Bedeutung, unternehmerische Entscheidungen stets auf Grundlage objektiver Kriterien wie Qualität, Wettbewerbsfähigkeit, Grundsätze guter Unternehmensführung sowie unter Berücksichtigung anerkannter Compliance-Standards zu treffen. Wir bekennen uns zu einer vollumfänglichen Einhaltung sämtlicher Vorschriften, die unseren Geschäftszweig betreffen. Dies umfasst einerseits die externen Reglements auf nationaler und internationaler Ebene wie Gesetze, Verordnungen, Richtlinien und Empfehlungen sowie andererseits die auf Basis unserer Unternehmenspolitik erlassenen internen Vorschriften in Form von Richtlinien und Handlungsanweisungen. Weiters beachten wir sämtliche Vorschriften jener Organisationen, bei denen wir Mitglied sind.

Es ist selbstverständlich für uns, dass wir uns bereits beim geringsten Anschein nicht an Geschäften beteiligen, die auf kriminelle Gruppen zurückzuführen sind oder genutzt werden, um solche Gruppen zu finanzieren. Wir verurteilen Menschenrechtsverletzungen jeglicher Art und gehen Geschäftsbeziehungen nur mit Partnern ein, welche gleichgesinnte Werte vertreten. Wir erwarten von unseren Lieferanten die Gewährleistung sicherer und fairer Arbeitsbedingungen.

## VERHALTENS-CODEX

### 4. VERHINDERUNG DER GELDWÄSCHE UND DER TERRORISMUSFINANZIERUNG

Wir bekennen uns zu dem Ziel, Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung zu verhüten sowie zu bekämpfen und ergreifen alle Maßnahmen, um Geldwäsche in unserem Einflussbereich zu verhindern. Dahingehend verpflichten wir uns, sämtliche anwendbaren nationalen und internationalen Vorschriften einzuhalten. Wir akzeptieren nur Gelder, die aus unbedenklichen Quellen stammen und tätigen ausschließlich Geschäfte mit seriösen Geschäftspartnern, die einer legalen Geschäftstätigkeit nachgehen. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter werden regelmäßig geschult und die Effektivität der von uns gesetzten Maßnahmen überwacht. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter nehmen weder selbständig noch in Zusammenarbeit mit Dritten Handlungen vor, die anwendbare Gesetze gegen Geldwäsche verletzen könnten.

### 5. ZERTIFIZIERTE PRODUKTE

philoro arbeitet ausschließlich mit anerkannten, international tätigen Scheideanstalten zusammen. Auf diese Weise kann eine hohe Qualität und Echtheit der Produkte garantiert werden. Alle philoro Barren entsprechen dem LBMA (London Bullion Market Association) Responsible Sourcing Programme, welches garantiert, dass der Abbau der Edelmetalle unter ethisch korrekten Rahmenbedingungen für Arbeiter und Umwelt stattfindet. Somit stehen für uns Umwelt und Mensch im Mittelpunkt unseres gesamten Handelns.

### 6. LIEFERKETTEN

Beim Bezug von Edelmetallen legen wir besonderes Augenmerk auf eine transparente Lieferkette und eine verantwortungsvolle Beschaffung von Rohstoffen. Dahingehend verpflichten wir uns zur Einhaltung der einschlägigen anwendbaren EU-Verordnung sowie der in diesem Zusammenhang bestehenden OECD-Leitlinien. Unseren Kunden möchten wir in diesem Zusammenhang größtmögliche Aufklärung und Sicherheit bieten und treffen daher geeignete Maßnahmen, um Finanzierungen von terroristischen Aktivitäten im Zusammenhang mit Edelmetallgeschäften zu verhindern und unterstützen internationale Bemühungen, Klarheit über den Bezug und die Herkunft von Mineralien zu gewinnen. Den Bezug von Edelmetallen aus Konflikt- oder Risikogebieten lehnen wir grundsätzlich ab.

Wir fordern daher von unseren Lieferanten eine Zusicherung, dass diese die Menschenrechte wahren, ökologisch verantwortungsbewusst handeln und die Arbeitsgesetze einhalten.

### 7. WETTBEWERB / KARTELLRECHT

Wir bekennen uns zu den Prinzipien der Marktwirtschaft und zu den anwendbaren Gesetzen zum Schutz des fairen und lautereren Wettbewerbs. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter treffen daher keine marktrelevanten Absprachen mit Wettbewerbern, insbesondere über Preise, Angebote, Geschäftsbedingungen, Absatzquoten oder Marktanteile, mit dem Ziel, das Wettbewerbsverhalten der entsprechenden Mitbewerber zu beeinflussen, wenn dies zu einer Wettbewerbsbeschränkung führt. Dabei ist schon der bloße Anschein eines Verstoßes zu vermeiden.

### 8. SPENDEN UND SPONSORING

Wir sind uns unserer Verantwortung bewusst und unterstützen daher mit finanziellen und sachlichen Spenden- und Sponsoringleistungen Institutionen, Organisationen und Vorhaben in den Bereichen Kultur, Wissenschaft und Wirtschaft, Sport sowie karitative, soziale bzw. humanitäre Anliegen. Diese müssen stets angemessen, transparent und mit geltendem Recht im Einklang stehen. Jedwedes Spendenengagement sowie Sponsoringaktivitäten sind daher nur im Rahmen der geltenden internen Richtlinien erlaubt.

## VERHALTENS CODEX

### 9. KORRUPTIONSBEKÄMPFUNG

Wir tolerieren keine Form von Korruption, Bestechung, Veruntreuung sowie Erpressung und verbieten jegliche Form der illegalen Beeinflussung. Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter dürfen von Dritten keine finanziellen oder sonstigen Vorteile von Wert annehmen, fordern oder sich diesbezüglich Versprechungen machen lassen, durch die der Eindruck einer Beeinflussung geschäftlicher Entscheidungen entstehen kann. Details sind in unserer internen Richtlinie geregelt. Bei Unklarheiten wenden Sie sich bitte an den Compliance Officer.

### 10. VERMEIDUNG VON INTERESSENKONFLIKTEN

Ein Interessenkonflikt besteht immer dann, wenn dienstliche Entscheidungen durch private Interessen beeinflusst werden. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind dazu verpflichtet, private und geschäftliche Interessen zu trennen und Entscheidungen unbefangen und im Sinne des Unternehmens zu treffen. Nebentätigkeiten sind im Rahmen der geltenden HR-Prozesse frühzeitig anzuzeigen und dürfen nicht im Konflikt mit dem Interesse des Unternehmens stehen. Details sind in unserer internen Richtlinie geregelt. Bei Unklarheiten wenden Sie sich bitte an den Compliance Officer.

### 11. DISKRETION IM UMGANG MIT INFORMATION

Bei der Erfüllung ihrer Aufgaben beachten unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ihre berufliche Verschwiegenheitspflicht und schützen vertrauliche Informationen, wie auch andere, ihnen im beruflichen Umfeld zur Kenntnis gelangte Informationen. Eine diskrete und vertrauliche Behandlung jener Informationen, die uns von Kunden bekanntgemacht werden, ist für uns eine Selbstverständlichkeit. Zudem erheben und verarbeiten wir persönliche Daten gemäß den datenschutzrechtlichen Vorgaben.

### 12. GEGENSEITIGER RESPEKT

Wir schaffen ein Arbeitsumfeld, das von Respekt gekennzeichnet ist und verpflichten uns zu gegenseitiger Verantwortung und Vertrauen. Als Team, unabhängig von der Stärke des Einzelnen, erreichen wir gemeinsam mehr. Unsere größte Stärke sind unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Wir legen Wert auf die Vielfalt der Menschen, Meinungen, Sichtweisen und Know-hows, daher arbeiten wir mit Kolleginnen und Kollegen in- und außerhalb unserer Bereiche zusammen, um gemeinsam unsere Ziele zu erreichen. Wir stehen für Sicherheit am Arbeitsplatz und halten dabei sämtliche Arbeitsschutzvorschriften ein.

### 13. NACHHALTIGKEIT UND VERANTWORTUNG

Wir befolgen sämtliche rechtlichen Vorgaben und engagieren uns in einer sozialen sowie umweltverträglichen Weise in allen unseren Geschäftsbereichen. Wir arbeiten hart daran, dass unsere Auswirkungen auf Umwelt und Gesundheit so gering wie möglich gehalten werden. Dies erreichen wir, indem Abfälle und Emissionen reduziert, Energie effizient genutzt, Gesundheitsrisiken am Arbeitsplatz minimiert und sichere Produkte produziert werden. Es ist uns wichtig, nicht nur die Umweltrisiken und sozialen Auswirkungen unserer Geschäfte, sondern auch die Auswirkungen der Geschäftspraktiken unserer Lieferanten und Produkte zu betrachten. Wir stehen für Sustainable Gold. Dies bedeutet, dass der Abbau von Edelmetallen hinsichtlich ethisch korrekter Rahmenbedingungen umfangreich geprüft und dokumentiert wird.

## VERHALTENSODEX

### 14. RISIKOKULTUR

Sorgfältige Prüfung und Identifizierung von Risiken ist in unseren Geschäftsbereichen ein wesentlicher Teil unserer Unternehmenskultur. Insbesondere die folgenden Bereiche sind davon umfasst: Produktion, Umwelt und Handel. Wir minimieren Risiken, handeln dementsprechend und setzen dabei auf unabhängige sowie effektive Compliance- und Revisionsverfahren.

### 15. COMPLIANCE SYSTEM

Die ausschließlich der obersten Führungsebene unterstehende Compliance Stelle unterstützt die Implementierung des Verhaltenskodex und der Compliance Regelungen sowie überwacht deren Einhaltung. Unser Personal wird regelmäßig geschult und die Effektivität der von uns gesetzten Maßnahmen kontrolliert. Wir verfügen über ein Hinweisgebersystem, sodass jegliche Verdachtsfälle unter Wahrung der Anonymität gemeldet werden können.

Bei Unklarheiten oder Fragen wenden Sie sich bitte jederzeit an den Compliance Officer.

**WIR SIND STOLZ, DIESE WERTE VERTRETEN ZU DÜRFEN.**