

GEMEINSAM ZEICHEN SETZEN



GESCHÄFTSPRINZIPIEN

- 1. Unabhängigkeit
- 2. Massgeschneidertes Angebot
- 3. Werterhaltung
- 4. Nachhaltigkeit
- 5. Ökologie
- 6. Soziale Verantwortung
- 7. Transparenz und Fairness bei Honoraren und Gebühren
- 8. Kommunikation und Berichterstattung
- 9. Integrität und Sicherheit
- 10. Die Geschäftsprinzipien im Alltag



HAUCK & AUFHÄUSER
(SCHWEIZ) AG

Privaten und institutionellen Kunden bieten wir an unserem Standort in Zürich umfassende Dienstleistungen im Bereich der Vermögensverwaltung und Anlageberatung an. Als Teil der Hauck & Aufhäuser-Gruppe richtet sich unsere Geschäftspolitik nach den Vorgaben des Mutterhauses, insbesondere nach dem internen Verhaltenskodex von Hauck & Aufhäuser Privatbankiers. Mit diesem stimmen folgende Geschäftsprinzipien, die unsere täglichen Entscheidungen leiten, zu 100 Prozent überein:

1. Unabhängigkeit

Bei der Strategie und der Implementierung unserer Anlagepolitik sind wir vom Mutterhaus und anderen Banken vollkommen unabhängig. Oberste Ziele unseres Handels sind der Aufbau und die Wahrung der finanziellen Unabhängigkeit unserer Kunden. Hauck & Aufhäuser (Schweiz) AG tätigt keinerlei Eigengeschäfte. Dadurch vermeiden wir potenzielle Interessenkonflikte jeder Art.

2. Massgeschneidertes Angebot

Die Strategie der Vermögensplanung, die Anlageziele und das Risikoprofil erarbeiten wir in enger Absprache mit unseren Kunden. Die Entscheidungen der Kunden sind für uns verbindlich. Sie kennen unsere Berater persönlich. Die Kunden bestimmen frei und ungebunden ihre Bankverbindung in der Schweiz. Hauck & Aufhäuser (Schweiz) AG verfügt ausschließlich über eine beschränkte Verwaltungsvollmacht. Unsere Kunden können entsprechende Mandate jederzeit und mit sofortiger Wirkung auflösen. Wir verfolgen eine konsequente Weissgeldstrategie und verwalten ausschliesslich deklarierte Vermögenswerte.

3. Werterhaltung

Mit einer aktiven "Asset"-Allokation, quantitativen sowie qualitativen Analyseverfahren und jahrelang bewährten Investmentprozessen streben wir für unsere Kunden optimale Rendite- und Wachstumschancen an. Dabei steht der langfristige Erhalt von Vermögenswerten für uns im Vordergrund. Wir investieren ausschliesslich in kostentransparente und überwiegend liquide Anlagen. Jederzeit können wir aufzeigen, wo die Vermögenswerte investiert und welchem Risiko sie ausgesetzt sind.

4. Nachhaltigkeit

"Nachhaltige Entwicklung" verstehen wir als einen prozesshaften Ansatz, der ökonomische, ökologische und soziale Gesichtspunkte gleichzeitig zur Geltung zu bringt. Seit 1995 arbeiten wir mit einem qualitativen Analyseverfahren, das die Programmatik "Nachhaltigkeit" in eine Investment-Ethik überträgt (*Ethisch & Nachhaltig Investieren*). Dabei nehmen wir Bezug auf die "Integrative Wirtschaftsethik" und wenden dieses Verfahren auf unsere inzwischen etablierten *H & A RIME VALUES Fonds* an. Von diesem qualitativen Analyseverfahren können bei Bedarf auch unsere privaten und institutionellen Kunden profitieren.

5. Ökologie

Die Auswirkungen unserer Investments auf Gesellschaft und Umwelt sind erheblich grösser als die ökologische Belastung durch unsere Geschäftstätigkeit selbst. Dennoch achten wir auf einen schonenden Umgang mit natürlichen Ressourcen, verfügen über ein unserer Unternehmensgrösse angepasstes System sozialer und ökologischer Kennzahlen und nutzen dieses System zur Optimierung des Einsatzes der von uns genutzten Ressourcen

6. Soziale Verantwortung

Wir erkennen gegenüber der Gesellschaft, unseren Kunden, unseren Mitarbeitenden und Geschäftspartnern (Stakeholder) gleichermaßen eine soziale Verpflichtung. Alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter haben ungeachtet ihres persönlichen Hintergrunds oder ihrer individuellen Lebensführung denselben Anspruch auf persönliche Anerkennung. Wir fördern ihre persönliche Entwicklung und den optimalen Einsatz ihrer Talente. Wir tolerieren weder Diskriminierung noch Belästigung oder Mobbing. Allen Mitarbeitenden bieten wir gesunde und faire Arbeitsbedingungen. Das gilt auch für Praktikanten und Geschäftspartner. Hauck & Aufhäuser (Schweiz) AG verfügt über eine offene und leistungsbezogene Unternehmenskultur.

7. Transparenz und Fairness bei Honoraren und Gebühren

Von unseren Kunden beziehen wir ausschliesslich Dienstleistungs-Honorare. Die Honorarstruktur differiert zwischen Fonds-, privaten und institutionellen Kundenbeziehungen sowie nach den verwalteten Volumina. Honorare und Gebühren werden vertraglich festgelegt und entsprechen mindestens den Standesregeln des Verbandes Schweizerischer Vermögensverwalter (VSV). Vermögensverwaltungsverträge werden mit Verzicht auf Retrozessionen abgeschlossen.

8. Kommunikation und Berichterstattung

Über die Entwicklung unserer PRIME VALUES Fonds informieren wir unsere Kunden mit monatlichen "Factsheets". Außerdem erstatten wir halbjährlich Bericht über die uns anvertrauten Mandate. Unsere Kunden können jederzeit einen detaillierten Einblick in die Wertentwicklung und die aktuelle Positionierung ihrer Vermögensportfolios nehmen. Wir behandeln alle Informationen vertraulich.

9. Integrität und Sicherheit

Wir operieren im Rahmen der Schweizerischen Gesetzgebung. Qualität und Sicherheit unseres Angebots gewährleisten wir intern mit diversen spezifischen Regelwerken, Weisungen und Richtlinien (Anlagen, Risikomanagement, Prozesse, Betrieb, Umgang mit Interessenkonflikten und Geldwäsche, Kontrolle sowie Revision; vgl. Offenlegungsbericht (www.hauck-aufhaeuser.de - Bankhaus - Publikationen). Seit 2014 ist die Hauck & Aufhäuser (Schweiz) AG der FINMA (Schweizerische Finanzmarktaufsicht) unterstellt. Außerdem integrieren wir die Richtlinien und Standesregeln folgender Institutionen in unsere Geschäftstätigkeit:

- VSV (Verband Schweizerischer Vermögensverwalter)
- SFAA (Swiss Financial Analyst Association)
- SFAMA (Swiss Fund and Asset Management Association)

10. Die Geschäftsprinzipien im Alltag

Sollten sich im Geschäftsalltag Unklarheiten oder offene Fragen bezüglich der Geschäftsprinzipien ergeben, kann sich jedermann persönlich oder per E-Mail an den Compliance-Verantwortlichen wenden:

Roland Isler, Telefon +41 44 220 11 22
roland.isler@hauck-aufhaeuser.ch

Hauck & Aufhäuser (Schweiz) AG

Talstrasse 58

CH-8022 Zürich

Telefon +41 44 220 11 22

Fax +41 44 220 11 23

www.hauck-aufhaeuser.ch

Hauck & Aufhäuser Privatbankiers KGaA

Standorte

Kaiserstraße 24

D-60311 Frankfurt am Main

Telefon +49 69 2161-0

Fax + 49 69 2161-1340

Lenbachplatz 4

D-80333 München

Telefon +49 89 2393-1

Fax +49 89 2393-2849

Seidlstraße 21

80335 München

Telefon +49 89 2393-1

Fax +49 89 2393-2849

Mittelweg 16-17

D-20148 Hamburg

Telefon +49 40 4506342-0

Fax +49 40 4506342-20

Steinstraße 1-3

D-40212 Düsseldorf

Telefon +49 211 301236-0

Fax +49 211 301236-6050

Konrad-Adenauer-Ufer 67

D-50668 Köln

Telefon +49 211 139319-700

Fax +49 221 139319-7019

1c, rue Gabriel Lippmann

L-5365 Munsbach

Telefon +352 451314-1

Fax +352 451314-229