

# UNSER CODE OF CONDUCT – VERHALTENSKODEX

## Einleitung

Das wirtschaftliche Umfeld der vergangenen Jahre war vor allem von großer Unsicherheit geprägt. Die Finanz- und Staatsschuldenkrise hat deutlich bestätigt, dass traditionelle Werte wie Edelmetalle – insbesondere physisches Gold und Silber – mehr denn je unverzichtbare Bestandteile der persönlichen Absicherung sind. Zur Absicherung des eigenen Vermögens über Edelmetalle benötigt man einen verlässlichen und kompetenten Partner. philoro EDELMETALLE bietet nicht nur qualitativ hochwertige Produkte, sondern auch eine durch nachhaltige Werte geprägte Unternehmenskultur und eine langfristig orientierte Eigentümerstruktur.

Als einer der international führenden Anbieter in der Veranlagung in Edelmetalle stehen wir für ethische Werte und professionelle Standards ein, welche wir auch von unseren Mitgliedern, Gesellschaftern, Miteigentümern, Managern, sowie Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern erwarten.

Unsere Reputation und unser zukünftiger Erfolg basieren auf der persönlichen Verantwortung und der Umsetzung unseres Verhaltenskodex. Diese Verhaltensregeln sind einzuhalten, um unseren Ruf für Integrität, Fairness, zuverlässigen und transparenten Umgang mit dem Thema Nachhaltigkeit, aufrechtzuerhalten.

Die Interessen der philoro EDELMETALLE, der Gesellschafter und Kunden sind von den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, unabhängig ihrer Position, immer über ihre persönlichen Interessen zu stellen. Wir haben uns zum Ziel gesetzt nicht nur das zu tun was rechtlich erlaubt ist, sondern auch das, was wir darüber hinaus als richtig erachten. Die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, sowie die Geschäftsleitung haben keinerlei Einwände zu diesen Verhaltensregeln - sondern sind stolz, diese Werte vertreten zu dürfen.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "René Brückler".

René Brückler MA  
Gründer und Eigentümer von philoro

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Mag. Rudolf Brenner".

Mag. Rudolf Brenner  
Gründer und Eigentümer von philoro

## Der Kunde steht im Mittelpunkt

Wir haben uns über Jahre das Vertrauen unserer Kunden verdient und erarbeitet, indem wir sie in den Mittelpunkt unseres Handels stellen. Für unsere Kunden identifizieren wir effektiv deren Bedürfnisse, schützen deren persönlichen Interessen und gehen sorgsam mit den persönlichen Daten um. Unser Ziel ist es, unsere Kunden bestmöglich zu verstehen und ihre Bedürfnisse mit all unserer Erfahrung und Leidenschaft zu erfüllen.

## Verantwortung für unser Handeln

Wir übernehmen Verantwortung für unser Handeln und erfüllen unsere Verpflichtungen gegenüber unseren Mitarbeiterinnen, Mitarbeitern und Miteigentümern und sind bemüht, nachhaltige Erträge zu schaffen. Wir setzen hohe ethische Standards für all unsere Aktivitäten und Entscheidungen und bieten unseren Mitarbeitern eine interessante sowie herausfordernde Position in einer Umgebung des gegenseitigen Respekts an.

## Diskretion im Umgang mit Information

Wir pflegen die Vertraulichkeit und Verschwiegenheit aller Informationen, die uns von unseren Kunden anvertraut werden, es sei denn es bedarf aus gesetzlichen Gründen einer Offenlegung.

Die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der philoro EDELMETALLE respektieren die Privatsphäre der Menschen und deren persönliche Daten. Wir erheben und verarbeiten persönliche Daten in dem vom Gesetz her verlangtem Rahmen. Wir respektieren die Privatsphäre jedes Einzelnen und haben daher kein Interesse was jemand außerhalb seiner Arbeit tut, es sei denn es beeinträchtigt seine Arbeitsleistung oder bedroht den Ruf von philoro EDELMETALLE und unsere Geschäftsinteressen.



## Integrität und Vertrauen

Gemeinsam zeigen wir, dass philoro EDELMETALLE ein Unternehmen ist, das großen Wert auf starke, nachhaltige Werte legt. Integrität ist dabei wichtig für langfristigen Erfolg. Wir respektieren die Interessen unserer Gesellschafter, Mitarbeiter und der Gesellschaft als Ganzes. Wir handeln entschlossen und setzen mit unseren Richtlinien Standards, um potentielle Interessenskonflikte und Reputationsrisiken zu vermeiden. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter dürfen nicht im persönlichen Wettbewerb mit philoro stehen. Wir möchten Vertrauen schaffen und zeigen, dass wir stets nach den ethischen Werten und den professionellen Standards, die in diesem Verhaltenskodex festgehalten wurden, handeln.

## Compliance – Im Einklang mit dem Rahmenwerk

Wir bekennen uns zu einer vollumfänglichen Einhaltung sämtlicher Vorschriften, die unseren Geschäftszweig betreffen. Dies umfasst einerseits die externen Reglements wie Gesetze, Verordnungen, Richtlinien und Empfehlungen sowie andererseits die auf Basis unserer Unternehmenspolitik erlassenen internen Vorschriften in Form von Richtlinien und Handlungsanweisungen. Basis für die ständige professionelle und strukturierte Weiterentwicklung unserer Compliance ist das Qualitätsmanagementsystem, das uns vom TÜV gemäß der ISO-Norm 9001:2015 zertifiziert wurde.

## Gegenseitiger Respekt

Wir schaffen ein Arbeitsumfeld, das von Respekt sowie der Wahrung der Menschenrechte gekennzeichnet ist und verpflichten uns zu gegenseitiger Verantwortung und Vertrauen. Als Team, unabhängig von der Stärke des Einzelnen, erreichen wir gemeinsam mehr. ?Gemeinsam als Team und unabhängig von der Stärke des Einzelnen erreichen wir insgesamt mehr.?Das Team, in dem jeder die gleichen Chancen haben soll, steht über dem persönlichen Erfolg. Wir rekrutieren und wählen unsere Mitarbeiter nach Leistung, unabhängig von ihrer Rasse, ethischen Zugehörigkeit, Geschlecht, nationaler Herkunft, Alter, Behinderung, sexueller Orientierung, Religion, Ehe- oder Familienstand, Schwangerschaft, Behinderung oder anderen charakteristischen Merkmalen, die durch die geltenden Gesetze geschützt sind. Eine unserer größten Stärken sind unsere 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 die Aufrechterhaltung eines sicheren Arbeitsplatzes und halten dabei die geltenden Arbeitsschutzvorschriften ein.

## Service und Qualität

Ein fairer und integrierter Umgang mit unseren Kunden ist uns sehr wichtig. Jeder profitiert von Geschäftsbeziehungen, die auf Vertrauen und einem ehrlichem Diskurs basieren. Um wettbewerbsfähig zu bleiben, muss alles, was wir tun, rechtlich einwandfrei und fair sein. Wir versprechen nur, was wir halten können. Kundenbeschwerden werden sofort bearbeitet um sicherzustellen, dass wir unsere hohen Standards an Qualität erfüllen.

## Nachhaltigkeit und Verantwortung

philoro EDELMETALLE achtet die Menschenrechte und engagiert sich in einer sozialen sowie umweltverträglichen Weise in allen 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 reduziert und sichere Produkte produziert werden. Nichts ist so wichtig, dass wir uns nicht die Zeit nehmen, es sicher zu machen. 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.

Soziale Verantwortung für Umwelt und Gesellschaft – eine Thematik, die für Unternehmen eine große Herausforderung und zugleich Chance darstellt. philoro steht für „Sustainable Gold“. Dies bedeutet, dass der Abbau von Edelmetallen hinsichtlich ethisch korrekter Rahmenbedingungen überprüft und dokumentiert wird.



## Einhaltung von Gesetzen und Vorschriften

Alle Mitglieder des Managements sowie Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind verpflichtet, die Standards zu befolgen und Einschränkungen durch die geltenden Gesetze, Regeln und Vorschriften zu beachten. Wir sind zur Verhinderung von Geldwäsche und Korruption verpflichtet, halten Kartell- und Wettbewerbsrechte ein und schließen unethischen beziehungsweise unlauteren Wettbewerb aus. Wir erfüllen und beachten alle relevanten Steuergesetze, halten uns streng an die KYC Regeln (Know-Your-Customer) und führen

genaue Aufzeichnungen über all unsere Geschäftsaktivitäten, welche wir darüber hinaus stets auf dem neuesten Stand halten.

## Risikokultur

Sorgfältige Prüfung und Identifizierung von Risiken ist in unseren Geschäftsbereichen ein wesentlicher Teil unserer Unternehmenskultur. Folgende Bereiche haben wir als Risikobereiche definiert: Produktion, Umwelt, Handelsabteilung und unserer damit verbundenes Ansehen. Wir minimieren Risiken, handeln dementsprechend und vertrauen dabei auf unabhängige Compliance- und Revisionsverfahren.

## Transparenz und Kooperation

Wir sind verpflichtet, all unsere Kommunikation und Geschäftsbeziehungen in konstruktiver Weise, transparent und kooperativ darzustellen. Unsere Beziehungen mit den Aufsichtsbehörden gestalten wir transparent und kooperativ und die Finanzberichterstattung wird im Einklang mit den anwendbaren und regulatorischen Anforderungen ausgearbeitet. Dies schafft Transparenz über bereits bestehende und mögliche zukünftige Risiken, mögliche bestehende Risiken, oder jene Risiken, die möglicherweise eintreten könnten.

## Wir sind stolz, diese Werte vertreten zu dürfen

Der Verhaltenskodex legt die Art der Geschäftstätigkeit von philoro EDELMETALLE dar , wobei Verstöße gegen den Code of Conduct nicht toleriert werden. philoro EDELMETALLE verlangt von seinen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern sowie den Managern, sich zum Geist und Wortlaut dieses Verhaltenskodex zu bekennen. Die Richtlinien wurden von philoro EDELMETALLE erstellt und werden von Zeit zu Zeit erneuert, um spezifischere Richtlinien und Verfahren eines bestimmten Geschäftsfeldes zu optimieren. Verstöße gegen die Standards in diesem Verhaltenskodex können zu Disziplinarverfahren bis hin zur Entlassung führen. Wenn eine Verletzung des Verhaltenskodex oder ein kriminelles Verhalten festgestellt wird, werden die zuständigen Behörden umgehend von philoro EDELMETALLE informiert. Wir ermutigen unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, Berichte über die Verletzung von Gesetzen, Regeln, Vorschriften sowie diesen Verhaltenskodex intern publik zu machen und direkt an die zuständigen Aufsichtsbehörden zu melden.

philoro EDELMETALLE erlaubt keine Vergeltungsmaßnahmen gegen Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die Meldungen in gutem Glauben machen.

philoro EDELMETALLE

Stand: 30.07.2020