

Was gilt im Geschäft

Unser **Verhaltens- und Ethikkodex**



Unser Verhaltens- und Ethikkodex

In diesem Kodex finden Sie die Grundsätze und Konventionen, die unsere ethischen Standards für unsere gesamte Geschäftstätigkeit definieren. Diese Grundsätze und Usancen wurden durch den Verwaltungsrat und die Konzernleitung festgelegt.

Mit dem Kodex fördern wir eine Kultur, in der verantwortungsbewusstes Verhalten in einer Weise verwurzelt ist, die unsere Mitarbeiter schützt, unseren Ruf und unsere Fähigkeit, nachhaltigen Wert für unsere Aktionäre zu generieren, fördert. Der Kodex setzt diesbezüglich den Massstab und hilft uns bei der Umsetzung in der Praxis.

Er basiert auf drei Grundsätzen.
Kundenfokus: Wir bauen Beziehungen auf, um langfristig Werte zu schaffen. Dabei liegt die Priorität auf Anlagerenditen und darauf, Interessenkonflikte vorausschauend zu erkennen und zu lösen.
Exzellenter Service: Wir stellen höchste Ansprüche – an unsere Produkte und Dienstleistungen ebenso wie an die Art und Weise, wie wir unternehmensweit zusammenarbeiten. Nur so können wir unseren Kunden das Beste aus der gesamten UBS bieten.
Nachhaltige Leistung: Wir arbeiten kontinuierlich daran, unseren Ruf als grundsolides Unternehmen zu festigen, das sich für nachhaltige Geschäftspraktiken für alle unsere Stakeholder einsetzt und unseren Aktionären stabile Renditen bietet.

Es ist entscheidend, dass alle von uns diese Grundsätze jederzeit befolgen.
Kurz: Wenn wir als Unternehmen das

Richtige tun, werden wir zu einem besseren, noch erfolgreicheren Unternehmen, auf das wir alle stolz sein dürfen

Der Verwaltungsrat und die Konzernleitung führen jedes Jahr eine Überprüfung unseres Kodex durch. Auf diese Weise stellen wir sicher, dass grundlegende Entwicklungen, die für unsere Kunden, Mitarbeiter und andere wichtige Stakeholder relevant sind, im Kodex widerspiegelt werden. Nach unserer Überprüfung 2020 haben wir den Kodex überarbeitet. Die wichtigsten Aktualisierungen betreffen die entscheidende Bedeutung, die wir der Unternehmenskultur beimessen, unseren Fokus auf Kunden und Mitarbeitende, unser Engagement für Nachhaltigkeit und die Notwendigkeit, bei der Verwendung vertraulicher Daten und Informationen gewissenhaft zu sein.

Der Kodex gilt für alles und jeden

Unser Kodex gehört jedem UBS-Mitarbeiter und legt die Grundsätze und Standards fest, die wir für uns selbst definiert haben. Er beschreibt unseren Umgang mit Kunden, Gegenparteien, Aktionären, Aufsichtsbehörden und Geschäftspartnern – und

natürlich untereinander. Er bildet die Grundlage all unserer Weisungen, Richtlinien und Verfahren.

Gemeinsam haben wir die Verantwortung, die UBS-Kultur des ethischen Verhaltens und der Rechenschaftspflicht aufrechtzuerhalten.

Unwissenheit ist keine Entschuldigung

Im Rahmen unseres Governance-Rahmens und unserer Schulungsprogramme lernen alle bei UBS die Standards des Kodex und deren Anwendung. Bei einem Verstoss kann sich niemand damit herausreden, den Kodex nicht zu kennen.

Unsere Führungsgremien stehen hinter diesem Kodex – und müssen sich darauf verlassen können, dass auch alle Bankmitarbeitenden das tun

Verwaltungsrat und Konzernleitung bekennen sich zu den Grundsätzen, die in diesem Kodex verankert sind. Was wir alle tagtäglich tun und wie wir entscheiden, muss sich stets nach diesen Massstäben richten. Vor allem müssen wir die Interessen unserer Kunden, Aktionären und UBS stets an die erste Stelle setzen.

Selbstverständlich kann der Kodex nicht jede erdenkliche Situation beschreiben. Wenn Sie also mit etwas Unerwartetem konfrontiert werden, wenden Sie mit ihrem eigenen Urteilsvermögen diese ethischen Grundsätze an und holen Sie sich Rat und Hilfe.

Wir danken Ihnen für Ihre Unterstützung.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Axel Weber', with a stylized, flowing script.

Axel A. Weber
Präsident des Verwaltungsrats

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ralph Hamers', with a stylized, flowing script.

Ralph Hamers
Group Chief Executive Officer

Inhalt

Die richtige Kultur und das richtige Verhalten schaffen	8
Verantwortungsbewusst handeln	10
Gesetze, Regeln und Vorschriften	12
Informationen austauschen, verwenden und aufbewahren	14
Gesellschaft und Umwelt	16
Verstöße gegen den Kodex	17
Den Kodex mit Leben füllen	18

Die richtige Kultur und das richtige Verhalten schaffen

Kultur

Bei UBS pflegen wir eine Kultur, die auf hohen Standards ethischen Verhaltens und Rechenschaftspflicht basiert. Wir glauben, dass die richtige Strategie und Kultur zu einer starken Leistung führen. Die drei Schlüssel zum Erfolg – unsere Säulen, Prinzipien und Verhaltensweisen – sind die Grundlage unserer Strategie und Kultur. Sie definieren, wofür wir sowohl als Unternehmen als auch individuell stehen, und sie definieren die Art und Weise, wie wir bei UBS denken, arbeiten und handeln.

Wir befolgen nicht nur die Gesetze, Regeln und Vorschriften in allem, was wir tun. Wir tun, was richtig ist. Wir fragen uns nicht nur, ob das, was wir tun, legal ist, sondern ob es zu unseren drei UBS-Verhaltensweisen passt: Zusammenarbeit, Hinterfragen und Integrität sowie zu unserer langfristigen Strategie.

Fairer Handel und fairer und wirksamer Wettbewerb

Wir handeln im Interesse eines fairen und wirksamen Wettbewerbs und respektieren alle Gesetze, Regeln und Vorschriften, die darauf abzielen, gleiche Wettbewerbsbedingungen für alle zu schaffen – einschließlich Kartell- und Wettbewerbsrecht.

Wir verzerren oder verbergen die Fakten und die Wahrheit nicht. Wir verwenden auch keine Informationen, die uns nicht zustehen, um mit ihnen einen Vorteil zu erlangen.

Wir handeln fair, ehrlich und in gutem Glauben gegenüber allen, mit denen wir zu tun haben: Kunden, Geschäftspartner, Mitbewerber, Lieferanten, Öffentlichkeit und Kollegen.

Kundenbeziehungen

Wir kümmern uns auf lange Sicht um unsere Kunden. Wir sichern uns ihre Loyalität, indem wir uns ihr Vertrauen verdienen.

Wir versuchen vorausschauend herauszufinden, was unsere Kunden brauchen. Wir setzen alles daran, unseren Kunden besten Service zu bieten. Wir stellen sicher, dass wir unseren Kunden adäquate Produkte und Dienstleistungen anbieten und dass diese nicht deren Interessen zuwiderlaufen. Wir behandeln alle fair und mit dem gleichen Mass an Respekt und Höflichkeit, unabhängig von der Grösse des Geschäftsvolumens.

Interessenkonflikte

Wir stellen die Interessen der Kunden über unsere eigenen – und die Interessen von UBS vor unsere persönlichen. Unsere Beratung oder unser Umgang mit Kunden darf nie von den Interessen von UBS oder unseren eigenen beeinflusst werden.

Wir sind dafür verantwortlich, mögliche Interessenkonflikte zu erkennen und zu lösen, einschliesslich der wahrgenommenen Konflikte. Sobald wir solche Konflikte erkennen, bringen wir sie unverzüglich gegenüber unserem Linienvorgesetzten oder den Kontrollfunktionen zur Sprache.

Verantwortungsbewusst handeln

Diversity und Chancengleichheit

Wir sind überzeugt, dass Menschen mit unterschiedlichen Hintergründen, Ansichten und Meinungen uns als Unternehmen voranbringen. Diese Menschen bringen wertvolle neue Ideen, Ansätze und Erfahrungen ein.

Jeder hat die gleiche Chance, bei UBS Karriere zu machen – unabhängig von ethnischer Herkunft oder Nationalität, Geschlecht, Alter, körperlichen Einschränkungen, sexueller Orientierung oder Religion. Wir tun alles, um eine Kultur zu schaffen, in der sich jeder willkommen, respektiert und als wertvoller Teil unseres Teams fühlt – überall bei UBS.

Diskriminierung, Mobbing und Belästigung werden bei uns nicht toleriert. Wenn solche Fälle dennoch auftreten sollten, ermutigen wir uns gegenseitig, dies anzusprechen und über die dafür vorgesehenen Kanäle zu melden. Dabei haben wir keine Repressalien zu befürchten.

Leistung und Professionalität

Mit Professionalität, Integrität und dem ständigen Streben nach Höchstleistungen schaffen wir für unsere Kunden und Aktionäre Mehrwert. Unser Vergütungssystem ist deshalb so konzipiert, dass es langfristige Wertschöpfung belohnt indem es Leistung mit umsichtigen Risikoverhalten und soliden Risikomanagementpraktiken ausbalanciert.

Wir wissen, dass unsere Stärke als Unternehmen von der Stärke unserer Mitarbeitenden abhängt. Deshalb schaffen wir ein Arbeitsumfeld, in dem sich Talente entwickeln und ihr volles Potenzial entfalten können.

Wir schützen unsere Vermögenswerte

Wir schützen die Aktiven von UBS. Diese umfassen sensible und vertrauliche Daten über unser Geschäft, unsere Pläne und unsere Mitarbeitenden bis hin zu unserem geistigen Eigentum, unseren Systemen und technischen Einrichtungen. Sie umfassen auch Dokumente, Informationen und andere Unterlagen, die anderen gehören und uns anvertraut oder zur Verfügung gestellt wurden. Das heisst, wir stellen sicher, dass wir mit diesen Aktiven angemessen umgehen und sie gemäss den geltenden Gesetzen und Vorschriften einsetzen. Und sie mit allen Mitteln vor Verlust, Diebstahl, Beschädigung und Missbrauch schützen. Wir speichern Daten, um aufsichtsrechtliche und gesetzliche Vorschriften bezüglich Aufbewahrungs- und Haltefristen zu erfüllen.

Wir werden solche Aktiven nicht für Zwecke nutzen, die sich nicht auf das Geschäft von UBS beziehen, und auch nicht zu unserem persönlichen Vorteil.

Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz

Wir unterlassen alles, wodurch Menschen – Kollegen, Kunden, Partner, Mitbewerber, Besucher oder andere – in Gefahr geraten oder geschädigt werden könnten.

Wir sorgen für Sicherheit am Arbeitsplatz, indem wir die Vorschriften zu Gesundheit und Sicherheit einhalten. Dadurch gewährleisten wir sichere, gesunde und anständige Arbeitsbedingungen.

Gesetze, Regeln und Vorschriften

Die Gesetze einhalten

Wir halten die Gesetze, Vorschriften und Regelungen ein, wo immer wir leben, arbeiten und geschäftlich tätig sind. Dies gilt ebenso für unsere eigenen Governance-Dokumente.

Wir arbeiten mit den Aufsichtsbehörden zusammen, die für uns zuständig sind. Im Umgang mit ihnen sind wir offen und transparent.

Grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit

Wenn wir grenzüberschreitend tätig sind, halten wir alle entsprechenden Gesetze, Vorschriften und Regelungen ein – in unserem Heimatland wie im Ausland.

Im Umgang mit Kunden aus dem Ausland – als Anbieter oder Nachfrager, bei Besuchen oder Beratungen – müssen wir uns aktiv über beides informieren, die anwendbaren Gesetze, Richtlinien und Regelungen sowie unsere eigene Politik, und diese dann entsprechend einhalten.

Der Kampf gegen Kriminalität

Wir sind verpflichtet, die Integrität des Finanzsystems ebenso zu schützen wie die unseres Unternehmens.

Aus diesem Grund tun wir alles, um Geldwäsche, Korruption und Terrorismusfinanzierung zu bekämpfen. Dazu gehört auch die Einhaltung globaler Sanktionen im Einklang mit unserer Politik und den zuständigen Rechtsbehörden.

Geldwäsche

Wir verfügen über strenge Systeme und nehmen uns in die Verantwortung, alle mutmasslichen Fälle von Geldwäsche zu entdecken, zu unterbinden und zu melden.

Korruption

Wir kennen keine Toleranz gegenüber Bestechung, auch nicht gegenüber sogenannten Erleichterungszahlungen. Wir offerieren bei unseren Geschäften keine unangemessenen Geschenke oder Zahlungen und nehmen auch keine an.

Steuerfragen

Wir befolgen weltweit alle Gesetze, Vorschriften, Regelungen und Abkommen rund um steuerliche Fragen, die uns betreffen – nicht nur dem Buchstaben, sondern auch dem Geiste nach. Wir erfüllen unsere Steuerpflichten vollumfänglich. Ebenso erfüllen wir unsere Informationspflichten in Bezug auf unsere steuerliche Situation sowie in Bezug auf die unserer Kunden und Mitarbeitenden.

Wir unterstützen oder beraten weder unsere Kunden noch irgendeine andere Partei dabei, entweder die Deklaration von Einkommen oder Gewinnen oder die Zahlung von fälligen Steuern zu vermeiden. Ebenso wenig beteiligen wir uns an Geschäften, bei denen wir wissen oder annehmen müssen, dass die steuerliche Ausgestaltung auf unrealistischen Annahmen oder auf dem Verschweigen wichtiger Fakten beruht.

Wir werden auch keine Verträge mit Dritten abschließen, die Dienstleistungen für uns oder in unserem Namen erbringen, wenn diese dazu dienen, andere bei der Hinterziehung ihrer Steuern zu unterstützen.

Informationen austauschen, verwenden und aufbewahren

Vertraulichkeit von Kundendaten

Unsere Kunden verlassen sich darauf, dass wir ihre Informationen sicher aufbewahren und nur zu den vereinbarten Zwecken nutzen.

Wir befolgen bei der Informationssicherheit höchste Standards. Dadurch gewährleisten wir, dass die Informationen, die wir über Kunden halten, vertraulich bleiben und ihre gesetzlichen Datenschutzrechte gewahrt sind. Mit strengen Standards und Verfahren bei der Datensicherheit sorgen wir dafür, dass die Daten nicht manipuliert werden können, nicht gestohlen werden oder in falsche Hände geraten und auch nicht verlorengehen oder zerstört werden können.

Wir geben Angaben zu unseren Kunden nur dann weiter, wenn unsere Kunden damit einverstanden sind oder wenn wir gesetzlich dazu verpflichtet sind, die Angaben zuständigen Behörden vorzulegen. Auch innerhalb von UBS geben wir Kundendaten nur an diejenigen Kolleginnen und Kollegen weiter, die diese Daten tatsächlich benötigen, um die Kunden besser bedienen zu können.

Angemessene Nutzung von Daten und Informationen

Wenn es bei der Nutzung von Daten und Informationen, einschließlich der Kundeninformationen, darum geht, das Richtige zu tun, so nehmen wir eine ethische Perspektive ein, die über das hinausgeht, was uns Gesetze, Regeln oder Vorschriften auferlegen. Wir verwenden Daten und Informationen, um den Service, den wir unseren Kunden bieten, zu verbessern oder um UBS widerstandsfähiger und operativ solider zu machen.

Unsere Prinzipien und Standards leiten uns bei der Nutzung von Daten und Informationen sowie bei der Entwicklung und Bereitstellung technologischer Lösungen. Hinsichtlich unserer Arbeit sind wir rechenschaftspflichtig, robust und transparent. Wir berücksichtigen die gesellschaftlichen Auswirkungen. Und wir verwenden Daten und Informationen nicht in einer Weise, die unseren Kunden, Mitarbeitern, der Öffentlichkeit oder den Märkten schaden könnte.

Berichterstattung und Austausch von Informationen

Wenn wir Informationen, insbesondere Finanzinformationen – gegenüber der Öffentlichkeit oder unseren Aufsichtsbehörden – austauschen oder offenlegen, achten wir sorgfältig darauf, dass diese Informationen präzise, aktuell und so verständlich wie möglich sind (und alle gesetzlichen oder aufsichtsrechtlichen Anforderungen und «Best Practice»-Grundsätze erfüllt sind).

Unser internes Kontrollsystem ist darauf ausgelegt, die Vorbereitung der Konzernrechnung zu unterstützen, so dass diese ohne wesentliche Fehl Aussagen und gemäss den International Financial Reporting Standards (IFRS) angemessen dargestellt wird.

Basierend auf ihrer Revisionsarbeit geben unsere unabhängigen externen Revisoren eine Beurteilung unserer internen Kontrollen für die Finanzberichterstattung sowie unserer Konzernrechnung ab. Unsere externen Revisoren werden von unseren internen Revisionsstellen dabei unterstützt, ihre Aufgaben zu erfüllen. Ausserdem beurteilt die interne Revision, wie gut wir unsere Strategie umsetzen und wie effektiv unsere Governance, unser Risikomanagement und unsere Kontrollprozesse sind.

Insiderinformationen

Insiderinformationen (wichtige Informationen, die nicht öffentlich sind) benutzen wir ausschliesslich zu dem Zweck, zu dem sie uns ursprünglich zur Verfügung gestellt wurden.

Wir klären sorgfältig ab, ob es sich bei Informationen um Insiderwissen handelt, und geben solche Informationen dann nur an diejenigen weiter, die sie tatsächlich für ihre Arbeit benötigen. Dies betrifft alle Personen innerhalb und ausserhalb von UBS. Dabei richten wir uns nach unseren internen Verfahren sowie nach den jeweiligen Gesetzen, Vorschriften und Regelungen.

Gesellschaft und Umwelt

Die finanzielle und die gesellschaftliche Performance sind bei uns zwei Seiten derselben Münze

Wir setzen uns hohe finanzielle und gesellschaftliche Ziele. Davon profitieren unsere Kunden ebenso wie unser Unternehmen.

Wir sind stets auf der Suche nach Möglichkeiten, wie wir unsere Aktivitäten im Sinne ökologischer und sozialer Verantwortung optimieren können.

Aus diesem Grund sorgen wir dafür, dass mögliche negative Auswirkungen auf die Umwelt und auf die Menschenrechte erkannt, angegangen und eingedämmt werden. Dies umfasst auch soziale und ökologische Risiken, denen unsere Vermögenswerte oder diejenigen unserer Kunden ausgesetzt sind. Wir halten Ausschau nach nachhaltigen Anlagemöglichkeiten für uns und unsere Kunden.

Wir investieren in unsere Gemeinschaften

Wir prüfen, wie wir zum Wohlergehen der lokalen Gemeinschaften beitragen können. Dazu unterstützen wir karitative Initiativen und gemeinnützige Aktivitäten mit finanziellen oder anderen Mitteln, auch durch Freiwilligeneinsätze.

Verstösse gegen den Kodex

Disziplinarverfahren

Jeder, der gegen die Regeln verstösst (sei es gegen diesen Kodex, die Weisungen von UBS oder Gesetze, Vorschriften und Regelungen), muss mit ernsthaften Konsequenzen rechnen – von Verweisen und Verwarnungen bis hin zur Entlassung.

Dies betrifft nicht nur diejenigen, die gegen die Regeln verstossen, sondern auch die jeweiligen Linienvorgesetzten und alle, die von den Verstössen wussten, sie aber nicht gemeldet haben.

Bei Verstössen, die eine kriminelle Handlung darstellen, werden wir nicht zögern, die zuständigen Behörden darauf aufmerksam zu machen.

Den Kodex mit Leben füllen

Wir werden den Anforderungen dieses Kodex jederzeit und ohne Ausnahmen gerecht.

Bei Verstössen gegen den Kodex akzeptiert UBS keinerlei Rechtfertigungen oder Entschuldigungen – unabhängig davon, ob diese aus Gewinnstreben, Bequemlichkeit, für einen Wettbewerbsvorteil oder weil ein Kunde oder eine andere Person darum gebeten hat, begangen wurden.

Änderungen am Kodex

Der Kodex definiert die Art und Weise, wie wir Geschäfte tätigen. Er wird regelmässig überprüft, um sicherzustellen, dass er unsere Prinzipien und Standards widerspiegelt und mit den Rechtsvorschriften im Einklang steht. Wenn es zu Änderungen kommt, erhalten alle Mitarbeitenden eine entsprechende Bekanntmachung.

Bestätigungsprozess

Im Rahmen des jährlichen Bestätigungsprozesses bestätigt jeder Einzelne von uns, den Kodex gelesen und zur Kenntnis genommen zu haben.

Speak Up (Fehlverhalten melden)

Alle potenziellen Verstösse gegen Gesetze, Vorschriften, Richtlinien, Berufsnormen und die Grundsätze des Kodex bringen wir umgehend unserem Linienvorgesetzten oder unserem lokalen Investigations Officer zur Kenntnis. Missstände können wir auch vertraulich und anonym über die Whistleblowing-Verfahren melden, die auf der Intranetseite goto/speakup publiziert sind.

Jede Form von Vergeltungsmassnahmen gegen Whistleblower ist nicht akzeptabel.

Darüber hinaus erwartet UBS von den Linienvorgesetzten, alle Verstösse gegen Gesetze, Vorschriften, Regelungen, Weisungen, Berufsgrundsätze sowie gegen die Grundsätze dieses Kodex zu melden.

Fragen zum Kodex

Fragen zu diesem Kodex und seiner Anwendung können an den Group General Counsel oder den Group Chief Compliance and Governance Officer gerichtet werden.

UBS Group AG
Postfach
CH-8098 Zürich

ubs.com

