



IASE

INTERNATIONAL ASSOCIATION
FOR SUSTAINABLE ECONOMY

GRUNDPRINZIPIEN

1. die Interessen der Kunden stehen an erster Stelle

Inhaber eines IASE-Zertifikats sollten die Interessen ihrer Kunden stets an erste Stelle setzen. Die Inhaber eines IASE-Zertifikats müssen bei ihrer beruflichen Tätigkeit stets im besten Interesse ihrer Kunden und der potenziellen Kunden handeln und die Interessen der Kunden und potenziellen Kunden über ihre eigenen Interessen oder die ihres Arbeitgebers stellen.

Die wichtigsten Grundsätze:

- a. Inhaber eines IASE-Zertifikats müssen stets fair mit allen ihren Kunden und potenziellen Kunden umgehen. Jeder Kunde sollte als Individuum behandelt werden, unabhängig von Alter, Geschlecht, Rasse, Religion oder besonderen Bedürfnissen. Patienten mit körperlichen oder geistigen Behinderungen sollen mit besonderer Sorgfalt behandelt werden.
- b. Die Inhaber eines IASE-Zertifikats müssen bei der Erteilung von Auskünften, der Abgabe von Empfehlungen oder der Berichterstattung an Kunden stets die höchsten Standards des Berufsstands einhalten.
- c. IASE-Zertifikatsinhaber dürfen keine vertraulichen Informationen über Kunden und potenzielle Kunden und deren Geschäfte weitergeben, es sei denn, sie sind gesetzlich dazu verpflichtet oder werden von ihren Kunden dazu aufgefordert.
- d. Die Inhaber von IASE-Zertifikaten dürfen keine Erklärungen abgeben, die hinsichtlich der den Kunden und potenziellen Kunden angebotenen Dienstleistungen und deren Kosten irreführend sein könnten.
- e. Inhaber eines IASE-Zertifikats müssen bei der Erteilung von Kundenaufträgen stets fair und nach den höchsten Standards des Berufsstands handeln.

2. Die höchsten Standards

Die Inhaber des IASE-Zertifikats müssen bei all ihren beruflichen Tätigkeiten die höchsten Standards der Ehrlichkeit, Integrität und Fairness einhalten und somit ihre Aufgaben mit der gebotenen Sorgfalt erfüllen. Das Handeln nach diesem Prinzip wird das Vertrauen der Kunden stärken und den ESG-Fachleuten insgesamt Ansehen verschaffen.

Die wichtigsten Grundsätze:

- a. Inhaber eines IASE-Zertifikats müssen bei ihren Entscheidungen ein Höchstmaß an Integrität an den Tag legen.
- b. Bei allen Handlungen müssen die höchsten ethischen Standards eingehalten werden. Schon der geringste Verdacht auf Hinterziehung, Täuschung oder Unregelmäßigkeiten muss vermieden werden.





IASE

INTERNATIONAL ASSOCIATION
FOR SUSTAINABLE ECONOMY

c. Inhaber des IASE-Zertifikats sollten bei ihrer Arbeit ein hohes Maß an Sorgfalt und Detailgenauigkeit walten lassen. Dies sollte eine gründliche Sammlung und Analyse der Kundeninformationen, eine sorgfältige Bewertung der Optionen und eine nützliche Präsentation der Empfehlungen beinhalten.

3. Unabhängigkeit und Objektivität

Die Inhaber eines IASE-Zertifikats müssen bei der Ausübung ihrer beruflichen Tätigkeit darauf achten, dass sie ihre Unabhängigkeit und Objektivität wahren und ein faires Urteil abgeben.

Die wichtigsten Grundsätze:

- a. Die Inhaber des IASE-Zertifikats müssen in der Lage sein, ihre Urteile und Empfehlungen unvoreingenommen und ohne Rücksicht auf ihre eigene Vergütung abzugeben.
- b. Inhaber von IASE-Zertifikaten müssen objektiv sein und sicherstellen, dass ihre Entscheidungen nicht durch Eigeninteresse oder Voreingenommenheit beeinflusst werden.
- c. Die Inhaber des IASE-Zertifikats müssen unparteiisch sein, wenn es darum geht, ihren Kunden bestimmte Produkte zu empfehlen. Die gesamte Palette der Produktoptionen wird offengelegt werden. Die Kunden müssen sicher sein, dass die angebotenen Produktoptionen ihren Zielen und Bedürfnissen entsprechen.
- d. Die Inhaber von IASE-Zertifikaten müssen alle Tatsachen oder Umstände offenlegen, die ihre Fähigkeit, völlig unabhängig zu handeln, beeinträchtigen oder ihre Objektivität beeinflussen könnten.

4. Fachliche Kompetenz

Die Inhaber eines IASE-Zertifikats sollten sich ständig bemühen, ihre berufliche Kompetenz zu erhalten und zu verbessern und die Grenzen ihrer Kenntnisse und Fähigkeiten zu erkennen. Darüber hinaus sollten die Inhaber des IASE-Zertifikats erkennen, wenn ihre Kenntnisse und Fähigkeiten für die Aufgabe nicht ausreichen, und andere Fachleute um Unterstützung bitten. Die Inhaber von IASE-Zertifikaten sollten ihre Qualifikationen mit der gebotenen Sorgfalt nutzen, um das Ansehen und das Vertrauen in diese Qualifikationen und die entsprechenden Verbände zu verbessern.

Die wichtigsten Grundsätze:

- a. Die Inhaber des IASE-Zertifikats müssen sich ständig bemühen, ihre berufliche Kompetenz zu erhalten und zu verbessern.
- b. Inhaber eines IASE-Zertifikats sollten stets darauf achten, dass sie keine Dienstleistungen erbringen, für die sie nicht kompetent sind. In diesem Fall sollte der Dienst abgelehnt oder eine andere Fachkraft mit entsprechender Qualifikation und Erfahrung hinzugezogen werden.
- c. Die Inhaber des IASE-Zertifikats sollten sich bemühen, ihre Kompetenz und Professionalität im Umgang mit ihren Kunden unter Beweis zu stellen.





IASE

INTERNATIONAL ASSOCIATION
FOR SUSTAINABLE ECONOMY

5. Erforderliche Kenntnisse über *Compliance*

Die Inhaber eines IASE-Zertifikats müssen alle geltenden Gesetze, Regeln und Vorschriften sowie die Ethikkodizes und Standesregeln der nationalen oder regionalen Verbände kennen und einhalten und dürfen sich nicht wissentlich an Verstößen beteiligen.

Die wichtigsten Grundsätze:

- a. Wenn sie für den Kunden tätig sind, müssen die Inhaber des IASE-Zertifikats alle geltenden Gesetze, Regeln und Vorschriften sowie diesen Ethikkodex einhalten. Sie sollten sich auch bemühen, sowohl den Geist des Gesetzes als auch dessen Einzelheiten zu beachten.
- b. Inhaber eines IASE-Zertifikats müssen sich durch die jährliche Teilnahme an Weiterbildungsmaßnahmen über alle einschlägigen Vorschriften auf dem Laufenden halten.

6. Angemessene Grundlage und angemessene Vertretung

Inhaber eines IASE-Zertifikats müssen ihren Kunden und potenziellen Kunden Anlageempfehlungen und andere Ratschläge fair, genau und auf höchstem professionellem Niveau geben.

Die wichtigsten Grundsätze:

- a. Die Inhaber von IASE-Zertifikaten müssen über eine angemessene Grundlage für ihre Anlageempfehlungen verfügen, die auf einer gründlichen und sorgfältigen Analyse und Kenntnis der Ziele, Einschränkungen, Risikotoleranz und der Märkte, in die sie zu investieren beabsichtigen, des jeweiligen Kunden beruhen.
- b. Inhaber von IASE-Zertifikaten müssen klar zwischen Fakten und Meinungen unterscheiden. Voraussagen sowie die persönliche Meinung eines Beraters sollten klar als solche gekennzeichnet werden.
- c. Die Inhaber von IASE-Zertifikaten müssen die grundlegenden Prinzipien und Methoden, die für die Abgabe von Empfehlungen und für das Portfoliomanagement verwendet werden, sowie alle relevanten Änderungen dieser Prinzipien und Methoden offenlegen; alle relevanten Fakten und Risikofaktoren sollten vollständig offengelegt werden.
- d. Bei der Verwendung von Material, das von anderen erstellt wurde, müssen die Inhaber eines IASE-Zertifikats die Quelle angeben.
- e. Inhaber eines IASE-Zertifikats müssen angemessene Aufzeichnungen führen, um ihre Anlageempfehlungen und sonstigen beruflichen Tätigkeiten zu belegen.
- f. Die Inhaber von IASE-Zertifikaten dürfen, solange sie im Besitz von Insider-Informationen über Emittenten von Finanzinstrumenten oder deren Produkte sind, nicht mit diesen Informationen handeln oder sie an Dritte weitergeben, solange sie nicht veröffentlicht sind.

7. Vermeidung und Offenlegung von Interessenkonflikten





IASE

INTERNATIONAL ASSOCIATION
FOR SUSTAINABLE ECONOMY

Grundsatz: Inhaber von IASE-Zertifikaten müssen alle erforderlichen Maßnahmen ergreifen, um Interessenkonflikte zu lösen, die ihre Unabhängigkeit und Objektivität zu beeinträchtigen scheinen, und ansonsten jeden offensichtlichen Konflikt offenlegen.

Die wichtigsten Grundsätze:

- a. Die Inhaber von IASE-Zertifikaten müssen sich bemühen, alle Interessenkonflikte zu lösen oder auf ein Mindestmaß zu reduzieren, die ihre Unabhängigkeit und Objektivität in Bezug auf ihre Kunden, potenziellen Kunden und andere betroffene Parteien beeinträchtigen könnten.
- b. Lassen sich derartige Interessenkonflikte nicht vermeiden, müssen die Inhaber von IASE-Zertifikaten sie ihren Kunden, potenziellen Kunden und allen anderen Betroffenen gegenüber offen legen.
- c. Inhaber eines IASE-Zertifikats müssen ihren Kunden und potenziellen Kunden alle relevanten Zahlungen oder Zuwendungen offenlegen, die sie von einer anderen Quelle als ihrem Arbeitgeber erhalten. Inhaber von IASE-Zertifikaten sollten bereit und in der Lage sein, die Grundlage der Gebühren und sonstigen Vergütungen für die im Namen ihrer Kunden erbrachten Dienstleistungen zu erläutern.
- d. Die Inhaber von IASE-Zertifikaten sollten keine Geschenke oder andere Vorteile annehmen, die ihre Unabhängigkeit und Objektivität zu beeinträchtigen scheinen könnten.
- e. Inhaber von IASE-Zertifikaten müssen Anlagetransaktionen für Kunden Vorrang vor Transaktionen für persönliche oder Arbeitgeberkonten einräumen.

8. Verwendung von IASE-Bezeichnungen

Grundsatz: Die Inhaber von IASE-Zertifikaten müssen die ihnen verliehene Bezeichnung in angemessener Weise nutzen und sie bei anderen einholen, und zwar in Übereinstimmung mit dem vom IASE entwickelten Rahmen, der auf der IASE-Website zugänglich ist.

Die wichtigsten Grundsätze:

- a. IASE-Mitglieder dürfen nur die ihnen zugewiesene Bezeichnung verwenden, und auch nur dann, wenn sie in der internationalen Mitgliederdatenbank registriert sind.
- b. Die IASE-Bezeichnungen sind nur IASE ISF und IASE ISB.
- c. Die IASE-Bezeichnung muss strikt in Übereinstimmung mit der vom IASE-Vorstand genehmigten Struktur verwendet werden. Die missbräuchliche Verwendung von Bezeichnungen wird als Verstoß gegen diesen Ethik-Kodex verstanden.
- d. Die Inhaber von IASE-Zertifikaten sollten keine Geschenke oder andere Vorteile annehmen, die ihre Unabhängigkeit und Objektivität zu beeinträchtigen scheinen könnten.
- e. IASE-Mitglieder sollten sich darum bemühen, dass andere (Journalisten, Marketingabteilungen, Personalabteilung usw.) in angemessener Weise auf die IASE-Bezeichnungen verweisen.





www.iase-certifications.com

2 Putney Hill | London | SW15 6AB | UK

©2020 IASE: *International Association for Sustainable Economy*. Alle Rechte vorbehalten