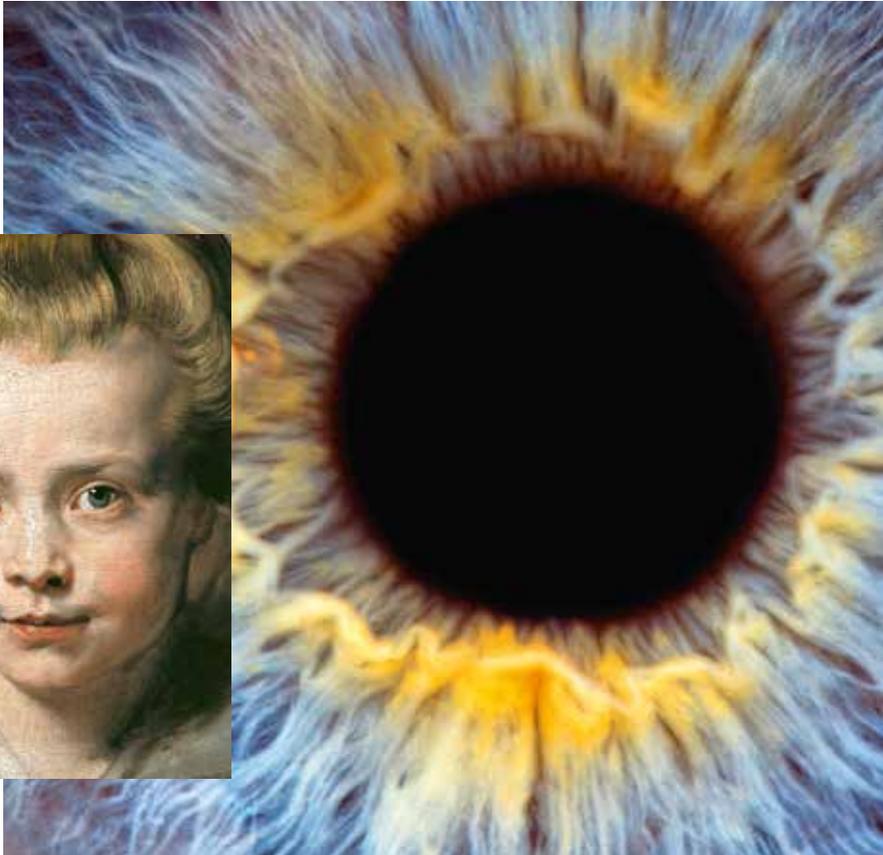




Private
Banking

Kurzporträt 2023

LGT Private Banking



Vorausschauend
seit Generationen



Titelbild

Peter Paul Rubens, Detail aus «Porträt der Clara Serena Rubens, der Tochter des Künstlers (1611–1623)», um 1616

© LIECHTENSTEIN. The Princely Collections, Vaduz–Vienna



Inhalt

- 4** Gemeinsam vorankommen
- 6** LGT Private Banking im Überblick
- 8** Was wir unter Private Banking verstehen
- 12** Wie wir Nachhaltigkeit leben
- 14** Impressum und allgemeine Risikohinweise

Gemeinsam vorankommen

Sehr geehrte Leserin, sehr geehrter Leser

Wir freuen uns, dass Sie sich für die LGT, die Privatbank des Fürstenhauses von Liechtenstein, interessieren und mehr über unser Angebot erfahren möchten.

Unser Kompass ist der eines Familienunternehmens. Wir haben eine starke Unternehmenskultur, wir teilen gemeinsame Werte, und wir versuchen, ganzheitlich und mit langfristiger Perspektive zu denken und zu handeln. Mit Zuversicht, Verantwortungsbewusstsein und Geschick hat das Fürstenhaus von Liechtenstein ein diversifiziertes Portfolio erfolgreicher Unternehmen und Beteiligungen aufgebaut.

Als Kundin oder Kunde können Sie parallel zur Eigentümerfamilie investieren und von der Expertise profitieren, welche die LGT über Jahrzehnte bei der Verwaltung von Portfolios für das Fürstenhaus aufgebaut hat. Die Investmentkompetenz umfasst neben traditionellen Anlageklassen auch Private Equity und Impact Investing – Bereiche, in denen die Fürstliche Familie sehr früh und sehr erfolgreich investiert hat.

Um langfristig Werte zu schaffen, braucht es Innovation und Zusammenarbeit – über Grenzen und Unternehmen hinweg. Wir arbeiten mit ausgewählten Expertinnen und Experten zusammen und greifen auf hoch entwickelte technische Möglichkeiten zurück, um Datenanalyse und Investmentexpertise zu integrieren.



S.D. Prinz Max von und zu Liechtenstein (rechts) und Olivier de Perregaux

Wir freuen uns, Sie mit Engagement und Know-how zu unterstützen
und gemeinsam mit Ihnen voranzukommen.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Max C.' with a stylized flourish.

S.D. Prinz Max von und zu Liechtenstein
Chairman LGT

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'O. de Perregaux' in a cursive style.

Olivier de Perregaux
CEO LGT Private Banking

LGT Private Banking im Überblick

LGT Private Banking ist eine international führende Privatbank, die vermögenden Privatkunden und Familien ganzheitliche Anlagelösungen bietet. Wir stehen für unabhängige Expertise mit starkem Fokus auf nachhaltige und alternative Investments. Wir verwalten Vermögenswerte in Höhe von CHF 220 Milliarden und sind mit über 4300 Mitarbeitenden an mehr als 25 Standorten in Europa, Asien, Australien und dem Mittleren Osten präsent.

Unabhängiges Familienunternehmen

Die LGT wurde vor über 100 Jahren in Liechtenstein gegründet, wo sich noch heute unser Hauptsitz befindet. Seit 1930 ist die Bank im Besitz der Fürstenfamilie von Liechtenstein. Das unternehmerische Engagement unserer Eigentümerin prägt unsere Firmenkultur. Wir denken langfristig und treiben Innovationen voran.

Internationale Wachstumsstrategie

In den vergangenen Jahren konnten wir neben unseren europäischen Kernmärkten eine führende Marktposition in Asien und im Mittleren Osten aufbauen. Wir haben die Ambition, auch in den nächsten Jahren überdurchschnittlich zu wachsen.

State-of-the-Art-Vermögensverwaltung

Von unserer langjährigen Erfahrung als Vermögensverwalterin der Fürstenfamilie profitieren auch unsere Kundinnen und Kunden. Dabei verbinden wir klassische Anlagedienstleistungen mit Zusatzangeboten wie Vermögensstrukturierung, Immobilienfinanzierungen oder Philanthropie.

Persönliche Beratung, digitale Servicekanäle

Ihre persönliche Beratung steht für uns im Zentrum. Sie haben direkten Zugang zum Know-how unserer Fachabteilungen. Diverse Servicekanäle, die nahtlos ineinandergreifen, stehen Ihnen zur Verfügung: eine benutzerfreundliche Online-Banking-Plattform, digitale Kommunikationsformen sowie ein 20-Stunden-Zugang zu unseren Handelsdesks.

Engagement für Nachhaltigkeit

Wir engagieren uns für eine nachhaltige Entwicklung von Gesellschaft und Umwelt, was sich auch auf unsere Anlagetätigkeit auswirkt. Wir bemühen uns, nur Investments in Unternehmen zu tätigen, die nachhaltig Mehrwert generieren.

Finanzielle Stabilität

LGT Private Banking verfügt über eine gesunde Bilanz, eine hohe Liquidität sowie eine solide Kapitalisierung. Unsere Eigenmittel liegen weit über den gesetzlichen Anforderungen und spiegeln die finanzielle Sicherheit des Unternehmens wider.

LGT Gruppe: Kennzahlen per 30. Juni 2023

Betreute Vermögen	CHF Millionen	305 765
Bilanzsumme	CHF Millionen	59 433
Eigenkapital	CHF Millionen	6 106
Bruttoerfolg	CHF Millionen	1 234
Konzerngewinn	CHF Millionen	224
Personalbestand		5 171
Rating Moody's / Standard & Poor's der LGT Bank AG, Vaduz		Aa2/A+

Was wir unter Private Banking verstehen

Unsere Beratung und Vermögensverwaltung richten wir auf Ihre persönliche Lebenssituation und langfristigen finanziellen Ziele aus. Das gemeinsame Verständnis und gegenseitiges Vertrauen bilden die Grundlage für eine dauerhafte, oft generationenübergreifende Zusammenarbeit.

Langfristige Perspektive

Als Familienunternehmen sind uns eine langfristige Perspektive und vorausschauendes Handeln auch in unseren Kundenbeziehungen wichtig. Mit Engagement, Kompetenz und Disziplin wollen wir für Sie langfristig Mehrwert schaffen und aktiv die Anlagechancen nutzen, die sich aus wirtschaftlichen Trends ergeben. Wir legen einen besonderen Fokus auf Nachhaltigkeit und unterstützen Sie bei einer entsprechenden Ausrichtung Ihrer Investments.



Persönliche Beratung

Ihr persönlicher Berater oder Ihre persönliche Beraterin steht Ihnen bei sämtlichen Vermögens- und Anlagethemen zur Seite. Basierend auf dem persönlichen Gespräch entwickeln wir Anlagelösungen, die präzise auf Ihre finanziellen Ziele, Ihre Risikofähigkeit und den von Ihnen angestrebten Impact auf Gesellschaft und Umwelt ausgerichtet sind. Zudem beraten wir Sie auch bei der ganzheitlichen Vermögensplanung und bieten Finanzierungsmöglichkeiten.

Optimale Umsetzung

Für die Umsetzung der Kapitalanlagen haben Sie verschiedene Optionen. Im Rahmen eines Beratungsmandats erhalten Sie Vorschläge für fundierte eigene Anlageentscheidungen. Bei einem Vermögensverwaltungsmandat investieren wir das Vermögen gemäss der gemeinsam erarbeiteten Strategie für Sie.

Systematischer Anlageprozess

Unsere Portfolio-Manager streben einen dauerhaften Erhalt und Aufbau der uns anvertrauten Vermögen an. Oberstes Ziel ist ein langfristig attraktives Verhältnis zwischen Rendite, Risiko und Impact. Hierfür folgen die Expertinnen und Experten einem systematischen und disziplinierten Anlageprozess, der auf Diversifikation und Risikoeffizienz ausgelegt ist.

Zugang zu exklusiven Kompetenzen

Unsere Kundinnen und Kunden haben die exklusive Möglichkeit, in dieselbe Anlagestrategie wie die Fürstliche Familie zu investieren. Diese Co-Investment-Möglichkeit schafft eine einzigartige Übereinstimmung der finanziellen Interessen. Auch in den Bereichen Philanthropie sowie Family Advisory und Governance können Sie von der generationenübergreifenden Expertise des Fürstenhauses profitieren.

Best-in-Class-Ansatz

Beim Anlegen nutzen wir auch gezielt das Know-how unserer Partnerunternehmen LGT Capital Partners, eines auf alternative Anlagen spezialisierten Vermögensverwalters für institutionelle Investoren, und Lightrock, eines von der Fürstenfamilie gegründeten Pioniers auf dem Gebiet der Impact Investments. Bei der Auswahl von Anlagekomponenten setzen wir konsequent auf einen Best-in-Class-Ansatz.

Unsere Anlagekompetenzen

- Fürstliche Strategie mit Co-Investment-Möglichkeit
- Vermögensverwaltung und Vermögensberatung
- Vermögensplanung
- Family Governance
- Alternative Anlagen, Private Markets
- Nachhaltige Anlagen, Impact Investments
- Philanthropie

“

**Wir sind alle Teil eines
grossen Ökosystems,
das wir beeinflussen –
auf persönlicher,
geschäftlicher und
politischer Ebene.**

S.D. Prinz Max von und zu Liechtenstein, Chairman LGT

Wie wir Nachhaltigkeit leben

Wir wollen Mehrwert schaffen und einen positiven Beitrag für Umwelt und Gesellschaft leisten. Unsere Nachhaltigkeitsstrategie 2030 gibt dafür verbindliche Ziele vor. Unsere Aktivitäten sollen zur Erreichung der nachhaltigen Entwicklungsziele der UNO beitragen.

Verantwortung als Anleger

Wir vermeiden generell Anlagen, die signifikante Risiken in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) aufweisen. Kundinnen und Kunden unterstützen wir dabei, selbst einen substanziellen Beitrag zur Lösung der globalen Herausforderungen zu leisten. Dafür stehen vielfältige Instrumente zur Verfügung – von Portfolio-Management-Mandaten mit Fokus Nachhaltigkeit bis zum LGT Sustainability Rating.

Nachhaltiges Wirtschaften und Denken

Bis 2030 wollen wir unsere Nettoemissionen aus Betrieb und Investments auf null senken. Gesellschaftlich engagieren wir uns für einen fairen Zugang zu Bildung, Gesundheitssystemen und Persönlichkeitsentwicklung. Das gilt auch für die LGT als Arbeitgeberin – eine starke Unternehmenskultur, gegenseitiges Vertrauen und kulturelle Offenheit sind für uns essenziell.





Zugang zu Bildung und einer elementaren Gesundheitsversorgung: LGT Venture Philanthropy engagiert sich dafür, die Lebensqualität benachteiligter Menschen in Afrika und Asien zu verbessern.

Lösungen für globale Herausforderungen

Der Klimawandel und die soziale Ungleichheit zählen zu den grössten Herausforderungen unserer Zeit. Mit den komplementären Ansätzen Impact Investing und Philanthropie möchten wir zur Problemlösung beitragen.

Mehr zu unserer Nachhaltigkeitsstrategie 2030 und unseren Zielen erfahren Sie unter lgt.com/Nachhaltigkeit.

Impressum

Bildnachweis

Titelseite: LIECHTENSTEIN. The Princely Collections, Vaduz–Vienna;
Bradley Blackburn/Shutterstock.com

Seite 2: LIECHTENSTEIN. The Princely Collections, Vaduz–Vienna;
Sedletsky/Shutterstock.com

Seite 5: Roland Korner

Seite 8: LGT Private Banking

Seite 13: Yannis H/unsplash.com

Allgemeine Risikohinweise

Bei dieser Publikation handelt es sich um eine Marketingmitteilung. Diese Publikation dient ausschliesslich zu Ihrer Information und stellt kein Angebot, keine Offerte oder Aufforderung zur Offertenstellung und kein öffentliches Inserat und keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anlage- oder anderen spezifischen Produkten dar. Diese Publikation ist nur für den Empfänger bestimmt und darf weder in elektronischer noch in anderer Form an Dritte weitergeleitet, vervielfältigt oder veröffentlicht werden. Der Inhalt dieser Publikation ist von Mitarbeitenden der LGT verfasst und beruht auf Informationsquellen, welche wir als zuverlässig erachten. Wir können aber keine Zusage oder Garantie für dessen Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität abgeben. Die Umstände und Grundlagen, die Gegenstand der in dieser Publikation enthaltenen Informationen sind, können sich jederzeit ändern. Einmal publizierte Informationen sind daher nicht so zu interpretieren, dass sich seit ihrer Publikation die Verhältnisse nicht geändert haben oder die Informationen immer noch aktuell seien. Die Informationen in dieser Publikation stellen weder Entschei-

dungshilfen für wirtschaftliche, rechtliche, steuerliche oder andere Beratungsfragen dar, noch dürfen alleine aufgrund dieser Angaben Anlage- oder sonstige Entscheidungen getroffen werden. Eine Beratung durch eine qualifizierte Fachperson wird empfohlen. Anleger sollten sich bewusst sein, dass der Wert von Anlagen sowohl steigen als auch fallen kann. Eine positive Performance in der Vergangenheit ist daher kein zuverlässiger Indikator für eine positive Performance in der Zukunft. Das Risiko von Kurs- und Fremdwährungsverlusten aufgrund einer für den Anleger ungünstigen Wechselkursentwicklung kann nicht ausgeschlossen werden. Es besteht die Gefahr, dass die Anleger nicht den vollen Betrag zurückerhalten, den sie ursprünglich investiert haben. Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen. Im Falle von Simulationen wird darauf hingewiesen, dass sich die Zahlenangaben auf eine simulierte frühere Wertentwicklung beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse ist.

Die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile erhobenen Kommissionen und Kosten werden dem

Anleger individuell belastet und finden deshalb keine Berücksichtigung in der dargestellten Wertentwicklung. Wir schliessen uneingeschränkt jede Haftung für Verluste bzw. Schäden jedweder Art aus – sei es für direkte, indirekte oder Folgeschäden –, die sich aus der Verwendung dieser Publikation ergeben sollten. Diese Publikation ist nicht für Personen bestimmt, die einer Rechtsordnung unterstehen, die die Verteilung dieser Publikation verbietet oder von einer Bewilligung abhängig macht. Personen, in deren Besitz diese Publikation gelangt, sowie potenzielle Investoren haben sich selbst im Heimat-, Wohnsitz- oder Sitzland bezüglich der gesetzlichen Anforderungen sowie allfälligen steuerlichen Konsequenzen, Fremdwährungsrestriktionen oder Fremdwährungskontrollen und anderen Aspekten, welche vor dem Entscheid über die Zeichnung, den Erwerb, den Besitz, den Austausch, die Rückgabe oder eine andere Handlung in Bezug auf solche Anlagen relevant sind, umfassend zu informieren, sich angemessen beraten zu lassen sowie etwaige Beschränkungen einzuhalten. Den mit der Erstellung dieser Publikation betrauten Personen ist es im Rahmen interner Richtlinien freigestellt, den in dieser Publikation erwähnten Titel zu kaufen, zu halten und zu verkaufen. Zu allfällig genannten Finanzinstrumenten stellen wir Ihnen gerne jederzeit und kostenlos weitere Unterlagen zur Verfügung, wie beispielsweise ein Basisinformationsblatt nach Art. 58 ff. des Finanzdienstleistungsgesetzes (BIB), einen Prospekt gemäss Art. 35 ff. des Finanzdienstleistungsgesetzes oder ein gleichwertiges ausländisches Produktinformationsblatt, z.B. ein Basisinformationsblatt nach der Verordnung EU 1286/2014 für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIPS KID).

Für die Erstellung und Weitergabe dieser Publikation ist die LGT Gruppe Holding AG, Herrngasse 12, FL-9490 Vaduz im Auftrag der folgenden Finanzdienstleistungsinstitute zuständig:

– LGT Bank AG, Herrngasse 12, FL-9490 Vaduz. Zuständige Aufsichtsbehörde: Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA), Landstrasse 109, Postfach

279, FL-9490 Vaduz;

- LGT Bank AG, Zweigniederlassung Deutschland, Maximilianstrasse 13, 80539 München, Deutschland. Zuständige Aufsichtsbehörde: Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA), Landstrasse 109, Postfach 279, FL-9490 Vaduz; Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, Deutschland, Marie-Curie-Str. 24-28, 60439 Frankfurt am Main, Deutschland;
- LGT Bank AG, Zweigniederlassung Österreich, Bankgasse 9, A-1010 Wien. Zuständige Aufsichtsbehörde: Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA), Landstrasse 109, Postfach 279, FL-9490 Vaduz; Finanzmarktaufsicht Österreich (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, A-1090 Wien;
- LGT Bank (Schweiz) AG, Lange Gasse 15, CH-4002 Basel, Schweiz. Zuständige Aufsichtsbehörde: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA, Laupenstrasse 27, CH-3003 Bern, Schweiz;
- LGT (Middle East) Ltd., The Gate Building (East), Level 4, P.O. Box 506793, Dubai, United Arab Emirates, im Dubai International Financial Centre (registriert unter der Nr. 1308); Zuständige Aufsichtsbehörde: Dubai Financial Services Authority (DFSA), Level 13, West Wing, The Gate, P.O. Box 75850, Dubai, UAE, im Dubai International Financial Centre.

Information bezüglich der LGT (Middle East) Ltd.

Sollte diese Publikation durch LGT (Middle East) Ltd. ausgehändigt worden sein, richten sich entsprechende Anlagen oder Dienstleistungen nur an professionelle Anleger gemäss der Definition der Dubai Financial Services Authority DFSA. LGT (Middle East) Ltd. untersteht der Aufsicht der DFSA. LGT (Middle East) Ltd. erbringt Finanzdienstleistungen nur im Rahmen der aktuellen DFSA Lizenz. Sitz der Gesellschaft: The Gate Building (East), Level 4, P.O. Box 506793, Dubai, United Arab Emirates, im Dubai International Financial Centre (registriert unter der Nr. 1308).

LGT Group Foundation

Herrengasse 12, FL-9490 Vaduz
Tel. +423 235 11 22, lgt@lgt.com
UID: CHE-208.624.214

www.lgt.com