



# Code of Conduct

### **Einblick in die Fürstlichen Sammlungen**

Seit mehr als 400 Jahren sind die Fürsten von Liechtenstein leidenschaftliche Kunstsammler. Die Fürstlichen Sammlungen umfassen Hauptwerke europäischer Kunst aus fünf Jahrhunderten und gehören heute zu den bedeutendsten privaten Kunstsammlungen der Welt. In der Barockzeit erlebte die uneigennützigte Förderung der Künste ihren Höhepunkt. Das Haus Liechtenstein hat dieses Ideal über Generationen konsequent gepflegt. Wir setzen die Kunstwerke der Fürstlichen Sammlungen ganz bewusst in unserem Marktauftritt ein. Sie verkörpern für uns Werte, welche einer erfolgreichen Partnerschaft zwischen uns und unseren Kunden zugrunde liegen: Kompetenz, Disziplin und eine langfristige Perspektive.

[www.liechtensteincollections.at](http://www.liechtensteincollections.at)

Umschlagbild: Franz Anton Zauner,  
Detail aus «Sitzstatue der Klio», 1779

© LIECHTENSTEIN. The Princely Collections, Vaduz–Vienna

# Inhalt

- 4** Einleitung
- 7** Unsere gemeinsamen Ziele
- 8** Wir verpflichten uns
- 10** Wie wir unser Unternehmen führen
- 12** Unsere Kunden im Mittelpunkt
- 14** Unsere Mitarbeitenden
- 16** Wie wir unser Geschäft betreiben
- 18** Zusammenarbeit mit Geschäftspartnern
- 19** Unser Beitrag zur Gesellschaft
- 20** Der Umwelt Sorge tragen
- 21** Fragen, Unsicherheiten, Zweifelsfälle?
- 22** Ihre Anlaufstellen

# Einleitung



S.D. Prinz Philipp von und zu Liechtenstein (links) und  
S.D. Prinz Max von und zu Liechtenstein (rechts)

In unserer Unternehmenskultur sind klassische Tugenden und Werte wie Verlässlichkeit, Respekt und Integrität fest verankert. Vorausschauendes Denken und Handeln bilden das Fundament unserer Geschäftsphilosophie. Das stetige Streben nach noch besseren Lösungen und ein unternehmerischer Ansatz ermöglichen uns gleichzeitig eine ständige Weiterentwicklung unserer Dienstleistungen und Produkte.

Es bedarf grosser Umsicht seitens der Unternehmensführung wie auch jedes einzelnen Mitarbeitenden, um die Werte, die Generationen vor uns geschaffen haben, zu erhalten und die Geschäftsbeziehungen nachhaltig zum Nutzen unserer Kunden zu gestalten.

Unser Code of Conduct soll dabei für unsere Mitarbeitenden aus mehr als 50 Nationen an über 20 Standorten

weltweit ein verbindendes Element sein, unser gemeinsames Wertesystem festschreiben und die entsprechenden ethischen und professionellen Standards für alle verbindlich festlegen. Damit verpflichten wir uns, jederzeit im besten langfristigen Interesse der LGT zu handeln.

Der Kodex ist nicht einfach ein zusätzliches, separates Regelwerk, sondern integrierter Bestandteil unserer Strategie. Da kein Kodex jede denkbare Situation abdecken kann, ist es uns wichtig, dass Sie die entsprechenden Grundsätze nicht nur nach dem Buchstaben, sondern auch nach deren Sinn und Geist in Ihrer täglichen Arbeit umsetzen.

Für Ihren engagierten Beitrag danken wir Ihnen.



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



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

«Unser Handeln soll sich jederzeit und bestmöglich an den langfristigen Interessen unserer Kunden und der LGT orientieren.»

# Unsere gemeinsamen Ziele

Wir wollen den langfristigen gemeinsamen Erfolg, indem wir:

- für Kunden, unser Unternehmen, uns selbst und die Gesellschaft bleibende Werte schaffen, erhalten und mehren
- eine sinnvolle Balance zwischen kurzfristigen und langfristigen Zielen finden und nicht von der Substanz leben
- Risiken massvoll eingehen
- langjährige Beziehungen zu Kunden, Kollegen und anderen wichtigen Anspruchsgruppen aufbauen
- Stabilität und überzeugende Qualität über kurzwährende Erfolge stellen
- uns aktiv und verantwortungsbewusst verhalten

# Wir verpflichten uns

## Der Code of Conduct ist verbindlich.

- Der Code of Conduct gilt für alle Mitarbeitenden und Stiftungsratsmitglieder der LGT sowie für die Mitarbeitenden und die Mitglieder der Verwaltungsräte der ihr angeschlossenen Gesellschaften. Alle diese Personen erhalten ein Exemplar des Code of Conduct.
- Der Code of Conduct definiert einen Mindeststandard, der nicht unterschritten werden darf, auch wenn lokale Bestimmungen weniger weit gehen. Sind lokale Gesetze strenger, haben diese Vorrang.
- Die bestehenden Weisungen und sonstige Vorschriften und Regeln präzisieren die Leitplanken des Code of Conduct für den Geschäftsalltag und gelten selbstverständlich weiterhin.
- Alle Mitarbeitenden der LGT und ihrer Gesellschaften sind verpflichtet, den Code of Conduct zu lesen, zu verstehen und ihn jederzeit einzuhalten.
- Die Führungskräfte diskutieren den Code of Conduct mit ihren Mitarbeitenden und unterstützen die Einhaltung der darin festgesetzten Prinzipien durch ein entsprechendes Arbeitsumfeld.



- Die Einhaltung des Code of Conduct ist Bestandteil der Zielvereinbarung und Leistungsbeurteilung der Mitarbeitenden.
- Mitarbeitende, die ein Verhalten beobachten, das sie nach sorgfältiger Abwägung für eine Pflichtverletzung halten, die mit dem Code of Conduct nicht vereinbar ist, sind aufgefordert, ihre Vorgesetzten oder die Compliance- bzw. Rechtsabteilung oder die Interne Revision darauf hinzuweisen.
- Verstöße gegen den Code of Conduct können mit Disziplinarmaßnahmen und arbeitsrechtlichen Konsequenzen, bis hin zur fristlosen Kündigung des Arbeitsverhältnisses geahndet werden.
- Bei Fragen, Unsicherheiten oder in Zweifelsfällen zögern Sie nicht, um Rat zu fragen! Ihre Anlaufstellen sind auf der letzten Seite des Code of Conduct genannt.

# Wie wir unser Unternehmen führen

Eine wirkungsvolle Unternehmensführung ist für uns auf allen Stufen ein wesentlicher Bestandteil unserer Geschäftskultur.

- Im Sinne einer «Good Corporate Governance» wird die LGT nach den Grundsätzen der Gewaltentrennung (Stiftungsrat, Gruppenleitung, Geschäftsleitungen der Gesellschaften) und der gegenseitigen Kontrolle geführt.
- Neben den übrigen Anspruchsgruppen sind wir insbesondere unserer Eigentümerfamilie bzw. dem von ihr gesetzten Unternehmensziel einer langfristigen, nachhaltig erfolgreichen Geschäftstätigkeit verpflichtet.
- Die Organe der Unternehmensleitung sorgen für eine rigorose Einhaltung aller geltenden Gesetze, Vorschriften und Regeln (Compliance) und tolerieren keine Verstöße.
- Die Unternehmensführung verfügt über ein effizientes Risikomanagement und stellt eine wirksame Kontrolle sicher. Sie fördert die Kompetenz und die Unabhängigkeit der internen Revision.

- Mitarbeitende mit Führungsfunktion tragen eine besondere Verantwortung. Sie sind innerhalb ihres Bereichs für die Etablierung angemessener Strukturen und Prozesse zuständig, die einwandfreie Geschäftsabläufe unterstützen.
- Wir erwarten von allen unseren Führungskräften, dass sie dem Code of Conduct nachleben und bei ihrer Arbeit eine Vorbildfunktion einnehmen.
- Wir setzen unsere Anreize so, dass sie die Einhaltung der Grundsätze des Code of Conduct fördern und ihnen nicht zuwiderlaufen.
- Obwohl die LGT in Familienbesitz ist, orientieren wir uns bei der Offenlegung von Finanz- und anderen wesentlichen Informationen an den internationalen Standards.

# Unsere Kunden im Mittelpunkt

Wir setzen auf langfristige, vertrauensvolle Beziehungen zu unseren Kundinnen und Kunden. Deren Zufriedenheit und Sicherheit ist für uns absolut zentral.

- Wir behandeln unsere Kunden respektvoll und fair. In der Zusammenarbeit mit ihnen legen wir ein einwandfreies Geschäftsgebaren an den Tag, verhalten uns proaktiv und partnerschaftlich und sind stets bemüht, ihnen passende Lösungen und Mehrwert anzubieten.
- Wir streben danach, unseren Kunden erstklassige Produkte und Dienstleistungen, die bestmögliche Beratung und Ausführung von Aufträgen zu bieten, die Interessen unserer Kunden bestmöglich wahrzunehmen und jegliche Interessenkonflikte zu vermeiden.
- Wir legen Wert auf eine verständliche und transparente Kommunikation mit unseren Kunden. Wir versprechen nichts, was wir nicht auch einhalten können. Rückmeldungen nehmen wir ernst und nutzen diese, um unsere Dienstleistungen und Produkte laufend zu verbessern.
- Wir räumen der Diskretion gegenüber dem Kunden höchsten Stellenwert ein und behandeln geschützte Kundeninformationen streng vertraulich. Wir unternehmen alles in unserer Macht Stehende, um Kundendaten vor unbefugtem oder missbräuchlichem Zugang zu schützen. Eine Offenlegung von Kundendaten erfolgt nur mit Zustimmung des Kunden oder auf Grund gesetzlicher Offenlegungspflichten.



Wir legen Wert auf eine verständliche und transparente Kommunikation mit unseren Kunden.

- Wir unterstützen unsere Kunden nicht bei Aktivitäten, die der Umgehung ihrer Steuerpflichten dienen oder dazu dienen, die Steuerbehörden in irgendeiner Weise zu täuschen. Wir legen Wert darauf, geltende Steuergesetze einzuhalten und verpflichten uns, Steuernachweise mit grösster Sorgfalt auszustellen.
- Im grenzüberschreitenden Geschäft (Anbieten von Produkten und Dienstleistungen, Kundenbesuche oder jegliche Art des Angebots gegenüber Kunden, die nicht in unserer heimischen Rechtsordnung ansässig sind) kennen und verstehen wir die relevanten Einschränkungen. Wir bieten keine Lösungen an, die in den Ländern, in denen unsere Kunden domiziliert sind, nach unserem Wissen unzulässig sind. Dies dient sowohl unserem Schutz als auch dem unserer Kunden.

# Unsere Mitarbeitenden

Die LGT baut auf ihre integren, kompetenten, leistungswilligen Mitarbeitenden. Wir schätzen das Engagement unserer Mitarbeitenden sehr und wollen ihnen ein attraktives, sicheres, gesundes Arbeitsumfeld zur Verfügung stellen.

- Wir bieten unabhängig von Geschlecht, Alter, Religion, Nationalität, ethnischen Hintergrund, sexueller Ausrichtung, Zivil- und Familienstand, körperlichen Fähigkeiten oder anderen, nach lokalem Recht geschützten Eigenschaften, gleiche Chancen auf Beschäftigung und Beförderung.
- Wir begegnen einander mit Respekt, und wir achten unterschiedliche Meinungen, Perspektiven oder kulturell bedingte Gepflogenheiten.
- Wir fördern ein kollegiales, offenes Arbeitsklima, in dem Fragen und Bedenken frei geäußert werden können und willkommen sind.
- Unsere Systeme zur Leistungsbeurteilung und Vergütung orientieren sich am Prinzip der Langfristigkeit. Wir bieten eine aufrichtige, regelmässige Beurteilung und eine konkurrenzfähige, faire Vergütung.
- Wir unterstützen die berufliche und persönliche Weiterbildung der Mitarbeitenden.

- Wir verlangen, dass öffentliche Äusserungen und Verhaltensweisen, die der LGT schaden könnten, unterlassen werden.
- Datensicherheit hat in unserem Unternehmen höchste Priorität. Wir schützen die uns anvertrauten Informationen und Daten bei der Erhebung, Ablage und Weiterleitung mit organisatorischen und technischen Massnahmen gegen unberechtigte Zugriffe.
- Wir gehen sorgsam mit den Systemen und Ressourcen des Unternehmens um.
- Wir zögern nicht, Anliegen bzw. berechtigte Kritik intern vorzubringen und wehren uns in jedem Fall gegen Diskriminierung oder Belästigung am Arbeitsplatz.



Unsere Stärke und unser Erfolg resultieren aus der Kombination von langfristiger Orientierung und unternehmerischem Denken auf allen Ebenen.

# Wie wir unser Geschäft betreiben

Unsere Geschäftspolitik ist durch Leistung, Professionalität, Fairness und hohe ethische Standards geprägt.

- Wir befolgen kompromisslos in allen Ländern, in denen wir operativ tätig sind, die geltenden Gesetze, Vorschriften und Regeln.
- Wir halten uns strikt an die «Know Your Customer» Regeln, respektieren aber gleichzeitig, im Rahmen der geltenden Gesetze, das Recht der Kunden auf Privatsphäre.
- Wir unterstützen die Bekämpfung von Wirtschaftskriminalität mit all unseren Möglichkeiten. Zur Erkennung und Verhinderung von Geldwäsche, Korruption und Terrorismusfinanzierung haben wir umfangreiche interne Kontroll- und Monitoringprozesse implementiert. Verdächtige Aktivitäten melden wir unseren Vorgesetzten oder der zuständigen Kontrollstelle.
- Wir verschaffen uns keine unfairen Wettbewerbsvorteile, etwa durch die falsche Darstellung und das Verschweigen von Tatsachen oder die Manipulation, die Verschleierung oder den Missbrauch privilegierter Informationen (Insider-Geschäfte).



- Wir sind bestrebt Geschäfte zu vermeiden, welche die Reputation der LGT gefährden könnten, und involvieren im Zweifelsfall unsere Vorgesetzten oder die Compliance- bzw. Rechtsabteilung.
- Wir haben geeignete Prozesse und Regeln eingeführt, um potenzielle oder tatsächliche Interessenkonflikte (namentlich Konflikte zwischen unseren Interessen und den Interessen unserer Kunden) zu erkennen, professionell zu regeln bzw. zu vermeiden. Jeder Mitarbeitende ist verpflichtet, bei potenziellen Interessenkonflikten die vorgesetzte Stelle oder die Compliance- bzw. Rechtsabteilung beizuziehen.
- Es ist nicht erlaubt, die eigene Position in der Bank zu missbrauchen, um sich selbst, Familienangehörigen oder Dritten einen Vorteil zu verschaffen.
- Wir bieten im Rahmen von Geschäftsbeziehungen weder unangemessene Geschenke oder Gefälligkeiten an, noch nehmen wir solche entgegen. Wir tolerieren weder Korruption noch Bestechung.

# Zusammenarbeit mit Geschäftspartnern

Die Zusammenarbeit mit unseren Geschäftspartnern basiert auf Treu und Glauben.

- Wir arbeiten mit Beauftragten, Lieferanten und anderen Geschäftspartnern immer fair und korrekt zusammen.
- Bei der Auswahl unserer Geschäftspartner achten wir darauf, dass diese einwandfreie Geschäftsprinzipien verfolgen und in Einklang mit den geltenden Gesetzen handeln.
- Wir verlangen, dass unseren Geschäftspartnern die gegebenenfalls nötigen Bewilligungen vorliegen und dass die Menschenrechte und lokales Arbeitsrecht eingehalten werden.
- Wir legen Wert darauf, dass unsere Geschäftspartner adäquate Standards zum Schutz der Umwelt respektieren.

# Unser Beitrag zur Gesellschaft

Wir nehmen unsere unternehmerische Verantwortung gegenüber der Gesellschaft wahr.

- Wir wollen in den Ländern, in denen wir tätig sind, einen positiven Beitrag zum Wohl der Gemeinschaft leisten.
- Wir engagieren uns karitativ, zum Beispiel mit umfangreichen philanthropischen Projekten sowie mit Programmen zur Freiwilligenarbeit.
- Wir unterstützen individuelle Engagements unserer Mitarbeitenden, die mit unseren Werten in Einklang stehen – sei dies im politischen, militärischen, sozialen, karitativen, religiösen, sportlichen, kulturellen oder in einem anderen Bereich der Gesellschaft.
- Mit den zuständigen Aufsichts- und sonstigen Behörden achten wir auf einen kompetenten, respektvollen, transparenten und partnerschaftlichen Umgang.
- Wir pflegen den regelmässigen Kontakt mit den Medien und sind auch für den Dialog mit Nichtregierungs- und anderen Organisationen jederzeit offen.
- Bei wichtigen Entscheidungen und sonstigen Bekanntmachungen verpflichten wir uns, nach innen wie nach aussen möglichst aktuelle, genaue und verständliche Informationen zu liefern.

# Der Umwelt Sorge tragen

Wir gehen mit den natürlichen Ressourcen sorgsam um.

- Wir forcieren die Nutzung alternativer Energieformen und fördern die Benutzung des öffentlichen Verkehrs.
- Wir arbeiten CO<sub>2</sub>-neutral und wollen unseren Energieverbrauch kontinuierlich weiter reduzieren, um den Bedarf an Kompensationszertifikaten zu verringern.
- Wir verlangen von unseren Mitarbeitenden, dass sie am Arbeitsplatz einen bewussten und nachhaltigen Umgang mit Energie, Material und Abfall pflegen.



Photovoltaik- und Solarthermieranlagen helfen, den CO<sub>2</sub>-Ausstoss zu verringern.

# Fragen, Unsicherheiten, Zweifelsfälle?

Bei Fragen oder Unsicherheiten sowie in Zweifelsfällen zögern Sie nicht, um Rat zu fragen.

Zweifelsfälle, ob beabsichtigte Handlungen in Einklang mit dem Code of Conduct stehen, können immer wieder vorkommen.

Handeln Sie dabei nicht nur nach dem Buchstaben des Kodex, sondern auch nach dessen Sinn und Geist. Hören Sie auf Ihr inneres Gefühl und wenden Sie Ihren gesunden Menschenverstand an. Stellen Sie sicher, dass Sie die folgenden Fragen mit «Ja» beantworten könnten:

- Ist die beabsichtigte Handlung legal, entspricht sie den behördlichen Anforderungen, ist sie weisungskonform, ist sie ethisch vertretbar?
- Ist sichergestellt, dass die Reputation der LGT keinen Schaden nimmt und der Sachverhalt bei einer Publikation in den Medien nicht negativ nachwirkt?
- Bin ich ehrlich und fair gegenüber meinen Kunden oder meinen Lieferanten? Handle ich wirklich im besten Interesse meines Kunden?
- Könnte ich die Handlung auch im Nachhinein noch rechtfertigen?
- Könnte ich sie gegenüber meinen Vorgesetzten und Kollegen vertreten?

Im Zweifelsfall ist es nie falsch, nochmals nachzufragen!

# Ihre Anlaufstellen

- Ihre Vorgesetzten
- Compliance  
Die direkt für Ihren Bereich zuständige Stelle  
oder allgemein unter [fredy.zuberbuehler@lgt.com](mailto:fredy.zuberbuehler@lgt.com),  
Tel. +423 235 11 57
- Legal  
Die direkt für Ihren Bereich zuständige Stelle  
oder allgemein unter [urs.gaehwiler@lgt.com](mailto:urs.gaehwiler@lgt.com),  
Tel. +423 235 17 13
- Human Resources  
Die direkt für Ihren Bereich zuständige Stelle  
oder allgemein unter [nathalie.merkofer@lgt.com](mailto:nathalie.merkofer@lgt.com),  
Tel. +423 235 16 62
- Interne Revision  
Die direkt für Ihren Bereich zuständige Stelle  
oder allgemein unter [daniel.hauser@lgt.com](mailto:daniel.hauser@lgt.com),  
Tel. +423 235 24 80

«Der Kodex ist nicht einfach ein zusätzliches, separates Regelwerk, sondern integrierter Bestandteil unserer Strategie.»

**LGT Group Foundation**

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

**[www.lgt.com](http://www.lgt.com)**

