

Verhaltenskodex

Konsequent
im Umgang mit Regeln
und Standards

01	Starke Werte – Seit über 160 Jahren. Vorwort	3
02	Wir stellen hohe Ansprüche. Wirkungsvolle Unternehmensführung	4
03	Wir bauen auf Vertrauen. Unsere Kundinnen und Kunden	7
04	Wir lieben, was wir tun. Unsere Mitarbeitenden	8
05	Wir fördern das gegenseitige Verständnis. Unser Aktionariat, die Öffentlichkeit und unsere Geschäftspartner	10
06	Wir handeln verantwortungsvoll für zukünftige Generationen. Unsere Verantwortung	12
07	Wir tun, was wir sagen, und sagen, was wir tun. Unser Versprechen	14
08	Wir leben unsere Werte. Unser Leitbild	15



01 Vorwort

Starke Werte – Seit über 160 Jahren.

Seit unserer Gründung im Jahre 1861 prägt ein faires und respektvolles Miteinander unser tägliches Tun. Unsere Vorstellung von Banking basiert auf der Idee, materielle Werte mit einem klar definierten Wertesystem zu managen. Unsere Vision ist es, «eine der vertrauenswürdigsten Banken der Welt» zu sein.

Die folgenden vier Werte bestimmen unser Handeln – sowohl intern als auch extern:

- **Integer**
Wir schaffen Klarheit und stehen zu unserem Wort.
- **Respektvoll**
Wir handeln partnerschaftlich und zeigen Wertschätzung.
- **Leidenschaftlich**
Wir handeln aus Überzeugung und mit Begeisterung.
- **Exzellent**
Wir schaffen erstklassige Resultate.

Unser Verhaltenskodex bietet eine verlässliche Orientierung für unsere Organe und alle Mitarbeitenden und fördert ein wertebasiertes, verantwortungsvolles Handeln, das sowohl den gesetzlichen Anforderungen als auch den ethischen und gesellschaftlichen Standards entspricht. Er ist eine Anleitung für korrektes Handeln und stellt weltweit eine verbindliche und vereinigende Vorgabe für unsere Mitarbeitenden dar.

Da kein Verhaltenskodex jede denkbare Situation abdecken kann, ist es entscheidend, dass die Grundsätze in der täglichen Arbeit nicht nur buchstabengetreu, sondern auch im Sinne ihres Geistes umgesetzt werden.

Wir sind davon überzeugt, dass diese innere Haltung das Fundament unserer Bank ist.

Vaduz, 1. Oktober 2024

Gabriel Brenna
Group CEO

Georg Wohlwend
Präsident des Verwaltungsrats

02 Wirkungsvolle Unternehmensführung

Wir stellen hohe Ansprüche.

Unsere Unternehmensführung geht über die bloße Einhaltung von Gesetzen, Vorschriften und Standards hinaus. Unsere Werte und die hohen Qualitätsansprüche spiegeln sich in allen Unternehmensbereichen wider und streben danach, einen effektiven Schutz für unsere Kundinnen und Kunden, das Aktionariat und für unsere Mitarbeitenden zu gewährleisten.

Einhaltung von Gesetzen, Vorschriften und Regeln

Wir bekennen uns zur strikten Einhaltung aller Gesetze, Vorschriften und Regeln, die für uns als international tätige Bankengruppe in den jeweiligen Märkten gelten. Dabei setzen wir auf unsere engagierten Mitarbeitenden, die diese Regeln konsequent befolgen.

Geldwäscherei, Terrorismusfinanzierung, Korruption, organisierte Kriminalität und internationale Sanktionen

Wir engagieren uns aktiv im Kampf gegen Geldwäscherei, Terrorismusfinanzierung, Korruption sowie die organisierte Kriminalität und halten uns strikt an die geltenden Sanktionsbestimmungen. Wir legen grossen Wert auf die Erfüllung unserer Sorgfaltspflichten und die Steuerkonformität unserer Kundinnen und Kunden. Dabei kennen wir unsere Kundschaft und ihr Transaktionsverhalten.

Aktiver Schutz der Privatsphäre

Beim Umgang mit Kundendaten sowie Daten von Mitarbeitenden und Geschäftspartnern wahren wir das Bankkundengeheimnis, das Geschäftsgeheimnis und gewährleisten den Datenschutz. Die uns anvertrauten Daten behandeln wir mit höchster Sorgfalt.

Vermeidung von Interessenkonflikten

Wir nehmen die Interessen unserer Kundinnen und Kunden bestmöglich wahr, indem wir jegliche Interessenkonflikte intern sowie im Umgang mit Kundinnen und Kunden oder sonstigen Dritten unterbinden. Sofern sich Interessenkonflikte nicht vermeiden lassen, legen wir diese offen, und wir arbeiten aktiv daran, sie in Zukunft zu verhindern.

Kein Ausnutzen von Insiderwissen

Fairness gegenüber anderen Marktteilnehmern ist für uns von grösster Bedeutung. Wir verbieten jegliches marktmissbräuchliche Verhalten und Ausnutzen von Insiderinformationen und haben hierfür klare interne Regelungen eingeführt.

Faire Wettbewerbspraktiken

Wir verhalten uns fair und achten das geistige Eigentum anderer. Mit Urheber-, Lizenz- und sonstigen Schutzrechten gehen wir gewissenhaft um. Wir verleiten unsere Anspruchsgruppen nicht zum Vertragsbruch oder zu unlauteren Wettbewerbspraktiken.





03 Unsere Kundinnen und Kunden

Wir bauen auf Vertrauen.

Gegenseitiges Vertrauen ist der Schlüssel zu einer langjährigen Partnerschaft. Die Interessen und die Zufriedenheit unserer Kundinnen und Kunden stehen im Zentrum unseres Handelns. Durch exzellente Beratung schaffen wir einen spürbaren Mehrwert für unsere Kundschaft. Transparenz und klare Kommunikation sind dabei von grundlegender Bedeutung.

Bedürfnisse, Wünsche und Ziele stehen im Mittelpunkt

Wir verstehen die individuellen Bedürfnisse, Wünsche und Ziele unserer Kundinnen und Kunden und setzen uns leidenschaftlich dafür ein, diese zu verwirklichen. Diese Prinzipien leiten uns bei der Beratung und im Vertrieb unserer Produkte und Dienstleistungen.

Durch Sorgfalt Mehrwert schaffen

Höchste Sorgfalt ist bei der Kundenberatung unerlässlich. Wir nehmen uns Zeit für eine umfassende Analyse der individuellen Kundensituation und besprechen ausführlich persönliche Ziele, Wünsche und Bedürfnisse. Dieses Verständnis ermöglicht es uns, massgeschneiderte Lösungen zu entwickeln.

Verständlichkeit und Transparenz

Verständlichkeit und Transparenz sind die Grundpfeiler unserer Kommunikation. Wir erklären komplexe Sachverhalte klar und nachvollziehbar. Unsere vertraglichen Vereinbarungen sind einfach und verständlich formuliert, um ein hohes Mass an Klarheit und Vertrauen zu schaffen.

Glaubwürdige Kommunikation

Wir kommunizieren persönlich und authentisch. Die Kommunikation ist glaubwürdig und spiegelt auch unsere ethischen Werte wider.

Feedback

Wir legen grossen Wert auf ehrliches Feedback und schätzen die Meinungen unserer Kundinnen und Kunden. Ihr Feedback nutzen wir aktiv, um uns kontinuierlich zu verbessern.

04 Unsere Mitarbeitenden

Wir lieben, was wir tun.

Erstklassige und engagierte Mitarbeitende sind Garanten für den Erfolg. Ihr Verhalten prägt die partnerschaftliche Kultur unseres Unternehmens. Unsere Mitarbeitenden an uns zu binden, sie zu motivieren, weiterzuentwickeln und gezielt neue Talente zu gewinnen, sichert Erfahrung und Know-how zum Wohl unserer Kundinnen und Kunden.

Attraktive Arbeitgeberin

Als Top-Arbeitgeberin gewinnen wir herausragende Talente. Unsere Mitarbeitenden schätzen unsere zukunftsgerichteten Arbeitsbedingungen. Wir fördern vielfältige sowie leistungsorientierte Teams, die Spitzenleistungen erzielen.

Wir zeichnen uns durch unsere partnerschaftliche und fürsorgliche Unternehmenskultur, interessante Jobinhalte sowie durch einen grossen Gestaltungsspielraum für unsere Mitarbeitenden aus.

Fordern und fördern der Mitarbeitenden

Unsere Mitarbeitenden nehmen Herausforderungen mit Leidenschaft an, überzeugen durch Kompetenz und schauen über den Tellerrand hinaus. Sie zeigen Leadership, übernehmen Verantwortung für sich und andere und streben nach kontinuierlicher Verbesserung. Im Team und basierend auf unseren Werten erreichen sie die Ziele.

Engagierte Mitarbeitende haben in der LLB-Gruppe ausgezeichnete Chancen. Die persönliche Entwicklung

wird nicht nur im Arbeitsalltag, sondern auch durch gezielte Weiterbildung unterstützt.

Verantwortungsvolle Arbeitgeberin

Als verantwortungsvolle Arbeitgeberin bieten wir ein attraktives, sicheres und gesundes Arbeitsumfeld. Ein ganzheitliches Gesundheitsmanagement ist uns ebenso wichtig wie eine faire, leistungs- und marktgerechte Entlohnung. Die Beurteilung der Arbeitsleistung, des Verhaltens und der Entwicklungsperspektiven erfolgt regelmässig und auf Basis von klar nachvollziehbaren Kriterien.

Flexible Arbeitszeitmodelle unterstützen unsere Mitarbeitenden in ihren spezifischen Bedürfnissen und verschiedenen Lebensphasen. Dies gilt besonders für die Vereinbarkeit von Familie und Beruf.

Wir erfüllen unsere soziale Verantwortung sowohl gegenüber unseren Mitarbeitenden als auch gegenüber der Region durch eine langfristig ausgerichtete Personalplanung und eine engagierte und zeitgemässe Nachwuchsförderung sowie gezieltes Talent-Management.

Umgang miteinander

Unsere partnerschaftliche, inklusive und verbindende Unternehmenskultur ist von Integrität, Respekt, Stabilität und Vertrauen geprägt. Wir achten die Würde, die Persönlichkeit und die Privatsphäre jedes Einzelnen und akzeptieren unterschiedliche Meinungen. Der Verwaltungsrat, die Geschäftsleitung und alle Führungskräfte leben diese Kultur, indem sie Vorbilder sind. Die Mitarbeitenden haben stets schnellen und unkomplizierten Zugang zum Management.

Wir tolerieren keine Art von Diskriminierung, Belästigung oder Mobbing. Wir unterlassen jegliche Äusserungen oder Handlungen, die beim Gegenüber das Gefühl von Erniedrigung, Feindseligkeit, Ausgrenzung oder Abneigung entfachen.

Wir bieten allen Mitarbeitenden gleiche Beschäftigungs- und Beförderungschancen unabhängig von Geschlecht, Alter, Religion, Nationalität, ethnischen Hintergrund, sexueller Ausrichtung, Zivil- oder Familienstand und körperlichen Fähigkeiten.

Wir achten die Menschenrechte, sind weltoffen, politisch und religiös neutral und setzen uns gegen Diskriminierung, Zwangsarbeit, Menschenhandel und Kinderarbeit ein.

Reputation

Unsere Reputation ist von zentraler Bedeutung. Alle Mitarbeitenden tragen mit ihrem Verhalten, ihren Handlungen und Äusserungen dazu bei, den guten Ruf der LLB-Gruppe zu wahren und zu stärken.



05 Unser Aktionariat, die Öffentlichkeit und unsere Geschäftspartner

Wir fördern das gegenseitige Verständnis.

Für einen nachhaltigen Mehrwert suchen wir im Dialog mit allen Interessengruppen unseres Unternehmens nach Lösungen. Wir legen Wert auf einen fairen und offenen Austausch. So erfahren wir, welche Erwartungen unsere Stakeholder an uns stellen. Gleichzeitig verdeutlichen wir unsere Standpunkte und fördern das Verständnis.

Aktionariat

Unsere Bank ist eine börsennotierte Publikumsgesellschaft und wir informieren unser Aktionariat regelmässig und transparent.

Unser Aktionariat kann sich auf uns verlassen: Wir schützen seine Investition und streben nach attraktiven und nachhaltigen Renditen. Die LLB-Gruppe betreibt ihre Geschäfte gewinnorientiert und verfolgt eine Wachstumsstrategie, die auf einer soliden finanziellen Basis ruht. Wir sind davon überzeugt, dass nachhaltig profitables Wachstum nur mit einer konsequenten wie auch umsichtigen Risikokultur und einem verantwortungsvollen Umgang mit der Umwelt möglich ist. Daher legen wir auf allen Organisationsebenen grossen Wert auf einen gewissenhaften Umgang mit Risiken und der Umwelt.

Da wir auf eine starke finanzielle Eigenmittelbasis setzen, sichern wir nachhaltig die Investitions- und Innovationsfähigkeit der Bank und somit ihr künftiges Bestehen und ihre Entwicklung.

Öffentlichkeit

Wir verpflichten uns, die Geschäftsinformationen der LLB-Gruppe vollständig und korrekt gemäss den geltenden Gesetzen und Richtlinien zu erstellen. Unsere verschiedenen Anspruchsgruppen informieren wir gemäss den geltenden Offenlegungspflichten rechtzeitig, vollständig und verständlich.

Unsere Kommunikation mit der Öffentlichkeit ist sachlich, transparent, inhaltlich korrekt und zeitnah.

Wir pflegen den regelmässigen und transparenten Kontakt über unsere definierten Kanäle mit Medien und weiteren Gruppen aus der Öffentlichkeit. Dafür gibt es in unserem Unternehmen klar definierte Ansprechpersonen. Unsere Mitarbeitenden dürfen ohne vorherige Abstimmung mit der Leitung Unternehmenskommunikation keine die LLB-Gruppe betreffenden Informationen an die Öffentlichkeit oder an Medienvertreter weitergeben. Auch für den Dialog mit Nichtregierungs- und anderen Organisationen sind wir jederzeit offen. Hierbei bringen wir uns insbesondere zu Themen im Bereich der nachhaltigen Entwicklung von Gesellschaft und Umwelt ein.



Mit den zuständigen Aufsichts-, Regierungs- und sonstigen Behörden pflegen wir einen professionellen, respektvollen und transparenten Umgang.

Geschäftspartner

Unsere Geschäftspartner sind Lieferanten und Gegenparteien. Wir treten als professionelle, vertrauenswürdige und integre Partnerin auf. Unser Handeln ist respektvoll, engagiert und zeugt von Wertschätzung. Wir folgen betriebswirtschaftlichen Grundsätzen; Fairness und Transparenz sind uns dabei wichtig. Wir sind an nachhaltigen und langfristigen Geschäftsbeziehungen interessiert.

Wir verlangen von unseren Geschäftspartnern einwandfreie Geschäftsprinzipien im Einklang mit rechtlichen und regulatorischen Vorgaben.

Wir erwarten, dass unsere Ansprüche und Werte im Zusammenhang mit einem gesellschaftlich verantwortungsvollen Handeln erfüllt werden.

Die Wahrung der Menschenrechte, ein umfassendes Diskriminierungs-, Missbrauchs- und Korruptionsverbot, das Unterlassen von missbräuchlichen Arbeitsverhältnissen, Kinderarbeit und des Handels mit Konfliktmineralien setzen wir voraus. Sind ausländische Geschäftspartner involviert, sind neben dem strikten Befolgen unserer Grundsätze auch die arbeitsrechtlichen Vorschriften der jeweiligen Länder einzuhalten und entsprechende Minimallöhne sowie Arbeitszeiten und -bedingungen zu gewährleisten.

06 Unsere Verantwortung

Wir handeln verantwortungsvoll für zukünftige Generationen.

Als verantwortungsvolle Bank handeln wir nach ökologischen und gesellschaftlichen Massstäben, um kommenden Generationen eine möglichst intakte Umwelt und stabile soziale Verhältnisse zu hinterlassen.

Gesellschaftliche Verantwortung

Als traditionsreiche Bank mit starker regionaler Verankerung sind wir uns unserer besonderen Verantwortung bewusst. Wir nehmen unsere unternehmerische Verantwortung gegenüber der Gesellschaft sowohl in den Heimmärkten Liechtenstein, Schweiz und Österreich als auch an unseren internationalen Standorten wahr.

Durch das Engagement der LLB-Zukunftsstiftung fördern wir zukunftsgerichtete regionale Projekte von Menschen und Organisationen in den Bereichen Soziales und Umwelt. Im Sinne der Philanthropie unterstützen wir durch Vergabungen ausgewählte Organisationen und Vereine im Bereich Soziales.

Durch Spenden und Sponsoring fördern wir Organisationen und Vereine in den Bereichen Sport, Kultur und soziales Engagement.

Wir begrüßen privates Engagement von Mitarbeitenden im staatsbürgerlichen, politisch-demokratischen und gesellschaftlichen – insbesondere karitativen und sozialen – Bereich, sofern dies betrieblichen Belangen nicht widerspricht. Wir verfolgen dabei keine Unternehmensinteressen.

Wir verstehen Nachhaltigkeit und soziale Verantwortung (Corporate Social Responsibility) als integralen Bestandteil unserer Geschäftstätigkeit. Wir sind überzeugt, dass eine verantwortungsvolle, vorausschauende Unternehmensführung für den nachhaltigen Geschäftserfolg entscheidend ist.

Verantwortung gegenüber der Umwelt und künftigen Generationen

Für uns bedeutet Nachhaltigkeit, wirtschaftliches Handeln mit der Verantwortung für Gesellschaft und Umwelt zu verbinden. Es heisst aber auch, die langfristigen Folgen unserer Tätigkeiten zu bedenken und insbesondere gegenüber künftigen Generationen zu verantworten.

Wir sind bestrebt, den ökologischen Fussabdruck unserer Geschäftstätigkeit und unserer Produktpalette durch Umweltziele sowie einen möglichst schonenden Umgang mit natürlichen Ressourcen zu reduzieren. Wir unterstützen Projekte, die dies fördern, und sind bestrebt, unseren Energieverbrauch fortlaufend und nachhaltig zu verringern. Dies betrifft sowohl den Unterhalt der Gebäudeinfrastruktur als auch die Bewirtschaftung von Material und Arbeitsplätzen.

Wir sensibilisieren unsere Mitarbeitenden für das Thema Nachhaltigkeit, erwarten Umweltbewusstsein und umweltorientiertes Mobilitätsverhalten und schulen unserer Mitarbeitenden diesbezüglich gezielt.

Wir sind bestrebt, unsere Investments so auszurichten, dass sie mit dem Ziel des Übereinkommens von Paris, die Erderwärmung auf 1.5 °C zu beschränken, übereinstimmen.

Wir wollen in unserer Rolle als Vermittlerin zwischen Anlegern sowie kapitalsuchenden Unternehmen und Organisationen einen Beitrag leisten, sodass ökologische und soziale Gesichtspunkte bei Investitionsentscheidungen berücksichtigt werden.

Wir engagieren uns in zahlreichen internationalen Verbänden, Organisationen und Netzwerken für eine nachhaltige Entwicklung, bspw. als Partnerin des UN Global Compact und als Unterzeichnerin der UN Principles for Responsible Banking (UN PRB), UN Principles for Responsible Investment (UN PRI) und Net-Zero Banking Alliance.



07 Unser Versprechen

Wir tun, was wir sagen,
und sagen, was wir tun.

Dieser Verhaltenskodex leitet das Verhalten aller Mitarbeitenden in allen Gesellschaften der LLB-Gruppe. Die Mitglieder des Verwaltungsrats, der Aufsichtsräte, der Geschäftsleitungen und die Mitarbeitenden richten ihr Verhalten konsequent danach aus.

Verbindlichkeit in jeder Hinsicht

Dieser Verhaltenskodex stellt einen Mindeststandard dar und wird in unseren internen, gruppenweit geltenden Regelwerken spezifiziert.

Wir erwarten von unseren Mitarbeitenden, dass sie richtig handeln und Fehlverhalten offen ansprechen. Zudem haben sie auch die Möglichkeit, Missstände anonym zu melden.

Die Bank ahndet Verstösse und Fehlverhalten konsequent und verhältnismässig.

08 Unser Leitbild

Wir leben
unsere Werte.



Liechtensteinische Landesbank AG
Städtle 44
Postfach 384
9490 Vaduz Liechtenstein

T +423 236 88 11 | F +423 236 88 22
llb@llb.li

[llb.li](https://www.llb.li)

LLB (Schweiz) AG
Zürcherstrasse 3
8730 Uznach
Schweiz

T +41 55 285 71 11 | F +41 55 285 72 17
info@llb.ch

[llb.ch](https://www.llb.ch)

**Liechtensteinische
Landesbank (Österreich) AG**
Heßgasse 1 | 1010 Wien
Österreich

T +43 1 536 16-0 | F +43 1 536 16-900
llb@llb.at

[llb.at](https://www.llb.at)