



Liechtensteinische
Landesbank¹⁸⁶¹

Tradition trifft Innovation.

Verhaltenskodex

Konsequent im Umgang mit Regeln und Standards



01	Wir setzen Standards für Banking mit Werten. Vorwort	Seite 3
02	Wir stellen hohe Ansprüche. Geschäftsethik	Seite 4
03	Wir lassen unsere Kundinnen und Kunden von unseren Erfahrungen profitieren. Kunden	Seite 5
04	Wir lieben, was wir tun. Mitarbeitende	Seite 6
05	Wir suchen im Dialog nach der besten Lösung. Weitere Anspruchsgruppen	Seite 7
06	Wir denken weitsichtig und behalten Stabilität und Sicherheit im Auge. Nachhaltige Unternehmensführung	Seite 8
07	Wir tun, was wir sagen und sagen, was wir tun. Verbindlichkeit	Seite 9
08	Wir leben unsere Werte. Leitbild	Seite 10

01

Vorwort

Wir setzen Standards für Banking mit Werten.

2
3

Liebe Leserinnen, liebe Leser

Die LLB-Gruppe bekennt sich zu einem Banking, das einem verbindlichen Wertesystem verpflichtet ist. Unsere Vorstellung von Banking basiert auf der Idee, materielle Werte mit einem klar definierten Wertesystem exzellent zu managen.

Unsere Vision lautet «Wir setzen Standards für Banking mit Werten».

Das aus der Vision entwickelte Leitbild der LLB-Gruppe formuliert vier verbindliche Werte, die unsere Unternehmenskultur prägen:

- ♦ **integer** Wir schaffen Klarheit und stehen zu unserem Wort.
- ♦ **respektvoll** Wir sind partnerschaftlich und zeigen Wertschätzung.
- ♦ **exzellent** Wir setzen Massstäbe durch Leistung und Leidenschaft.
- ♦ **wegweisend** Wir gestalten die Zukunft aktiv und nachhaltig.

An diesen Werten will sich die LLB-Gruppe messen lassen. Unsere Anspruchsgruppen sollen in jedem Moment spüren, dass wir unsere Werte leben. Denn genau darauf vertrauen sie: dass sie bei uns nicht nur gut aufgehoben, sondern in den allerbesten Händen sind.

Unser Verhaltenskodex schafft einen verlässlichen Orientierungsrahmen für ein werte-basiertes und verantwortungsbewusstes Handeln aller Mitarbeitenden, das den gesetzlichen Anforderungen, aber auch den ethischen und gesellschaftlichen Massstäben gerecht wird. Er dient als Anleitung für korrektes Handeln und ist damit für unsere Mitarbeitenden weltweit eine verbindliche und verbindende Vorgabe.

Da kein Verhaltenskodex alle denkbaren Situationen abdecken kann, ist es wichtig, dass die entsprechenden Grundsätze in der täglichen Arbeit nicht nur nach dem Buchstaben, sondern auch nach ihrem Sinn und Geist umgesetzt werden.

Vaduz, 1. Januar 2018



Roland Matt
Group CEO



Georg Wohlwend
Präsident des Verwaltungsrates

Ausschliesslich zum Zwecke der besseren Lesbarkeit wurde im vorliegenden Dokument meist auf die unterschiedliche geschlechtsspezifische Schreibweise verzichtet. Die gewählte männliche Form ist in diesem Sinne geschlechtsneutral zu verstehen.

02

Wir stellen hohe Ansprüche.

Geschäftsethik

Verantwortungsvolle Unternehmensführung ist mehr als das Einhalten von Gesetzen, Vorschriften und Standards. Zusätzliche strikte Regeln und Leitsätze ziehen sich durch alle Bereiche. Unsere Qualitätsansprüche für einen möglichst lückenlosen Schutz des Unternehmens, der Anleger, Kunden und Mitarbeitenden sind hoch.

Einhaltung von Gesetzen, Verordnungen, Standards und Richtlinien

Wir bekennen uns zur strikten Einhaltung der nationalen gesetzlichen Vorschriften, der standesrechtlichen Grundsätze und internen Richtlinien.

Geldwäscherei, Korruption, organisierte Kriminalität und Terrorismusfinanzierung

Wir setzen uns im Kampf gegen Geldwäscherei, Korruption, organisierte Kriminalität und Terrorismusfinanzierung ein, indem wir auf der Grundlage der geltenden Gesetze und internen Weisungen unsere Sorgfaltspflichten wahrnehmen. Wir befolgen die Know-your-Customer-Regeln konsequent und überwachen unsere Geschäftsbeziehungen im Rahmen von risikoadäquaten Kontroll- und Monitoring-Prozessen.

Steuerkonformität

Unser Geschäftsmodell zielt auf die Steuerkonformität unserer Kunden ab. Wir führen keine Instruktionen aus, die erkennbar einer Umgehung geltender Steuerpflichten dienen könnten. Wir legen Wert darauf, die relevanten Steuergesetze einzuhalten.

Grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit

Wir kennen und verstehen die relevanten Bedingungen im grenzüberschreitenden Geschäftsverkehr. Wir informieren uns laufend über regulatorische Änderungen und richten unsere Dienstleistungen für unsere Kunden danach aus.

Vertraulichkeit der Daten

Kundendaten sowie Daten von Mitarbeitenden und Geschäftspartnern behandeln wir mit der grössten Sorgfalt. Wir gewährleisten im Rahmen der gesetzlichen Vorgaben ein Höchstmass an Vertraulichkeit bei der Erfassung, Verarbeitung und Speicherung von Daten.

Interessenkonflikte

Konflikte zwischen Interessen des Kunden, der Bank und der Mitarbeitenden sind zu vermeiden. Mitarbeitende dürfen für sich oder für Personen, zu denen eine enge Beziehung besteht, keine Zuwendungen, Darlehen oder sonstigen Vorteile von Geschäftspartnern fordern oder annehmen. Sofern sich Interessenkonflikte nicht vermeiden lassen, sind diese offenzulegen.

Insiderwissen

Betreffend den Umgang mit Insiderinformationen befolgen wir stets die massgeblichen gesetzlichen Bestimmungen und haben entsprechende interne Regelungen erlassen. Fairness gegenüber anderen Marktteilnehmern ist uns wichtig.

Wettbewerbspraktiken

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

03

Wir lassen unsere Kundinnen und Kunden von unseren Erfahrungen profitieren.

Kunden

Die Interessen und die Zufriedenheit unserer Kunden stehen im Mittelpunkt unseres Handelns. Wir setzen alles daran, durch Beratungsqualität Mehrwert für unsere Kunden zu schaffen. Transparenz und klare Kommunikation sind dabei entscheidend. Gegenseitiges Vertrauen ist der Schlüssel zu langjährigen Partnerschaften mit unseren Kunden.

Wir pflegen langfristige, vertrauensvolle Kundenbeziehungen auf einer partnerschaftlichen Basis. Im Zentrum stehen die Ziele und Bedürfnisse unserer Kunden. Daran orientieren wir uns in der Beratung und beim Verkauf unserer Produkte.

Bei der Beratung unserer Kunden wenden wir höchste Sorgfalt an. Bei der individuellen Kundenbetreuung gehören dazu insbesondere eine fundierte und breit abgestützte Analyse der Kundensituation sowie das Ermitteln der persönlichen Ziele, Wünsche und Bedürfnisse.

Auf Basis der Kundenbedürfnisse bieten wir Lösungen, die unseren Kunden Nutzen stiften und einen Mehrwert liefern.

Wir kommunizieren verständlich und bieten unseren Kunden nur Lösungen an, die sie auch verstehen. Vertragliche Vereinbarungen gestalten wir klar und eindeutig.

Unser Marketing ist glaubwürdig und hält sich an unsere Werte. Wir kommunizieren in hoher Qualität, innovativ, persönlich und authentisch.

Rückmeldungen von Kunden nehmen wir ernst und verwenden diese zur laufenden Weiterentwicklung und Verbesserung.

04

Wir lieben, was wir tun.

Mitarbeitende

Erstklassige und engagierte Mitarbeitende sind Garanten für den Erfolg. Ihr Verhalten prägt die partnerschaftliche Kultur unseres Unternehmens. Investitionen in sie sind von grösster Bedeutung. Sie an uns zu binden, zu motivieren und zu entwickeln sowie gezielt neue Talente zu gewinnen, sichert Erfahrung und Know-how zum Wohl unserer Kunden.

Attraktive Arbeitgeberin

Als attraktive Arbeitgeberin ermöglichen wir begeisterten Menschen, sich selbst und die LLB-Gruppe weiterzuentwickeln, um gemeinsam Spitzenleistungen zu erzielen.

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

Fordern und Fördern der Mitarbeitenden

Unsere Mitarbeitenden nehmen Herausforderungen mit Leidenschaft an, überzeugen durch Kompetenz und sehen über das Offensichtliche hinaus. Sie zeigen Leadership, übernehmen Verantwortung für sich und andere und streben nach kontinuierlicher Verbesserung. Sie erreichen die Ziele im Team basierend auf unseren Werten.

Engagierte Mitarbeitende haben in der LLB-Gruppe ausgezeichnete Chancen. Die persönliche Entwicklung wird einerseits im Arbeitsalltag und andererseits mit gezielter Weiterbildung unterstützt.

Verantwortungsvolle Arbeitgeberin

Als verantwortungsvolle Arbeitgeberin bieten wir ein attraktives Arbeitsumfeld durch vielfältige Beiträge zur Gesundheitsförderung und eine faire, leistungs- und marktgerechte Entlohnung. Die Beurteilung der Arbeitsleistung erfolgt regelmässig und auf Basis von klar nachvollziehbaren Kriterien.

Flexible Arbeitszeitmodelle unterstützen unsere Mitarbeitenden in ihren spezifischen Bedürfnissen und verschiedenen Lebensphasen.

Wir erfüllen unsere soziale Verantwortung gegenüber der Region durch eine engagierte und zeitgemässe Nachwuchsförderung.

Umgang untereinander

Unsere partnerschaftliche Unternehmenskultur ist von Respekt, Professionalität und Offenheit geprägt. Wir achten die Würde, die Persönlichkeit und die Privatsphäre jedes Einzelnen und akzeptieren unterschiedliche Meinungen.

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

05

Wir suchen im Dialog nach der besten Lösung.

Weitere Anspruchsgruppen

Um nachhaltig Mehrwert zu schaffen, suchen wir im Dialog mit allen Interessengruppen unseres Unternehmens gemeinsam nach Wegen. Wir legen Wert auf einen fairen und offenen Austausch. So erfahren wir, welche Erwartungen unsere Stakeholder an uns stellen. Gleichzeitig können wir unsere Standpunkte deutlich machen und das Verständnis fördern.

Aktionäre

Unsere Bank ist eine börsenkotierte Publikumsgesellschaft. Wir informieren unsere Aktionäre regelmässig über die Entwicklung unseres Institutes.

Die Aktionäre setzen in uns Vertrauen. Wir honorieren dieses, indem wir den Schutz ihrer Investition gewährleisten und für sie eine attraktive Rendite anstreben. Es ist unsere Überzeugung, dass nachhaltig profitables Wachstum nur mit einer umsichtigen Risikokultur möglich ist. Dem sorgfältigen Umgang mit Risiken messen wir deshalb auf allen Ebenen der Organisation einen hohen Stellenwert bei.

Eine solide Eigenmittelbasis ist uns wichtig. Wir erhalten damit im Sinne unserer Aktionäre die Investitions- und Innovationsfähigkeit der Bank und sichern ihr Bestehen und ihre Entwicklung in der Zukunft.

Wir tragen den berechtigten Interessen unseres Mehrheitsaktionärs angemessen Rechnung. Gleichzeitig sind wir uns bewusst, wie wichtig die zahlreichen Minderheitsaktionäre für unsere Bank sind. Sie gehören häufig zu unseren treuesten Kunden und sind Ausdruck unserer starken regionalen Verbundenheit.

Öffentlichkeit

Wir verpflichten uns, die Finanzinformationen über die LLB-Gruppe in Einklang mit den Anforderungen der anwendbaren Gesetze und Richtlinien vollständig und korrekt zu erstellen und die verschiedenen Anspruchsgruppen gemäss den geltenden Offenlegungspflichten rechtzeitig, vollständig und verständlich zu informieren.

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

Wir pflegen einen regelmässigen Kontakt mit den Medien. Die Kommunikation mit den Medien ist auf die dafür zuständigen Personen beschränkt. Unsere Mitarbeitenden dürfen ohne vorherige Abstimmung mit der Leitung Unternehmenskommunikation keine die LLB-Gruppe betreffenden Informationen an die Öffentlichkeit und insbesondere an Medienvertreter weitergeben.

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

Lieferanten

Wir treten als professioneller Partner auf. Kooperationspartner und Lieferanten sollen auf unsere Integrität vertrauen dürfen. Unser Handeln richtet sich nach betriebswirtschaftlichen Grundsätzen sowie Fairness und Transparenz. Wir sind an nachhaltigen und langfristigen Geschäftsbeziehungen interessiert und berücksichtigen bei der Auftragsvergabe nur Anbieter, die ihre Unternehmensverantwortung wahrnehmen und vordefinierte Kriterien im Verhältnis zu den Ansprüchen der LLB-Gruppe erfüllen.

06

Wir denken weitsichtig und behalten Stabilität und Sicherheit im Auge.

Nachhaltige
Unternehmensführung

Als verantwortungsvolle Bank handeln wir nach ökologischen und gesellschaftlichen Massstäben, um kommenden Generationen eine möglichst intakte Umwelt und stabile soziale Verhältnisse zu hinterlassen. Für Aktionäre, Kunden, Mitarbeitende und die Gesellschaft als Ganzes wollen wir ein integrierter Partner sein.

Gesellschaftliche Verantwortung

Unsere Reputation ist für uns von zentraler Bedeutung. Jeder Mitarbeitende ist verpflichtet, Handlungen oder Äusserungen zu vermeiden, die der LLB-Gruppe schaden könnten.

Als traditionsreiche Bank mit starker regionaler Verankerung sind wir uns unserer besonderen Verantwortung bewusst. Wir nehmen unsere unternehmerische Verantwortung gegenüber der Gesellschaft wahr. 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. Nachhaltigkeit bedeutet für uns, wirtschaftliches Handeln mit der Verantwortung für Gesellschaft und Umwelt in Einklang zu bringen.

Umwelt

Wir sind der Umwelt verpflichtet und respektieren die entsprechenden Vorschriften. Ein möglichst schonender Umgang mit natürlichen Ressourcen ist uns wichtig. Wir unterstützen Projekte, die dies fördern und sind bestrebt, unseren Energieverbrauch fortlaufend und nachhaltig zu verringern. Dies betrifft sowohl den Unterhalt der Gebäudeinfrastruktur und die Bewirtschaftung von Material und Arbeitsplätzen als auch ein umweltorientiertes Mobilitätsverhalten.

07

Verbindlichkeit

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

Ethisch integrires Verhalten und die Wahrung der Interessen unserer Kunden haben bei uns höchste Priorität. Wir ermutigen unsere Mitarbeitenden, Verhalten zu hinterfragen und Hinweise auf mögliche Regelverstöße zu geben. Wir schärfen in allen Geschäftsbereichen das Bewusstsein für verantwortungsbewusstes und wertebasiertes Handeln.

Dieser Verhaltenskodex gilt für alle Mitarbeitenden.

Jeder Mitarbeitende kennt diesen Verhaltenskodex und richtet sein Verhalten konsequent daran aus.

Der Verhaltenskodex definiert einen Mindeststandard, der nicht unterschritten werden darf, auch wenn lokale Bestimmungen weniger weit gehen. Sind lokale Gesetze strenger, haben diese Vorrang.

Mitarbeitende, die Verstöße gegen diesen Verhaltenskodex offen ansprechen, handeln richtig. Die Möglichkeit einer anonymen Meldung ist dabei sichergestellt.

Die Folge von Verstößen können negative Beurteilungen der Arbeitsleistung, Disziplinarmaßnahmen oder arbeitsrechtliche Konsequenzen sein.

08

Leitbild

Wir leben unsere Werte.

Wir schaffen
Klarheit und stehen
zu unserem Wort.

integer

Wir gestalten
die Zukunft aktiv
und nachhaltig.

wegweisend

respektvoll

Wir sind partner-
schaftlich und zeigen
Wertschätzung.

exzellent

Wir setzen Mass-
stäbe durch Leistung
und Leidenschaft.

