

## Policies

Regelwerke sind ein wesentliches Instrument zur Etablierung einer angemessenen Organisation und zur Steuerung der LLB-Gruppe. Unsere Regelwerke halten die Grundsätze und Regeln fest, die für die Mitarbeitenden, die Organe und für die Geschäftstätigkeit der LLB-Gruppe gelten. Die Regelwerke werden regelmässig überprüft und sind vom Gruppenverwaltungsrat bzw. von der Gruppenleitung zu genehmigen.

### Unsere Leitlinien in der täglichen Arbeit

#### Verhaltenskodex / Rules of Conduct

Gerade weil wir durch unsere regionale Verwurzelung stets in der Nähe unserer Kunden sind, legen wir in Sachen Verantwortung hohe Massstäbe an – sowohl an uns als Unternehmen wie auch an jeden Einzelnen. Der Verhaltenskodex hält diese Massstäbe verbindlich fest. Er spiegelt unsere Werte wider und bildet ab, was wir von Verwaltungsräten, Gruppenleitung, Führungskräften und Mitarbeitenden erwarten. Er zeigt, wie wir mit möglichen Fragen oder schwierigen Situationen umgehen, die unsere Geschäftspraktiken oder das interne Miteinander betreffen. Von unseren Organen und Mitarbeitenden erwarten wir, dass sie die geltenden Gesetze, Vorschriften und Richtlinien, die professionellen Standards sowie unsere Rules of Conduct einhalten. Diese formulieren, welche Geschäfte mit Finanzinstrumenten für Mitarbeitende und Organe zulässig sind. Zudem sind allgemeine Grundsätze für Mitarbeitergeschäfte festgelegt. Auch die Betreuung der Geschäftsbeziehungen von Mitarbeitenden und Organen ist klar geregelt, ebenso die Annahme von Zuwendungen und die Ausübung von Nebenbeschäftigungen sowie der generelle Umgang mit allfälligen Interessenkonflikten.

Die LLB-Gruppe ist in vielen Ländern vertreten – Gesetze, Vorschriften und Verhaltensregeln sind so verschieden wie die Geschichte, die Sprachen und Kulturen der Länder. Unabhängig davon unterstützt uns ein eigener Verhaltenskodex dabei, die für unser Unternehmen definierten Werte gruppenweit in unseren Zielmärkten umzusetzen und so das Vertrauen unserer Kunden, Investoren und Partner zu festigen.

#### Datenschutz und Sicherheit

Wir behandeln Kundendaten, Daten von Mitarbeitenden und Geschäftspartnern sowie interne Geschäftsdaten mit grösster Sorgfalt. Im Rahmen der gesetzlichen Vorgaben stellen wir ein Höchstmass an Vertraulichkeit bei der Erfassung, Verarbeitung und Speicherung von Daten sicher.

Es gelten unter anderem die folgenden Prinzipien:

- Gesetze, Regularien und interne Vorschriften zum Schutz von Informationen und Daten sind einzuhalten
- Alle Mitarbeitenden kennen die relevanten Vorgaben in Bezug auf sichere Informationsverarbeitung und wenden sie entsprechend an
- Einhaltung des Need-to-know-Prinzips

- Umsetzen der Informations- und Cybersicherheit by Design
- Vorgaben gelten auch für Dienstleistungserbringer und deren Mitarbeitende

Personenbezogene Daten werden von uns in Übereinstimmung mit den geltenden rechtlichen Vorschriften nur dann verarbeitet, wenn dies für die Aufnahme und Durchführung der Geschäftsbeziehung und die Erfüllung der damit verbundenen gesetzlichen oder vertraglichen Pflichten sowie zur Erbringung von Dienstleistungen oder Ausführung von Aufträgen erforderlich ist.

### **Diskriminierung/Religions-, Ideen- und Gedankenfreiheit**

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

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

### **Umgang mit Kundenbeschwerden**

Es ist uns wichtig, unsere Dienstleistungen bestmöglich auf die Bedürfnisse der Kunden auszurichten. Sollte ein Kunde sich über eine Dienstleistung der LLB-Gruppe beschweren, wird diese Beschwerde sorgfältig und zeitnah durch uns geprüft. Je nach Art des Anliegens beziehen wir unsere kompetenten und unabhängigen Fachstellen zur Klärung ein.

## **Policies zur Verhinderung von Finanzkriminalität**

Die Mitarbeitenden der LLB-Gruppe sind zur Einhaltung aller gesetzlichen, regulatorischen und internen Vorschriften sowie zur Beachtung von marktüblichen Standards und Standesregeln verpflichtet. Die Verantwortung für die Organisation und Sicherstellung der gruppenweiten Compliance liegt beim Verwaltungsrat. Er hat dazu ein Gruppenreglement mit dem Titel "Compliancemanagement der Gruppe" erlassen. Für die Umsetzung und Einhaltung der Compliancevorschriften ist die Gruppenleitung zuständig.

Basierend auf unserem Unternehmenswert "Integer", ist bei jeder Geschäftstätigkeit auf ein regelkonformes und tadelloses Verhalten zu achten. Dies ist vor allem auch bei der Annahme und Gewährung von Geschenken sowie bei Einladungen und Veranstaltungen zu beachten. Sämtliche Vorteile und Begünstigungen finanzieller oder nicht finanzieller Art wie beispielsweise Essenseinladungen, Hospitality-Pakete, Eventeinladungen, Präsente usw. werden besonders sorgfältig geprüft.

### **Money-Laundering-Policy**

Die LLB-Gruppe engagiert sich im Kampf gegen Geldwäscherei, Korruption, organisierte Kriminalität und Terrorismusfinanzierung, indem auf Grundlage geltender Gesetze, nationaler und internationaler Standards sowie interner Weisungen die Sorgfaltspflichten wahrgenommen und durchgesetzt werden. Die LLB-Gruppe befolgt die sorgfaltspflicht- und sanktionsrechtlichen Vorgaben konsequent und überwacht ihre Geschäftsbeziehungen im Rahmen von risikoadäquaten Kontroll- und Monitoring-Prozessen. Es soll verhindert werden, dass die LLB-Gruppe, deren Organe oder deren Mitarbeitende zu kriminellen Zwecken, insbesondere zu Geldwäscherei, deren Vortaten, organisierter Kriminalität, Terrorismusfinanzierung oder Umgehung von Sanktionen, missbraucht werden oder dass die entsprechenden gesetzlichen Vorgaben verletzt werden.

Mit Regelwerken und Schulungen stellt die LLB-Gruppe sicher, dass die Mitarbeitenden laufend zu regulatorischen Neuerungen geschult werden, auf mögliche Indizien für Geldwäscherei sensibilisiert sind und bei grenzüberschreitenden Tätigkeiten die Vorschriften des jeweiligen Ziellandes kennen und einhalten.

## **Insider-Trading-Policy/-Regeln**

Von unseren Organen und Mitarbeitenden erwarten wir, dass sie die geltenden Gesetze, Vorschriften und Richtlinien, die professionellen Standards sowie unsere Rules of Conduct einhalten. Diese formulieren Verhaltensregeln für alle Mitarbeitenden der gesamten LLB-Gruppe in Bezug auf den Umgang mit Interessenkonflikten bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen jeglicher Art.

Die Rules of Conduct legen überdies die allgemein geltenden Grundsätze für Mitarbeitergeschäfte, die Betreuung von Geschäftsbeziehungen von Mitarbeitenden und Organen sowie den Umgang mit vertraulichen Informationen fest.

Liegen vertrauliche Informationen beispielsweise zu Titeln der LLB-Gruppe vor, wird durch entsprechende interne Massnahmen sichergestellt, dass die Vertraulichkeit der Informationen bis zur Publikation gewahrt bleibt. Dies erfolgt unter anderem durch eine Beschränkung und Sicherung des Zugangs zu den Informationen und das Führen einer Insiderliste.

Die Rules of Conduct werden jährlich überprüft und vom Gruppenverwaltungsrat genehmigt. Die Mitarbeitenden werden regelmässig zu den Bestimmungen geschult. Die Einhaltung dieser Bestimmungen wird laufend und teils systemunterstützt durch die Second Line geprüft. Die Second Line erstattet mindestens einmal jährlich Bericht über ihre Kontrolltätigkeit an die Gruppenleitung und den Gruppenverwaltungsrat.

## **Policies im Arbeitsumfeld**

### **Whistleblower-Protection-Policy**

Verfügen Mitarbeitende über Informationen zu unzulässigen Verhaltensweisen anderer Mitarbeitender, so können sie sich an die interne Vertrauensstelle wenden. Die Meldung kann schriftlich oder mündlich erfolgen; sofern der Hinweisgeber seine Identität nicht offenlegen möchte, kann auch eine anonyme Meldung erfolgen.

Die Vertrauensstelle behandelt die Identität des Hinweisgebers und allfälliger Dritter streng vertraulich.

Nach Eingang einer Meldung wird von der Vertrauensstelle der Sachverhalt ermittelt und beurteilt, ob ein allfälliger Verstoss gegen Gesetze, Regelwerke, Treu und Glauben oder die guten Sitten vorliegt.

### **Arbeits-Policy/Lieferantenkodex**

Wir setzen uns dafür ein, kommenden Generationen eine möglichst intakte Umwelt und stabile soziale Verhältnisse zu hinterlassen, und sind daher bestrebt, ethische und ökologische Aspekte in unserer Geschäftstätigkeit zu berücksichtigen.

Bei der Auswahl unserer Lieferanten und Geschäftspartner achten wir darauf, dass die Anbieter im Einklang mit den geltenden rechtlichen Bestimmungen handeln und die entsprechenden Businessstandards einhalten. Hierbei werden unter anderem Aspekte wie fairer Handel, Wahrung der Menschenrechte, Verhinderung von Kinderarbeit und moderner Sklaverei, ökologisch verantwortungsbewusstes Verhalten usw. berücksichtigt.