

# Code of Conduct

Verhaltenskodex der Neue Bank



Neue  
Bank



# Vorwort

**Unsere Unternehmenskultur wird von klaren und tief verwurzelten Werten geprägt, welche die Grundlage für unser tägliches Handeln und unsere Beziehungen zu allen Anspruchsgruppen bilden:**

## **Respektvoll**

Wir hören zu und verstehen Bedürfnisse. Respekt ist für uns die Basis einer jeden erfolgreichen Beziehung.

---

## **Vorausschauend**

Wir denken und handeln zukunftsorientiert und gestalten Lösungen mit Kreativität und Innovation.

---

## **Ausgezeichnet**

Wir überzeugen durch höchste Qualität, Kompetenz und Leidenschaft.

---

## **Individuell**

Jeder Kunde ist einzigartig, und genauso massgeschneidert sind unsere Lösungen, die einen optimalen Kundennutzen stiften.

---

## **Werthaltig**

Wir setzen auf langfristige und partnerschaftliche Beziehungen und schaffen dadurch Win-win-Situationen.

Anhand dieser Werte definieren wir uns. Unsere Kunden, unsere Mitarbeitenden und weitere Anspruchsgruppen sollen jederzeit spüren, dass wir unsere Werte leben. Wir wollen einzigartige Kundenerlebnisse schaffen, positiv in Erinnerung bleiben und weiterempfohlen werden. Dafür sind Kundennähe und Vertrauen entscheidend. Die Neue Bank fühlt sich dabei einer zeitgemässen interpretierten Corporate Social Responsibility verpflichtet und steht für nachhaltiges sowie soziales unternehmerisches Handeln. Wir führen einen offenen Dialog mit all unseren Anspruchsgruppen und beziehen diese in unsere Entscheidungen ein, um Mehrwerte für alle zu schaffen.

Klarheit darüber, für welche Werte wir stehen und für welche Verhaltensweisen wir uns einsetzen, sehen wir als wesentliche Voraussetzung für den gemeinsamen Erfolg. Der vorliegende Verhaltenskodex «Code of Conduct» konkretisiert unsere Werte und Ziele und bietet einen klaren Handlungsrahmen, der auf verantwortungsbewusstem und ethisch einwandfreiem Verhalten basiert. Er gewährleistet, dass wir sowohl gesetzlichen Anforderungen als auch den hohen ethischen und gesellschaftlichen Standards gerecht werden. Als massgebliche Orientierungshilfe dient der Verhaltenskodex allen Mitgliedern des Verwaltungsrats, der Geschäftsleitung und allen Mitarbeitenden als verbindliche Grundlage für ihr Handeln in der täglichen Arbeit und fördert die gemeinsame Unternehmenskultur.



**Hansruedi König**  
Chairman



**Roman Pfranger**  
CEO

**«Worte prägen unser Miteinander,  
Werte leiten unser Handeln,  
und Haltung zeigt sich dann,  
wenn niemand hinsieht.»**

Roman Pfranger, CEO

# Unsere Geschäftsethik

Wir halten uns an sämtliche geltenden Gesetze, Vorschriften und internen Richtlinien und tragen dazu bei, ein Umfeld der Compliance und des guten Geschäftsgebarens zu fördern und gehen Risiken massvoll ein. Mit den zuständigen Aufsichts- und mit sonstigen Behörden pflegen wir einen professionellen, respektvollen und transparenten Umgang. Wir vermeiden Geschäfte, welche die Reputation der Neue Bank gefährden oder deren Konsequenzen nicht abschätzbar sind.

## **Einhaltung von Gesetzen, Verordnungen, Standards und Richtlinien**

Wir verpflichten uns, die nationalen gesetzlichen Vorschriften, die standesrechtlichen Grundsätze und internen Reglemente, Weisungen und Richtlinien in vollem Umfang einzuhalten. Darüber hinaus orientieren wir uns auch an branchenweiten Standards wie der Verhaltensrichtlinie des Liechtensteinischen Bankenverbands.

## **Geldwäscherei, Korruption, organisierte Kriminalität und Terrorismusfinanzierung**

Wir engagieren uns aktiv im Kampf gegen Geldwäscherei, Korruption, organisierte Kriminalität und Terrorismusfinanzierung, indem wir unsere Sorgfaltspflichten gemäss den geltenden Gesetzen und internen Richtlinien sorgfältig erfüllen. Verdächtige Aktivitäten melden wir umgehend an die zuständigen Behörden. Wir halten uns strikt an die KYC-Vorgaben und überwachen unsere Geschäftsbeziehungen durch risikoadäquate Kontroll- und Monitoring-Prozesse.

## **Insiderinformationen**

Im Umgang mit Insiderinformationen halten wir uns jederzeit an die relevanten gesetzlichen Vorgaben und haben dazu auch interne Richtlinien etabliert. Dabei legen wir grossen Wert auf Fairness gegenüber anderen Marktteilnehmern.

## **Grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit**

Wir stellen sicher, dass wir alle regulatorischen Vorgaben der Länder, in denen wir grenzüberschreitend tätig sind, vollständig einhalten. Dies betrifft insbesondere die Erbringung von Dienstleistungen und den Aufbau neuer Geschäftsbeziehungen. Unsere Mitarbeitenden sind mit den relevanten Vorschriften vertraut und setzen diese konsequent um. Wir bleiben stets über regulatorische Änderungen informiert und passen unsere Dienstleistungen kontinuierlich an, um den neuen Anforderungen gerecht zu werden und unseren Kunden den bestmöglichen Service zu bieten.

### **Steuerkonformität**

Wir sind einer konsequent steuerkonformen Geschäftspolitik verpflichtet. Wir unterstützen keine Aktivitäten, die der Umgehung von Steuerpflichten dienen. Auch halten wir unsere Informationspflichten in Bezug auf Steuerangelegenheiten ein.

### **Vertrauliche Daten**

Wir gehen mit Kundendaten sowie den Daten von Mitarbeitenden und Geschäftspartnern äusserst verantwortungsbewusst und sorgfältig um. Dies gilt gegenüber Dritten als auch gegenüber Mitarbeitenden, welche die betreffenden Kundendaten nicht zur Verrichtung ihrer Arbeit benötigen. Im Einklang mit den geltenden Gesetzen stellen wir sicher, dass bei der Erfassung, Verarbeitung und Speicherung personenbezogener Daten höchstmögliche Vertraulichkeit gewahrt bleibt. Eine Offenlegung von Kundendaten erfolgt nur mit Zustimmung des Kunden oder aufgrund gesetzlicher Offenlegungspflichten.

### **Interessenkonflikte**

Konflikte zwischen legitimen Interessen des Kunden oder Geschäftspartnern, der Bank und den Mitarbeitenden sind zu vermeiden. Kollidieren die Interessen, legen wir diese offen. Wir haben Massnahmen getroffen, um potenzielle und tatsächliche Interessenkonflikte zu identifizieren, zu bewerten und zu verhindern bzw. zu regeln.

### **Zuwendungen und Geschenke**

Mitarbeitenden ist es grundsätzlich untersagt, von anderen Mitarbeitenden, Kunden, Lieferanten oder sonstigen Geschäftspartnern Zuwendungen und Geschenke irgendwelcher Art entgegenzunehmen oder zu gewähren. Ausnahmen sind klar geregelt.

### **Reputation**

Unsere Reputation ist uns äusserst wichtig. Daher ist jeder Mitarbeitende verpflichtet, Handlungen oder Äusserungen, die der Neue Bank schaden könnten oder im Widerspruch zu unseren Werten stehen, insbesondere in der Öffentlichkeit, der Presse oder in sozialen Medien, zu unterlassen.

# Unsere Mitarbeitenden

**Kompetente und leistungsbereite Mitarbeitende sind die Basis des Geschäftserfolgs der Neue Bank. Ihr Verhalten prägt die partnerschaftliche Kultur unseres Unternehmens. Wir schätzen ihr Engagement sehr und bieten ihnen ein attraktives, sicheres und gesundes Arbeitsumfeld. Indem wir sie an uns binden, motivieren und fördern sowie gezielt neue Talente gewinnen, sichern wir wertvolle Erfahrung und Know-how, das zum Wohle unserer Kunden eingesetzt wird.**

## **Wertschätzung, respektvoller Umgang**

Unser Umgang miteinander basiert auf den Prinzipien von Respekt, Fairness, Vertrauen, Unterstützung, Wertschätzung und Professionalität. Die Würde, Persönlichkeit und Privatsphäre jedes einzelnen Mitarbeitenden werden in höchstem Masse geachtet. Wir fördern ein Arbeitsumfeld, das von Kollegialität geprägt ist und setzen auf eine offene, klare Kommunikation, in der Fragen, Bedenken und konstruktive Kritik frei geäussert und willkommen geheissen werden. Es ist uns wichtig, bestehende Praktiken zu hinterfragen und ständig nach Verbesserungen zu streben.

Mit Engagement und Leidenschaft stellen wir uns jeder Herausforderung, überzeugen durch Fachkompetenz und setzen uns kontinuierlich für eine stetige Weiterentwicklung ein. Wir übernehmen Verantwortung – für uns selbst, für unsere Kolleginnen und Kollegen und für den Erfolg des Teams. Unsere Werte sind die Grundlage für den gemeinsamen Erfolg.

Führungskräfte tragen eine besondere Verantwortung und sind für die Schaffung eines positiven und produktiven Arbeitsklimas sowie für die Implementierung effektiver Prozesse verantwortlich, die reibungslose und einwandfreie Geschäftsabläufe ermöglichen.

Jeder Mitarbeitende respektiert und schützt die Eigentumsrechte der Neue Bank, geht sorgfältig mit ihren Ressourcen um und nutzt diese ausschliesslich für geschäftliche Zwecke, ohne sie für private Aktivitäten zu missbrauchen.

### **Soziale Verantwortung, Gesundheit und Wohlergehen der Mitarbeitenden**

Wir zeichnen uns durch unsere Unternehmenskultur, interessanten Jobinhalte und einem grossen Gestaltungsspielraum für unsere Mitarbeitenden aus. Die persönliche Entwicklung wird einerseits im Arbeitsalltag und andererseits mit gezielten Aus- und Weiterbildungen unterstützt.

Die Neue Bank ermöglicht allen Mitarbeitenden, sich selbst, ihre interne Karriere und die Neue Bank weiterzuentwickeln, um gemeinsam Spitzenleistungen zu erzielen.

Durch Schaffung eines optimalen Arbeitsumfelds sollen Belastungen auf die psychische und körperliche Gesundheit vorgebeugt werden. Flexible Arbeitszeitmodelle, die Möglichkeit auf Teilzeitarbeit und Home-Office unterstützen unsere Mitarbeitenden in ihren spezifischen Bedürfnissen und verschiedenen Lebensphasen.

Als verantwortungsvolle Arbeitgeberin bieten wir faire und soziale Anstellungsbedingungen, ein attraktives Arbeitsumfeld mit Zusatzleistungen und eine angemessene leistungs- und marktgerechte Vergütung.

### **Gleichbehandlung und Chancengleichheit**

Wir bieten unabhängig von Geschlecht, Alter, Religion, Nationalität, ethnischem Hintergrund, sexueller Ausrichtung, Zivil- und Familienstand, körperlichen Fähigkeiten oder anderen Eigenschaften gleiche Chancen auf Beschäftigung, Beförderung und Entwicklung. Entsprechend unterlassen wir jegliche Diskriminierung. Machtmissbrauch, Belästigungen sexueller oder anderer persönlicher Natur sowie Beleidigungen/Mobbing werden nicht geduldet.

Wir bekennen uns zu Vielfalt im Sinne von unterschiedlichen Werten, Überzeugungen, Erfahrungen, Denkweisen, Vorlieben oder Verhaltensweisen. Zudem ist Inklusion ein wichtiger Bestandteil. Dadurch sollen proaktive Verhaltensweisen ein Umfeld schaffen, in dem sich unsere Mitarbeitende aktiv einbezogen, respektiert und fair behandelt fühlen.

# Unsere Kunden

Wir streben langfristige, vertrauensvolle Partnerschaften mit unseren Kunden an und legen grossen Wert auf eine enge, kooperative Zusammenarbeit. Deren Zufriedenheit, Interessen und Sicherheit sind für uns zentral. Gegenseitiges Vertrauen ist der Schlüssel zu langjährigen Partnerschaften mit unseren Kunden.

Im Zentrum stehen die Ziele und Bedürfnisse unserer Kunden. Daran orientieren wir uns in der Beratung und wenden höchste Sorgfalt an. Im Rahmen der individuellen Kundenbetreuung legen wir besonderen Wert auf eine gründliche und umfassende Analyse der Kundensituation sowie auf das Erkennen persönlicher Ziele, Wünsche und Bedürfnisse. Dabei achten wir darauf, alle Interessenkonflikte zu vermeiden.

Ausgehend von den Bedürfnissen unserer Kunden entwickeln wir massgeschneiderte Lösungen, die echten Nutzen bringen und einen klaren Mehrwert bieten. Dabei legen wir grossen Wert auf eine transparente und klare Kommunikation und präsentieren passende Lösungen.

Wir streben danach, unseren Kunden erstklassige Dienstleistungen sowie bestmögliche Ausführung von Aufträgen zu bieten. In Bezug auf Finanzanlagen oder andere Geschäftsoportunitäten weisen wir unsere Kunden gleichermassen auf Chancen wie auf Risiken hin, die wir auf kurze oder längere Sicht erkennen. Vertragliche Vereinbarungen gestalten wir klar und eindeutig.

Wir nehmen Rückmeldungen ernst und nutzen sie, um uns kontinuierlich weiterzuentwickeln und zu verbessern.

## **Aufbau langfristiger, vertrauensvoller Partnerschaften**

---

### **Individuelle Beratung basierend auf Zielen und Bedürfnissen der Kunden**

---

### **Gründliche Analyse der Kundensituation und Vermeidung von Interessenkonflikten**

---

### **Entwicklung massgeschneiderter, nutzenorientierter Lösungen**

---

### **Klare, transparente Kommunikation und verlässliche Auftragsausführung**

---

### **Kontinuierliche Verbesserung durch Berücksichtigung von Kundenfeedback**

---

## **Im Mittelpunkt unserer Arbeit stehen die Bedürfnisse unserer Kunden.**

# Weitere Anspruchsgruppen

## **Aktionäre**

Wir halten unsere Aktionäre regelmässig über die Entwicklungen der Neue Bank auf dem Laufenden. Das Vertrauen, das sie in uns setzen, schätzen wir sehr. Wir honorieren dieses Vertrauen, indem wir den Schutz ihrer Investition sicherstellen und eine attraktive Rendite anstreben.

Wir erreichen dies, indem wir unsere Geschäfte gewinnorientiert betreiben und eine Wachstumsstrategie verfolgen, welche auf eine starke finanzielle Eigenmittelbasis baut. Wir sind überzeugt, dass nachhaltiges und profitables Wachstum nur durch eine verantwortungsbewusste Risikokultur erreicht werden kann. Deshalb legen wir auf allen Ebenen der Organisation grossen Wert auf einen verantwortungsvollen Umgang mit Risiken. Auf diese Weise wahren wir die Investitions- und Innovationskraft der Bank und sichern ihr langfristiges Bestehen und ihre Weiterentwicklung im Sinne unserer Aktionäre.

## **Geschäftspartner**

Wir agieren als zuverlässiger und professioneller Partner und setzen auf Integrität, Fairness und Transparenz in der Zusammenarbeit mit unseren Geschäftspartnern. Dabei streben wir nachhaltige und langfristige Geschäftsbeziehungen an und erwarten von unseren Geschäftspartnern, dass sie höchste Geschäftsprinzipien wahren, im Einklang mit geltenden Gesetzen agieren und alle erforderlichen Genehmigungen vorliegen. Zudem legen wir grossen Wert darauf, dass Menschenrechte, lokale Arbeitsgesetze sowie angemessene Standards zum Schutz der Gesellschaft und der Umwelt eingehalten werden.

# Umwelt und Gesellschaft

Wir nehmen unsere unternehmerische Verantwortung gegenüber der Gesellschaft wahr und tragen für Umwelt und Klima Sorge. Mit natürlichen Ressourcen gehen wir möglichst schonend um. Die Bank ist bemüht, ihren ökologischen Fussabdruck gering zu halten. Sie ergreift unter anderem konkrete Massnahmen zur Senkung des Energie-, Wasser- und Papierverbrauchs sowie zur Abfallvermeidung. Auch im Beschaffungswesen achten wir darauf, ökonomische und ökologische Bedürfnisse in Einklang zu bringen. Wir berücksichtigen Nachhaltigkeitskriterien in unserer Geschäftstätigkeit.

Wir unterstützen individuelle Engagements unserer Mitarbeitenden, die mit unseren Werten in Einklang stehen. Sei dies in politischen, sozialen, karitativen, religiösen, sportlichen, kulturellen oder in anderen Bereichen der Gesellschaft.

Bei wichtigen Entscheidungen und sonstigen Bekanntmachungen informieren wir nach innen wie nach aussen aktuell, genau und verständlich. Wir pflegen den regelmässigen und transparenten Kontakt mit Medien und weiteren Anspruchsgruppen. Die Weitergabe von Informationen der Neue Bank an die Öffentlichkeit, insbesondere an Medienvertreter, obliegt ausschliesslich der dafür zuständigen Stelle. Die Mitarbeitenden erteilen insbesondere keine Auskunft über Kundenbeziehungen, Belange, die einzelne Mitarbeitende betreffen, laufende Untersuchungen sowie Projekte und andere Geschäftsgeheimnisse. Vorbehalten bleibt eine gesetzliche Offenlegungspflicht im entsprechenden Verfahren.

# Verbindlichkeit

## **Ein Verstoss gegen den Code of Conduct liegt auch dann vor, wenn:**

Mitarbeitende Verstösse gegen den Code of Conduct nicht nur tolerieren, sondern aktiv hinnehmen;

---

Mitarbeitende die Aufklärung eines mutmasslichen Verstosses blockieren, indem sie wichtige Informationen verweigern, obwohl sie von der zuständigen Stelle dazu aufgefordert werden;

---

Vorgesetzte einen Verstoss billigen oder Mitarbeitende diskriminieren, welche einen Verstoss gegen den Code of Conduct ordnungsgemäss gemeldet haben.

---

Der Code of Conduct gilt für alle Mitarbeitenden, ist jederzeit einzuhalten und die Umsetzung aktiv zu fördern. Er definiert einen Mindeststandard, der nicht unterschritten werden darf.

Die Mitglieder des Verwaltungsrats und der Geschäftsleitung sowie alle Führungskräfte nehmen bei der Einhaltung des Code of Conduct eine Vorbildfunktion ein und leben ihn im Arbeitsalltag vor.

Sofern Mitarbeitende ein Verhalten beobachten, das sie nach sorgfältiger Beurteilung für einen Verstoss gegen den Code of Conduct halten, sind sie aufgefordert, ihren direkten Vorgesetzten oder die Abteilung Internal Audit darauf hinzuweisen. Anonyme Meldungen können bei der Whistleblowing-Stelle (Abteilung Internal Audit) unter Einhaltung der Diskretion im Rahmen der anwendbaren gesetzlichen Bestimmungen eingereicht werden.

Mitarbeitende, welche einen mutmasslichen Verstoss in Treu und Glauben der zuständigen Stelle zur Kenntnis bringen, haben daraus keine Nachteile zu erwarten. Dies gilt auch dann, wenn sich herausstellen sollte, dass kein Verstoss vorliegt.

Die Einhaltung dieses Verhaltenskodex dient dem Schutz unserer gemeinsamen Werte, unserer Kunden und unserer Bank. Verstösse werden konsequent geprüft und, falls erforderlich, mit arbeitsrechtlichen Massnahmen belegt.

Vaduz, 1. Juni 2025

Neue Bank



**Neue Bank AG**

Marktgass 20

Postfach 1533

9490 Vaduz

Fürstentum Liechtenstein

T +423 236 08 08

F +423 232 92 60

[info@neuebank.li](mailto:info@neuebank.li)

[www.neuebank.li](http://www.neuebank.li)