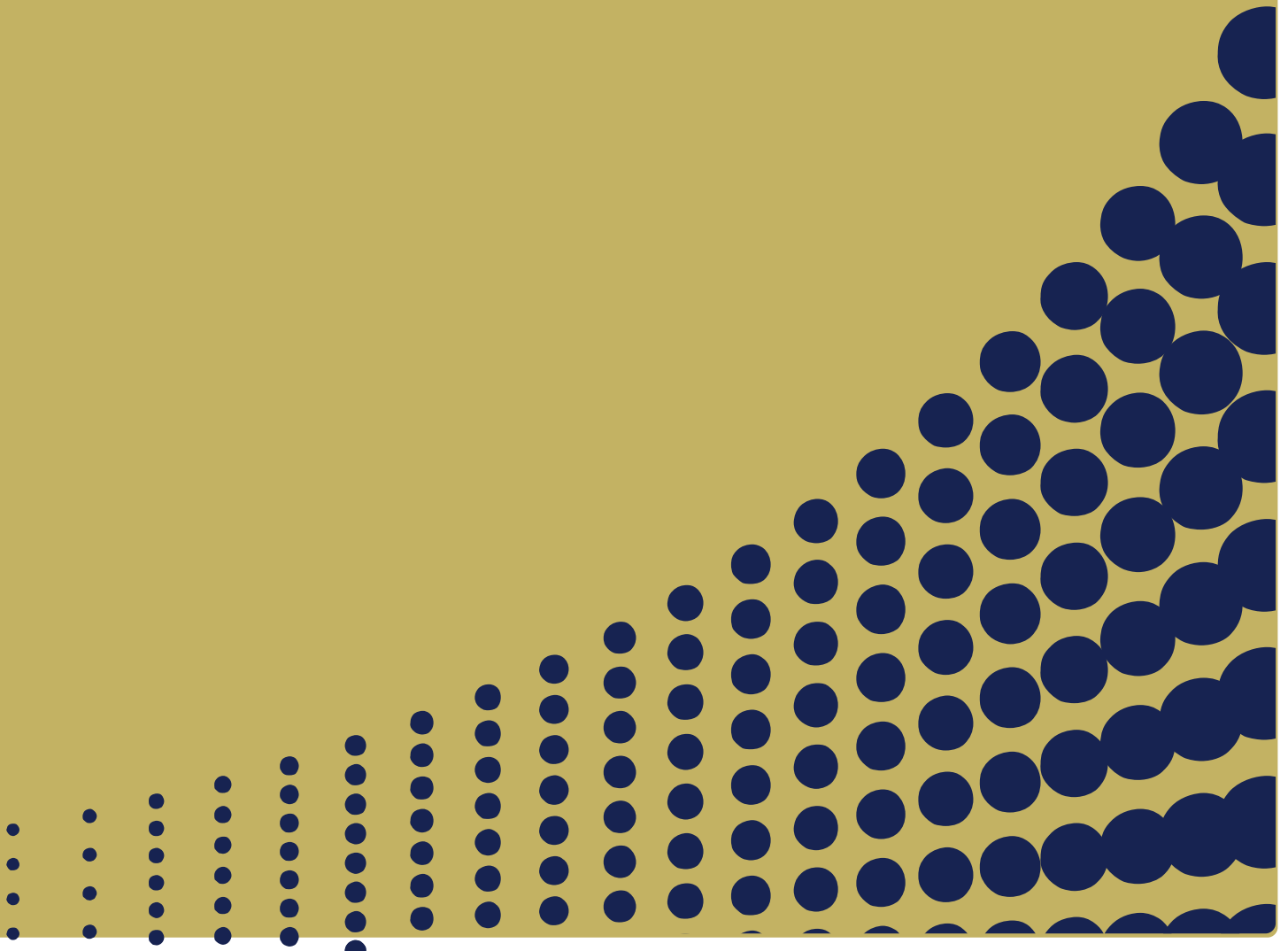


# United Nations Global Compact Fortschrittsbericht 2016

Januar 2017



## Inhaltsverzeichnis

Ansprechpartner für Rückfragen	3
Kurzportrait der VP Bank	4
CEO Statement – UNGC Business Commitment	8
UN Global Compact Communication on Progress (COP) - Fortschrittsbericht	9
Anhang - Adressverzeichnis	15

## Ansprechpartner für Rückfragen

---

**Tanja Muster**

Head Group Communications & Marketing  
corporate.communications@vpbank.com  
T +423 235 67 62

VP Bank AG  
Aeulestrasse 6  
9490 Vaduz  
Liechtenstein

---

**Rudolf Seuchs**

Senior Corporate Communications Manager  
corporate.communications@vpbank.com  
T +423 235 63 47

VP Bank AG  
Aeulestrasse 6  
9490 Vaduz  
Liechtenstein

---

## Kurzportrait der VP Bank



## Die VP Bank Gruppe

### Weltweit vertreten

Das ist die VP Bank Gruppe: verankert in Liechtenstein, weltweit vertreten.

Die VP Bank wurde 1956 gegründet und beschäftigt heute rund 800 Mitarbeitende. Mit den Standorten Vaduz (Hauptsitz), Zürich, Luxemburg, Tortola auf den British Virgin Islands (BVI), Singapur, Hongkong und Moskau ist die VP Bank Gruppe weltweit vertreten.

Unsere Kernkompetenzen sind massgeschneiderte Vermögensverwaltung, Anlageberatung sowie Vermögensplanung für eine anspruchsvolle Privatkundschaft. Gleichermassen sind wir ein etablierter Partner für Finanzintermediäre, die besonders unsere langjährige Erfahrung und moderne Infrastruktur schätzen.

Die VP Bank Gruppe verfügt über eine solide Bilanz und Eigenmittelausstattung. Sie ist an der Schweizer Börse kotiert und hat von Standard & Poor's ein «A-»-Rating für ihre Finanzstärke erhalten.

### Überzeugende Zahlen und Fakten

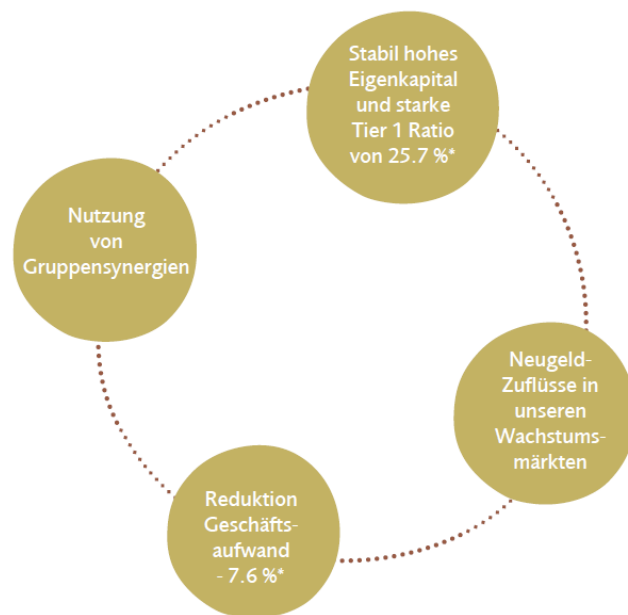
- Solide Eigenkapitalbasis mit Eigenmitteln in Höhe von über 25 % (Tier 1 Ratio)<sup>1</sup>
- Ausgewogene Aktionärsstruktur mit stabilen branchenfremden Ankeraktionären und Free Float von 41.89 %<sup>1</sup>
- Anhaltende Profitabilität und attraktive Pay-Out-Ratio von derzeit knapp 40 %<sup>2</sup>
- Offene, unabhängige Anlagearchitektur zum besten Nutzen unserer Kunden
- Hoch motivierte und bestens ausgebildete Mitarbeitende
- Moderates, aber stetiges profitables Wachstum – organisch, auch durch gezielte Akquisitionen

<sup>1</sup>Stand: 30.06.2016 <sup>2</sup>Stand: 31.12.2015

## Die VP Bank im Überblick

### Facts & Figures

- Gründung 1956
- Grösste unabhängige Bank in Liechtenstein
- Kundenvermögen CHF 39.8 Mrd. \*
- Betreute Kundenvermögen CHF 34.0 Mrd. \*
- Bilanzsumme CHF 11.5 Mrd. \*
- Eigenkapitalquote 7.7 % \*
- Cost/Income Ratio 68.9 % \*
- Tier 1 Ratio (Kernkapitalquote) 25.7 % \*
- Leverage Ratio 7.4 % \*
- 735 Mitarbeitende (teilzeitbereinigt) \*
- An der Börse Zürich (SIX Swiss Exchange) kotiert
- «A-» Rating (Stable) von Standard & Poor's
- Sieben Standorte weltweit an wichtigen internationalen Finanzplätzen
- Konzentration auf Vermögensverwaltung für Privatpersonen und Intermediäre



\* Stand: 30.06.2016

## Die Standorte und Märkte der VP Bank



### Zielmärkte Europa

Liechtenstein  
Schweiz  
Deutschland  
Luxemburg  
Russland  
Ukraine

### Zielmärkte Asien

Singapur  
Hongkong  
Indonesien  
Malaysia  
Thailand

- Standorte mit Banklizenz
- Vermögensverwaltungsgesellschaften und Repräsentanzen

## Die Kunden der VP Bank

### Direktkunden

Die VP Bank konzentriert sich auf drei definierte Kundensegmente:

- High Net Worth Individuals (HNWI) Liechtenstein, Schweiz und International (ab CHF 1 Mio)
- Affluent Liechtenstein und Schweiz (ab CHF 100'000 bis CHF 1 Mio) sowie Affluent International (ab CHF 250'000)
- Retail Liechtenstein und Schweiz (bis CHF 100'000) sowie Retail International (bis CHF 250'000)

### Treuhänder

- Fokus auf grosse Treuhänder mit internationaler Ausrichtung
- Strategische Partnerschaften
- Key Account Management als Beratungsansatz

### Externe Vermögensverwalter

- Konzentration auf mittelgrosse Verwalter
- Positionierung als Top-Service-Bank
- Persönliche Beziehungspflege

## Die Vision der VP Bank

### Die Kunden im Zentrum

Wir haben uns einer klaren Vision verschrieben:

**Wir begeistern mit einzigartigen Kundenerlebnissen – deshalb werden wir weiterempfohlen.**

### Kundennähe und Vertrauen

Das bedeutet für uns:

- konsequente Orientierung an Kundenzufriedenheit und Servicequalität
- ganzheitlicher Beratungsansatz und eine gelebte offene Architektur
- professionelles Kundenfeedback-Management
- Segmentierung unserer Kunden nach Volumen, Märkten und Investmentprofil
- Kompromisslose Ausrichtung unseres Handelns an ethischen Grundwerten mittels freiwilliger Selbstverpflichtung

Botschafter dieser Vision sind unsere Mitarbeitenden, die von gezielten fachlichen Ausbildungen und umfangreichen Entwicklungsmöglichkeiten profitieren. Motivierte, fähige Berater mit Serviceorientierung sehen wir als entscheidende Ressource, um Vertrauen zu gewinnen und zu behalten.

## Die Stärken der VP Bank

### Erstklassige Lösungen

- Durch unsere offene Architektur garantieren wir eine unabhängige Beratung. Gemeinsam mit unseren weltweiten Partnern empfehlen wir die besten Anlageinstrumente oder entwickeln selbst innovative Lösungen.
- Seit vielen Jahren erhalten wir Bestnoten für die Qualität unserer Beratung und Dienstleistungen.

### Professioneller Service

- Für die Anliegen unserer Kunden gibt es einen persönlichen Ansprechpartner, der auf ausgewählte Spezialisten zurückgreifen kann.
- Unsere globale Präsenz sorgt für umfassende Kompetenzen, die individuell kombiniert werden können. So lassen sich länderspezifische Rahmenbedingungen jederzeit miteinbeziehen.

### Hohe Sicherheit

- Die VP Bank Gruppe verfügt über Eigenmittel, die weit über den internationalen Standards liegen.
- Unsere Ankeraktionäre sind langfristig ausgerichtet; sie stehen für Kontinuität, Unabhängigkeit und Nachhaltigkeit.
- Mit unserem gut diversifizierten Geschäftsmodell und unserer sicherheitsorientierten Geschäftspolitik agieren wir verantwortungsbewusst und nachhaltig. Die VP Bank betreibt deshalb kein Investmentbanking.

## CEO Statement – UNGC Business Commitment

Vorausschauendes Wirtschaften und verantwortungsvolles Handeln sind für die VP Bank Gruppe seit je die Grundlagen des geschäftlichen Erfolges.

Die VP Bank Gruppe bekennt sich zum Prinzip des nachhaltigen Handelns. Sie will die Grundlagen ihres ökonomischen Erfolges auf Dauer sichern. Die Beziehungen der Mitarbeitenden sollen von Respekt und Verantwortungsbewusstsein geprägt sein. Ihrer Verantwortung gegenüber der Umwelt versucht die VP Bank, mit gezielten Massnahmen für einen sparsamen Umgang mit den Ressourcen gerecht zu werden.

Zudem steht die VP Bank durch ihre Geschäftstätigkeit in einer regen Wechselbeziehung zur Gesellschaft und trägt damit zur Weiterentwicklung und Sicherung des Wirtschafts- und Industriestandortes Liechtenstein bei.

Mit unserem Beitritt zum Regelwerk des UN Global Compact im Jahr 2016 haben wir uns verpflichtet, die definierten sozialen und ökologischen Standards gemäss den 10 Prinzipien einzuhalten. Dieses Dokument gibt Ihnen einen Überblick auf unsere nachhaltigen Aktivitäten. Erfahren Sie, wie wir unseren sozialen, wirtschaftlichen und ökologischen Herausforderungen aktiv begegnen.

Wir danken allen Mitarbeitenden und Partnern, die mit ihrem Engagement dazu beitragen, dass wir unsere Vorstellungen und Ziele von Nachhaltigkeit und Verantwortung als Bank in den nächsten Jahren glaubwürdig und umfassend verwirklichen können.



Alfred W. Moeckli  
Chief Executive Officer  
VP Bank Group

Vaduz, 16.1.2017



# UN Global Compact Communication on Progress (COP) - Fortschrittsbericht

GB = Geschäftsbericht 2015; HB = Halbjahresbericht 2016; CoC = Code of Conduct

Human Rights Principles/ Menschenrechte		
Principles	Disclosures	Source and Guidelines / Quelle und Richtlinien
<p><b>Principle 1:</b> Businesses should support and respect the protection of internationally proclaimed human rights</p> <p>Unternehmen sollen den Schutz der internationalen Menschenrechte unterstützen und achten</p>	<p>Die VP Bank verpflichtet alle Mitarbeitenden beim Eintritt in die Bank auf einen Code of Conduct (CoC), der die ethischen Prinzipien der VP Bank verbindlich festlegt und als Anleitung für korrektes Handeln dient. Der CoC verlangt von allen Mitarbeitenden, die Würde, die Persönlichkeit, und die Privatsphäre anderer Mitarbeitender zu achten. Zusätzlich greift die Dienstordnung der VP Bank - eine Weisung und Bestandteil jedes Arbeitsvertrages – u.a. das hinsichtlich der Menschenrechte relevante Thema Gleichstellung auf. Die Dienstordnung gilt für alle Mitarbeitenden der VP Bank.</p> <p>Der CoC gilt für die gesamte VP Bank Gruppe. Er steht zusätzlich im Intranet der VP Bank sowie auf der Website als Datei zum Download zur Verfügung. Alle Mitarbeitenden erhalten ein Exemplar des CoC, und neue Mitarbeitende werden zu seinen Bestimmungen geschult.</p> <p>Verstöße gegen den Verhaltenskodex werden kompromisslos mit Disziplinarmaßnahmen und arbeitsrechtlichen Konsequenzen geahndet. Im Berichtszeitraum gab es keine Verstöße.</p> <p>Die VP Bank verfügt derzeit noch über kein explizites Diversitätskonzept, bekennt sich aber zur Vielfalt auf jeder Mitarbeiter- und Führungsstufe. So gehören z.B. auch Personen mit körperlichen und/oder geistigen Einschränkungen zum Mitarbeiterkreis der VP Bank Gruppe. Langzeitkranke werden wenn immer möglich mit professioneller Begleitung wieder in den Arbeitsprozess integriert. Seit 2016 verfügt der Verwaltungsrat über zwei weibliche Mitglieder, ab 2017 ist in der Geschäftsleitung ein weibliches Mitglied vertreten.</p>	<p>→ Code of Conduct → GB 2015, Kapitel Unternehmensstrategie / Nachhaltigkeit / «Das Bekenntnis der VP Bank» (S. 36)</p> <p>→ Dienstordnung der VP Bank</p>
<p><b>Principle 2:</b> make sure that they are not complicit in human rights abuses</p>	<p>Die VP Bank richtet das operative Handeln gegenüber ihren Stakeholdern innerhalb und ausserhalb der Organisation, also auch in der Lieferkette, an den Prinzipien der Internationalen Menschenrechtskonvention und der ILO Standards aus. Die Lieferanten der VP Bank sind verpflichtet, nur Waren und Güter zu liefern, die aus Ländern und von Produzenten stammen, welche die Konventionen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) einhalten.</p>	<p>→ GB 2015, Kapitel Unternehmensstrategie / Die Lieferanten der VP Bank (S. 47) → Beschaffungs-</p>

<p>..sie sollen sicherstellen, dass sie sich nicht an Menschenrechtsverletzungen mitschuldig machen</p>	<p>ten. Die Konventionen setzen unter anderem die Minimalstandards betreffend Einhaltung der Menschenrechte fest.</p> <p>Die VP Bank setzt sich dafür ein, dass ihre Werte entlang der gesamten Lieferkette von allen Partnern weltweit geteilt werden. Kriterien für die Lieferantenauswahl der VP Bank sind neben Preis, Leistung, Produktqualität gemäss Anforderung und Bonität auch die Gesetzeskonformität der Lieferanten sowie ihre Einhaltung von Umwelt- und Sozialstandards.</p> <p>Die VP Bank bekennt sich zur Einhaltung der Persönlichkeitsrechte der Mitarbeitenden. So gibt es eine neutrale Fachstelle, die sich mit den Themen sexueller Belästigung und Mobbing auseinandersetzt und Mitarbeitende professionell begleitet.</p>	<p>grundsätze der VP Bank</p> <p>→ <a href="http://www.vpbank.com/Verantwortung/Legal,Compliance&amp;Tax">www.vpbank.com / Verantwortung / Legal, Compliance &amp; Tax</a></p> <p>→ <a href="http://www.vpbank.com/Verantwortung/CorporateGovernance">www.vpbank.com / Verantwortung / Corporate Governance</a>; s. Corporate Governance Report 2015</p> <p>→ GB 2015, Kapitel Unternehmensstrategie / Nachhaltigkeit der VP Bank / "Das Bekenntnis der VP Bank"</p>
<p><b>Labor Principles / Arbeitsnormen</b></p>		
<p><b>Principle 3:</b> Businesses should uphold the freedom of association and the effective recognition of the right to collective bargaining</p> <p>Unternehmen sollen die Vereinigungsfreiheit und die wirksame Anerkennung des Rechts auf Kollektivverhandlungen wahren.</p>	<p>Die VP Bank beschäftigt 735 Mitarbeitende (teilzeitbereinigt, ohne Praktikanten, Stand 30.06.2016) an sieben Standorten weltweit.</p> <p>Die Vereinigungsfreiheit ist in der gesamten Unternehmensgruppe in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Regelungen gewährleistet. Darüber hinaus wird stets der informelle Dialog mit den Mitarbeitenden gefördert. Arbeitsverträge werden primär individuell statt auf Basis von Kollektivverhandlungen geführt.</p> <p>Am Standort Vaduz gibt es seit 1998 eine Arbeitnehmervertretung (ANV) für Liechtenstein, die im Zuge der Fusion 2014 mit der Centrum Bank entsprechend erweitert wurde. Die ANV in Liechtenstein vertritt rund 60 % aller Mitarbeitenden der Gruppe weltweit.</p>	<p>→ s. HB 2016, Kennzahlen (S. 11)</p> <p>→ s. GB 2015, Kapitel Unternehmensstrategie / Die Mitarbeitenden der VP Bank (S. 43)</p>

Die Arbeitnehmervertretungen sind wie folgt in der Gruppe organisiert:

Arbeitnehmervertretung in der VP Bank Gruppe (Stand 01/2017)				
Standort	ANV / Betriebsrat	Gesetzliche Regelung	Anzahl Headcount	Anzahl FTE (per 30.6.16)
Liechtenstein	ANV vorhanden	erforderlich ab 50 MA	VP Bank 514 Fund Solution 33	VP Bank 464.1 Fund Solution 32
Schweiz	nicht vorhanden	freiwillig ab 50 MA	61	56.5
Luxemburg	Betriebsrat vorhanden	erforderlich für Arbeitgeber mit mind. 15 Arbeitnehmern	99	91.6
Singapur	nicht vorhanden	freiwillig	39	39
Hong Kong	nicht vorhanden	freiwillig	8	8
BVI	nicht vorhanden	freiwillig	15	15

<p><b>Principle 4:</b> the elimination of all forms of forced and compulsory labor Unternehmen sollen sich für die Beseitigung aller Formen von Zwangsarbeit einsetzen und....</p>	<p>Der Code of Conduct der VP Bank verpflichtet alle Mitarbeitenden auf die Einhaltung anwendbarer gesetzlicher Verpflichtungen. Dies schliesst in Ländern, in denen die VP Bank operativ tätig ist, Zwangs- und Kinderarbeit aus. Ausserdem sind die Lieferanten der VP Bank verpflichtet, nur Waren und Güter zu liefern, die aus Ländern und von Produzenten stammen, welche die Konventionen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) einhalten. Die Konventionen setzen unter anderem die Minimalstandards betreffend Einhaltung der Menschenrechte fest und setzen klare Richtlinien zu Themen wie Kinderarbeit.</p>	<p>→ Code of Conduct → Beschaffungsgrundsätze der VP Bank (S. 47)</p>
<p><b>Principle 5:</b> the effective abolition of child labor ...für die Abschaffung von Kinderarbeit.</p>	<p>In der gesamten VP Bank Gruppe werden keine Kinder als Mitarbeitende beschäftigt. Im Berichtsjahr 2016 wurden keine Verstösse gegen Menschenrechte - bzw. spezifisch Formen der Zwangs- und Kinderarbeit - bekannt und somit auch keine entsprechenden Massnahmen eingeleitet.</p>	
<p><b>Principle 6:</b> the elimination of discrimination in respect of employment and occupation</p>	<p>Die VP Bank hat klare Richtlinien zum Umgang und zur Förderung ihrer Mitarbeitenden publiziert (CoC): Die Mitarbeitenden achten untereinander die Würde, die Persönlichkeit und die Privatsphäre jedes Einzelnen. Der gegenseitige Umgang ist von Respekt, Fairness, Unterstützung, Professionalität und Offenheit geprägt.</p>	<p>→ Code of Conduct → Dienstordnung der VP Bank → GB 2015 Kapitel</p>

<p>Unternehmen sollen sich für die Beseitigung jeglicher Art von Diskriminierung bei der Einstellung und am Arbeitsplatz einsetzen.</p>	<p>Jegliche Form von Diskriminierung, vor allem im jeweiligen Arbeitsumfeld, sei es aufgrund von Alter, Behinderungen, Herkunft, Geschlecht, Familienstand, politischer Ausrichtung, Rasse oder Religion, ist nicht gestattet. Verstöße gegen den Verhaltenskodex werden kompromisslos mit Disziplinarmaßnahmen und arbeitsrechtlichen Konsequenzen geahndet.</p> <p>Die VP Bank bietet allen Mitarbeitenden gleiche Beschäftigungs- und Beförderungschancen. Die Bewertung der Arbeitsleistung der Mitarbeitenden erfolgt fair, objektiv und nachvollziehbar.</p> <p>Im Berichtsjahr 2016 wurden keine Verstöße gegen den Gleichheitsgrundsatz bekannt und daher auch keine entsprechenden Massnahmen eingeleitet. Die Einstellung von Mitarbeitenden erfolgt unabhängig von Alter, Geschlecht, Nationalität oder Religion nach festgelegten Anforderungen und Qualifikationskriterien.</p>	<p>Unternehmensstrategie / Die Mitarbeitenden der VP Bank</p> <p>Diversity 2015: GB S. 56</p> <p>-&gt; Vergütungsbericht / Grundsätze (GB 2015 S. 83)</p>
<p><b>Environmental Principles / Umweltschutz</b></p>		
<p><b>Principle 7:</b> Businesses should support a precautionary approach to environmental challenges</p> <p>Unternehmen sollen im Umweltbereich dem Vorsorgeprinzip folgen.</p>	<p>Die Rolle der VP Bank in der Gesellschaft – «Corporate Citizenship» – ist geprägt von einer gelebten Verantwortung gegenüber ihren Interessensgruppen sowie der Umwelt. Die Ausrichtung auf eine langfristige ökonomische, ökologische und soziale Verträglichkeit ist für die VP Bank ein wesentlicher Faktor erfolgreicher unternehmerischer Tätigkeit. Die VP Bank Gruppe bekennt sich daher zum Prinzip des nachhaltigen Handelns.</p> <p>Mit ihrer Nachhaltigkeitspolitik definiert die VP Bank Minimalstandards für Produkte und Dienstleistungen. Dabei ist die VP Bank bemüht, ihren Bankbetrieb CO<sub>2</sub>-neutral zu halten. Ein Videokonferenzsystem reduziert die Reisetätigkeit.</p>	<p>→ GB 2015 Kapitel Unternehmensstrategie / Nachhaltigkeit (S. 36)</p> <p>→ GB 2015 Kapitel Unternehmensstrategie / Nachhaltigkeit und Betriebsökologie (S. 36, S. 50)</p>
<p><b>Principle 8:</b> undertake initiatives to promote greater environmental responsibility</p> <p>Unternehmen sollen Initiativen ergreifen, um das Umweltbewusstsein zu stärken.</p>	<p>Zentraler Hebel einer Bank zur Stärkung des Umweltbewusstseins ist das Kundenangebot im Bereich nachhaltiger und verantwortungsbewusster Investments.</p> <p>Im Bereich der <b>nachhaltigen Anlagen</b> ist für 2017 geplant, sowohl im Anlageprozess als auch im Angebot sowie durch einen produktbezogenen Ausschuss das Thema Nachhaltigkeit verstärkt voranzutreiben.</p> <p>Der Code of Conduct (CoC) der VP Bank verlangt, dass die Bank ihre Mitarbeitenden mit natürlichen Ressourcen möglichst schonend umgehen. Bei geschäftlichen Entscheidungen sollen allfällige ökologische Aspekte in den Entscheidungsprozess einfließen. Die VP Bank unternimmt seit vielen</p>	<p>→ Zu Einzelmaßnahmen und Einsparungen s. GB 2015 Kapitel Unternehmensstrategie / Betriebsökologie</p>

	<p>Jahren Anstrengungen, um den Energie-, Papier- und Wasserverbrauch wie auch die Abfallmenge zu reduzieren. Bei der Energieeinsparung geht es vor allem um Initiativen im Bau- und Renovationsbereich, bei Kühlung, Wärmeversorgung und bei der Beleuchtung am Standort Liechtenstein. Für diesen Standort wird ein separater ausführlicher Energiebericht erstellt, der auch eine CO<sub>2</sub>-Bilanz enthält. Dieser Bericht steht auf der Homepage der VP Bank zur Verfügung.</p> <p>Ausserdem sind die Lieferanten der VP Bank angehalten, von sich aus umweltfreundliche Alternativen vorzuschlagen, und sind verpflichtet, nur Waren und Güter zu liefern, die den liechtensteinischen Umweltgesetzen entsprechen.</p> <p>Als wichtige CSR-Initiative gilt der <b>Volunteering Day</b>. Mitarbeitende können durch Freiwilligenarbeit Einsätze in sozialen Institutionen, Bildungsprogrammen und Ökologie/Umweltorganisation durchführen. Pro Kalenderjahr steht den Mitarbeitenden 1 Tag zur Verfügung. Im Jahr 2016 erfolgten 38 bewilligte Einsätze, 47% davon fanden in sozialen Institutionen statt.</p> <p>Um eine Alternative zum motorisierten Verkehr zu bieten und umweltverträgliche Verkehrsmittel zu fördern, stellt die VP Bank seit 2016 ihren Mitarbeitenden in Liechtenstein vier <b>E-Bikes</b> zur Verfügung. Diese werden primär für geschäftliche Fahrten zwischen den zwei Standorten Vaduz und Triesen, aber auch für andere geschäftliche Fahrten gebraucht.</p>	<p>→ Energiebericht Liechtenstein. Der Bericht liefert einen Überblick über den Energieverbrauch der Standorte Vaduz und Triesen für die Jahre 2009-2015.</p>
<p><b>Principle 9:</b> encourage the development and diffusion of environmentally friendly technologies</p> <p>Unternehmen sollen die Entwicklung und Verbreitung umweltfreundlicher Technologien beschleunigen.</p>	<p>Für die Gebäude in Liechtenstein hat die VP Bank ein Energieprojekt lanciert, um bereits vorhandene Anlagen aufeinander abzustimmen, die Energieverteilung zu optimieren und die vorhandene Abwärme effizient zu nutzen. Das Energieversorgungsprojekt umfasst auch den Einsatz neuer Technologien - eine Kältezentrale mit Wärmerückgewinnung und ein neues Heizsystem. Ein nächster Schritt ist die Nutzung des Grundwassers zur Kühlung und zum Heizen.</p> <p>Die VP Bank hat für das Stammhaus in Vaduz ein Mobilitätskonzept entwickelt – die Bilanz ist erfolgreich: Die Ziele – Reduktion des Autoverkehrs, Schaffung eines Umweltbewusstseins und Förderung des öffentlichen Verkehrs – wurden erreicht. Das Konzept gilt als beispielgebend für die Region und wurde im Jahr 2011 mit dem «Zurich Klimapreis» ausgezeichnet. Der Preis honoriert Massnahmen zur Verbesserung der Energieeffizienz und Senkung des CO<sub>2</sub>-Ausstosses. Zudem erstellt die VP Bank seit Jahren einen Energiebericht für den Standort Liechtenstein.</p>	<p>→ GB 2015 Kapitel Unternehmensstrategie / Betriebsökologie (S. 53)</p> <p>→ s. Energiebericht Liechtenstein</p>
<p><b>Anti-Corruption Principles / Korruptionsbekämpfung</b></p>		
<p><b>Principle 10:</b> Businesses should work against corruption in all its forms, including extortion and bribery</p>	<p>Etlliche Staaten haben aus fiskalischen oder auch ordnungspolitischen Gründen verschärfte regulatorische Vorgaben für Akteure erlassen, die auf ihrem Finanzplatz aktiv sind. Als international agierende Bank unterliegt die VP Bank daher einer Reihe von länderspezifischen Regelungen. Sie stellt sicher, dass sie diesen gesetzlichen Regelungen erfüllt (Compliance).</p> <p>Mit ihrer <b>Nachhaltigkeitspolitik</b> definiert die VP Bank Minimalstandards für Produkte und Dienstleistungen. Sie gilt bei der Annahme von Spargeldern ebenso wie bei der Kreditvergabe und im Anlagegeschäft.</p>	<p>→ Corporate Governance Report 2015</p> <p>→ <a href="http://www.vpbank.com/LegalCompliance&amp;Tax">www.vpbank.com / Legal Compliance &amp; Tax</a></p>

<p>Unternehmen sollen gegen alle Arten von Korruption eintreten, einschliesslich Erpressung und Bestechung</p>	<p>Die VP Bank wirkt der Bestechung als Kern von Korruption, der Vorteilsge- währung und -annahme sowie der Geldwäscherei im Bankgeschäft aktiv entgegen. Dies geschieht auf der einen Seite durch regelmässige Schulun- gen der Kundenberater, auf der anderen Seite durch die Überwachung der Regelungen in der Dienstordnung und im Verhaltenskodex.</p> <p>Neben den Werten und Führungsgrundsätzen legt der Code of Conduct das Bekenntnis der VP Bank zu einer ethisch korrekten Geschäftsführung fest. Die VP Bank verfolgt die <b>Vision</b>, mit einzigartigen Kundenerlebnissen zu begeistern und deshalb weiterempfohlen zu werden. Dies erfordert Kundennähe und Vertrauen. Beides fördert die VP Bank, indem sie ihr Handeln mittels freiwilliger Selbstverpflichtung an ethischen Grundwerten ausrichtet und ein tragfähiges Fundament an Handlungsgrundsätzen schafft. Der CoC legt die ethischen Prinzipien der VP Bank verbindlich fest und dient als Anleitung für korrektes Handeln.</p> <p>Ergänzend regelt die <b>Dienstordnung</b> der VP Bank wichtige Verhaltenswei- sen zu den Themen Bankgeheimnis, Diskretion, Datenintegrität, Gleichstel- lung, Social Media Guidelines, Interessenskonflikte, Insiderinformationen und Datenschutz. Die Dienstordnung ist eine Weisung und integrierender Bestandteil jedes Arbeitsvertrages. Sie gilt für alle Mitarbeitenden der VP Bank.</p> <p>Im Berichtsjahr 2016 wurden keine Verstösse gegen Gesetz oder Richtlinien zur Bekämpfung von Korruption bekannt und auch keine entsprechenden Massnahmen vonseiten der Bank eingeleitet.</p>	<p>→ GB 2015, Kapitel Unternehmensstra- tegie / Nachhaltig- keit</p> <p>→ Code of Conduct</p> <p>→ Dienstordnung der VP Bank</p>
--	---	--

## Anhang

Gesellschafts- und Adressverzeichnis der VP Bank Gruppe:

Die VP Bank AG ist eine in Liechtenstein domizilierte Bank und untersteht der Finanzmarktaufsicht (FMA) Liechtenstein, Landstrasse 109, Postfach 279, 9490 Vaduz, Liechtenstein, [www.fma.li](http://www.fma.li)

<b>VP Bank AG</b>	Aeulestrasse 6 9490 Vaduz · Liechtenstein T +423 235 66 55 · F +423 235 65 00 <a href="mailto:info@vpbank.com">info@vpbank.com</a> · <a href="http://www.vpbank.com">www.vpbank.com</a> MwSt.-Nr. 51.263 · Reg.-Nr. FL-0001.007.080-0
<b>VP Bank (Schweiz) AG</b>	Bahnhofstrasse 3 8001 Zürich · Schweiz T +41 44 226 24 24 · F +41 44 226 25 24 · <a href="mailto:info.ch@vpbank.com">info.ch@vpbank.com</a>
<b>VP Bank (Luxembourg) SA</b>	26, Avenue de la Liberté L-1930 Luxembourg · Luxembourg T +352 404 770-1 · F +352 481 117 · <a href="mailto:info.lu@vpbank.com">info.lu@vpbank.com</a>
<b>VP Bank (BVI) Ltd</b>	VP Bank House · 156 Main Street · Postfach 2341 Road Town · Tortola VG1110 · Britische Jungferninseln T +1 284 494 11 00 · F +1 284 494 11 44 · <a href="mailto:info.bvi@vpbank.com">info.bvi@vpbank.com</a>
<b>VP Bank (Singapore) Ltd</b>	8 Marina View · #27-03 Asia Square Tower 1 Singapur 018960 · Singapur T +65 6305 0050 · F +65 6305 0051 · <a href="mailto:info.sg@vpbank.com">info.sg@vpbank.com</a>
<b>VP Wealth Management (Hong Kong) Ltd</b>	33/F · Suite 3305 · Two Exchange Square 8 Connaught Place · Central · Hongkong T +852 3628 99 00 · F +852 3628 99 11 · <a href="mailto:info.hkwm@vpbank.com">info.hkwm@vpbank.com</a>
<b>VP Bank AG Repräsentanz Hongkong</b>	33/F · Suite 3305 · Two Exchange Square 8 Connaught Place · Central · Hongkong T +852 3628 99 99 · F +852 3628 99 11 · <a href="mailto:info.hk@vpbank.com">info.hk@vpbank.com</a>
<b>VP Bank (Schweiz) AG Repräsentanz Moskau</b>	World Trade Center · Office building 2 · Entrance 7 · 5 <sup>th</sup> Floor · Office 511 12 Krasnopresnenskaya Embankment · 123610 Moskau · Russische Föderation T +7 495 967 00 95 · F +7 495 967 00 98 · <a href="mailto:info.ru@vpbank.com">info.ru@vpbank.com</a>
<b>VP Fund Solutions (Luxembourg) SA</b>	26, Avenue de la Liberté · L-1930 Luxembourg · Luxembourg T +352 404 770-260 · F +352 404 770-283 <a href="mailto:fundclients-lux@vpbank.com">fundclients-lux@vpbank.com</a> · <a href="http://www.vpfundsolutions.com">www.vpfundsolutions.com</a>
<b>VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG</b>	Aeulestrasse 6 · 9490 Vaduz · Liechtenstein T +423 235 67 67 · F +423 235 67 77 <a href="mailto:fundsetup@vpbank.com">fundsetup@vpbank.com</a> · <a href="http://www.vpfundsolutions.com">www.vpfundsolutions.com</a>