IMT Gruppe
Austrasse 56 P.O. Box 1235
9490 Vaduz, Liechtenstein
imt@imt.li | www.imt.li

REGLEMENT UND INTERNE WEISUNG ZUM UMGANG MIT NACHHALTIGKEITSRISIKEN («ESG-POLICY»)

Fassung vom 18. November 2021

Diese Weisung wird von den Verwaltungsräten der verschiedenen IMT Gruppengesellschaften sowie von den Partnern von Kieber Nuener Struth – Rechtsanwälte erlassen.

1. Allgemeines

Der Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken wird nicht nur auf europäischer Ebene, sondern auch in Liechtenstein immer wichtiger. Bereits 2018 hat die Europäische Kommission den «Aktionsplan zur Finanzierung nachhaltigen Wachstums» (EU-Aktionsplan «Sustainable Finance») zur Erreichung der Ziele des Pariser Übereinkommens sowie der Agenda 2030 der Vereinten Nationen (Sustainable Development Goals) veröffentlicht. Mit dem europäischen «Green Deal», dem Fahrplan für eine nachhaltige EU-Wirtschaft, kündigte die Kommission auch eine Strategie für ein nachhaltiges Finanzwesen an. Rz1

Der Finanzsektor spielt auf dem Weg zu einer nachhaltigen und insbesondere umwelt- und klimafreundlichen Gesellschaft eine zentrale Rolle. Da das Thema Nachhaltigkeit und die damit einhergehenden Risiken ganzheitlich zu betrachten sind, wird die die ESG Policy für die gesamte IMT Unternehmensgruppe erlassen. Rz2

1.1 Einordnung und Ziel dieser ESG-Policy

Verschiedenste nationale und internationale Aufsichtsbehörden (z.B. ESAs, EZB, BaFin, FMA-AT, FMA-FL, etc.) haben mit zahlreichen Veröffentlichungen zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken ihre Erwartungshaltungen kommuniziert und Know-how für alle von ihnen beaufsichtigten Institute aufbereitet. In diesem Sinne besteht das Ziel der vorliegenden ESG-Policy vor allem darin, den aufsichtsrechtlichen Ansprüchen hinsichtlich der Einhaltung der publizierten Regulierungen gerecht zu werden und somit die Umsetzung der gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen organisatorischen Anforderungen an die IMT Gruppe (nachfolgend auch «IMT» oder «IMT Gruppengesellschaften» genannt) sicherzustellen. Rz3

1.2 Der Nachhaltigkeitsbegriff

In Übereinstimmung mit dem Nachhaltigkeitsverständnis der Europäischen Union[1], ist Nachhaltigkeit nachfolgend nicht nur auf ökologische Aspekte zu begrenzen, sondern soll vielmehr das gesamte ESG-Spektrum (Environment, Social and Governance – Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) berücksichtigen. Rz4

[1] Vgl. COM, Why is Sustainable Finance important, www.ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/sustainable-finance/overview-sustainable-finance_en#what.

Die Vereinten Nationen (UN) haben 17 übergreifende Ziele (Sustainable Development Goals, SDGs) für die nachhaltige Entwicklung ins Leben gerufen. Auch die ESG-Geldanlagen verfolgen diese Ziele. Rz5

Das Fürstentum Liechtenstein hat sich der Erfüllung der 17 Sustainable Development Goals der Vereinten Nationen, die bis 2030 umgesetzt werden sollen, angenommen. Als Schwerpunkte wurden folgende Ziele identifiziert: Hochwertige Bildung, Geschlechtergleichheit, sauberes Wasser und Sanitäreinrichtungen, bezahlbare und saubere Energie, Industrie, Innovation und Infrastruktur, weniger Ungleichheiten, verantwortlicher Konsum und Produktion und Massnahmen zum Klimaschutz. Rz6

1 Keine Armut | 2 Kein Hunger | 3 Gesundheit und Wohlergehen | 4 Hochwertige Bildung | 5 Geschlechter-Gleichheit | 6 Sauberes Wasser und Sanitäreinrichtungen | 7 Bezahlbare und saubere Energie | 8 Menschenwürdige Arbeit und Wirtschaftswachstum | 9 Industrie, Innovation und Infrastruktur | 10 Weniger Ungleichheiten | 11 Nachhaltige Städte und Gemeinden | 12 Nachhaltige/r Konsum und Produktion | 13 Massnahmen zum Klimaschutz | 14 Leben unter Wasser | 15 Leben an Land | 16 Frieden, Gerechtigkeit und starke Institutionen | 17 Partnerschaften zur Erreichung der Ziele

1.3 Nachhaltigkeitsrisken sind ESG-Risiken

Nachhaltigkeitsrisiken iSd ESG-Policy bezeichnen Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, deren Eintreten tatsächlich oder potentiell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert von Vermögenswerten bzw. auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie die Reputation der IMT Gruppe haben könnten.[2] Rz7

Um Nachhaltigkeitsrisiken steuern und begrenzen zu können, sind strukturelle Anpassungen in unserem Unternehmen notwendig. Diese Anforderungen betreffen Geschäftsmodell, Strategie sowie Governance. Rz8

[2] Vgl. hierbei auch Art. 2 Z 22 Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.

2. Nachhaltigkeit Commitment der IMT Gruppe

Nachhaltigkeit und Verantwortungsbewusstsein bilden seit jeher wichtige Eckpfeiler der Unternehmensphilosophie unserer IMT Gruppe. Auf dieser Grundlage achten wir in unserer unternehmerischen Tätigkeit auch auf die Berücksichtigung von ESG-Kriterien. Sie sind Teil unseres Selbstverständnisses und Handlungsprinzips und somit auch Bestandteil unserer mittel- und langfristigen Unternehmensplanung. Als erfolgreiche Unternehmensgruppe sind wir uns unserer Verantwortung in der Gesellschaft bewusst und sehen uns als Vorreiter. Wir möchten den Wirtschaftsraum, dem wir unseren Erfolg verdanken, fördern. Wir streben danach, dass andere Finanzdienstleistungsunternehmen unserem Beispiel folgen. Rz9

E (Environment)

Im Sinne des Umweltschutzes ist es uns ein Anliegen und Ziel, unseren eigenen Ressourcenverbrauch und somit CO_2-Fussabdruck so klein als möglich zu halten.

Um dies effizient und zielgerichtet zu erreichen, haben wir uns Mitte 2021 für die Entwicklung einer weiterführenden Klimaschutzstrategie entschieden und ClimatePartner mit der Berechnung unseres Corporate Carbon Footprint («CCF») in Anlehnung an die Richtlinien des Greenhouse Gas Protocols Corporate Accounting and Reporting Standard beauftragt. Dabei haben wir alle wesentlichen Emissionsquellen wie Energie und Heizung, aber auch Geschäftsreisen und Büromaterial berücksichtigt.

Unser CO_2-Fussabdruck zeigt uns deutlich, wo wir unseren CO_2-Ausstoss weiter reduzieren können. Wir aktualisieren diesen jährlich durch die Erstellung unserer CO_2-Bilanz.

Parallel dazu haben wir unsere Nachhaltigkeits-Regeln wie folgt festgehalten:

Um unseren ökologischen Fussabdruck so weit als möglich zu minimieren und den verbleibenden Fussabdruck durch umweltfreundliche Projekte auszugleichen, haben wir folgende Massnahmen definiert:

- Wir setzen auf nachhaltig produzierten Strom.
  Seit dem 01.01.2021 beziehen wir unseren Strom zu 100 % aus erneuerbarer Energie. 82.3 % stammen aus Liechtensteinischer Wasserkraft und 17.7 % aus Liechtensteiner Photovoltaik-Anlagen.
- Unsere Heizung betreiben wir klimaneutral mit Pellets.
  Wir verwenden schon seit jeher FireStixx Premium Pellets + Pelprotec EN 14961-2/Qualitätsklasse A1. Hierbei handelt es sich um präferenzbegünstigte EU-Ursprungsware.
- Wir unternehmen nur absolut notwendige Flugreisen und buchen CO_2-neutrale Flüge wann immer möglich.
  Unsere Umweltpolitik sieht vor, dass wir beim Buchen von Flügen jeweils eine CO_2-Kompensation dazukaufen. Wird dies von der Fluglinie nicht angeboten, stellen wir die Kompensation durch den eigenen Kauf von CO_2-Zertifikaten sicher.
- Wir stellen unseren Mitarbeitenden Stromlademöglichkeiten für Elektroautos zur Verfügung.
- Wir reduzieren unseren CO_2-Fussabdruck bei der Emissionsquelle «Mitarbeiter Anfahrt» im Rahmen der gesetzlichen Möglichkeiten.
  Unsere Umweltpolitik sieht vor, dass unsere Mitarbeiter an ausgewählten Arbeitstagen im Homeoffice arbeiten dürfen und somit beträchtliche Fahrtstrecken mit dem PKW vermeiden. Zudem schaffen wir Anreize damit unsere Mitarbeitenden CO_2-arme bzw. -neutrale Verkehrsmittel verwenden.

Wir reduzieren den Ressourcenverbrauch, z.B. auch mit Hilfe einer Digitalisierungsstrategie.
Mit unserem Digitalisierungsprogramm streben wird einen geringeren Verbrauch von Papier und Druckermaterial an. Hierzu gehört zum Beispiel auch der Versand der Bankpost, den wir in Kooperation mit unseren Bankpartnern weitestgehend digitalisiert haben.

Klimaneutralität erlangen wir letztlich durch anerkannte Klimaschutzprojekte.
Unseren von ClimatePartner festgestellten CO_2-Ausstoss für das Geschäftsjahr 2020 haben wir durch die Unterstützung eines Programms zum Schutz des brasilianischen Regenwaldes kompensiert.

Weitere Informationen hierzu finden sich auf unserer Website: Waldschutz, Pará, Brasilien

S (Social)

Im Bereich unserer sozialen Verantwortung engagieren wir uns regional, z.B. wie folgt:

Förderung des Vereins für Schutz und Sicherheit (VVS)
Der VVS erbringt wertvolle Präventionsarbeit. Diese haben wir im 2019 und 2020 durch die Schaltung von Inseraten für die Publikation eines Kinder-Verkehrsmalbuches in Liechtenstein unterstützt.

Förderung der Christlichen Polizei-Vereinigung Schweiz (CPV)
Projekt «Für ein Leben ohne Drogen». Auch hier unterstützen wir durch die Einschaltung von Inseraten die Publikation der Informationsbroschüre «Alles im Griff? – Für ein Leben ohne Drogen» gegen Drogen- und Alkoholmissbrauch im Jugendalter. Die Broschüre wird in allen Regionen der Schweiz und Liechtenstein publiziert.

Karitative Spenden
Seit vielen Jahren vergeben wir Weihnachtsspenden an gemeinnützige soziale Einrichtungen in Liechtenstein, wie beispielsweise das Liechtensteinische Rote Kreuz oder Familien- und Flüchtlingshilfen.

Förderung der gemeinnützigen Stiftung «International Tax Centre (ITC)»
Die ausschliesslich gemeinnützige Stiftung ist ein unabhängiger, über Ländergrenzen hinweg vernetzter Think Tank, welcher die Förderung der wissenschaftlichen Analyse nationaler und internationaler steuerlicher Entwicklungen und Standards unter besonderer Berücksichtigung Liechtensteins bezweckt.

In Bezug auf Liechtenstein liegt der Fokus auf Frage- und Problemstellungen des nationalen und internationalen Steuerrechts, auf der erfolgreichen steuerlichen Positionierung als international anerkannter und attraktiver Standort sowohl für private als auch für philanthropische Vermögens-strukturierung und -verwaltung und zudem auf der anwendungsorientierten Weiterbildung und der Förderung des wissenschaftlichen Nachwuchses.

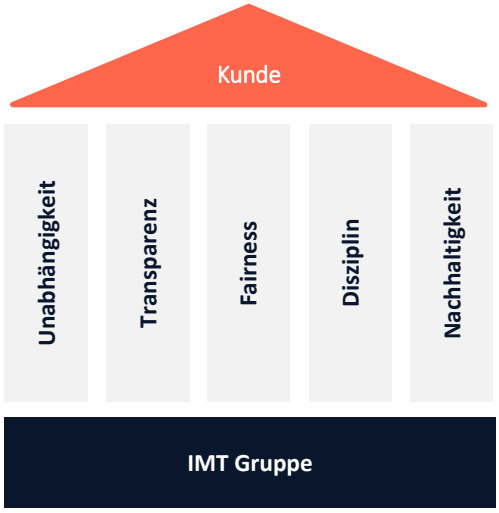
IMT Awards
Mit dem IMT Tax Excellence Award – IMT Award for Outstanding Academic Achievements sowie dem Finance Award fördern wir den Bereich Wissenschaft und Forschung.

Weitere Informationen hierzu finden sich auf unserer Website: https://imt.li/imt-award-de/

Diverse Sponsoring Beiträge für Sportvereine

G (Governance)

Unser Qualitätsverständnis im Bereich der Unternehmensführung beruht seit jeher auf den folgenden Prinzipien:



Unabhängigkeit:	Wir sind unabhängig von anderen Finanzdienstleitungsunternehmen und handeln ausschliesslich im Interesse unserer Kunden.
Transparenz:	Wir garantieren umfassende Transparenz bei unserer Beratung, Entscheidungsfällung und Kosten. Interessenskonflikte werden grundsätzlich gemieden und unvermeidbare offengelegt.
Fairness:	Wir arbeiten zu fairen Bedingungen und sind uns der Verantwortung für unsere Mitarbeiter bewusst. Wir gewährleisten sichere und produktive Arbeitsbedingungen und legen grossen Wert auf das Thema Weiterbildung. Unsere Gehaltspolitik ist geschlechtsneutral und basiert auf transparenten neutralen Grundsätzen.
Disziplin:	Bei unserer Tätigkeit halten wir uns diszipliniert an die von uns definierten Prozesse. Als zukunftsorientiertes Unternehmen planen wir unsere Aktivitäten strategisch mit einer langfristigen Perspektive.
Nachhaltigkeit:	Wir erarbeiten nachhaltige Lösungen für unsere Kunden, bei denen deren Interesse im Vordergrund steht. Wir pflegen einen verantwortungsbewussten Umgang mit all unseren Stakeholdern und wir reduzieren die absoluten CO_2-Emissionen soweit als möglich.