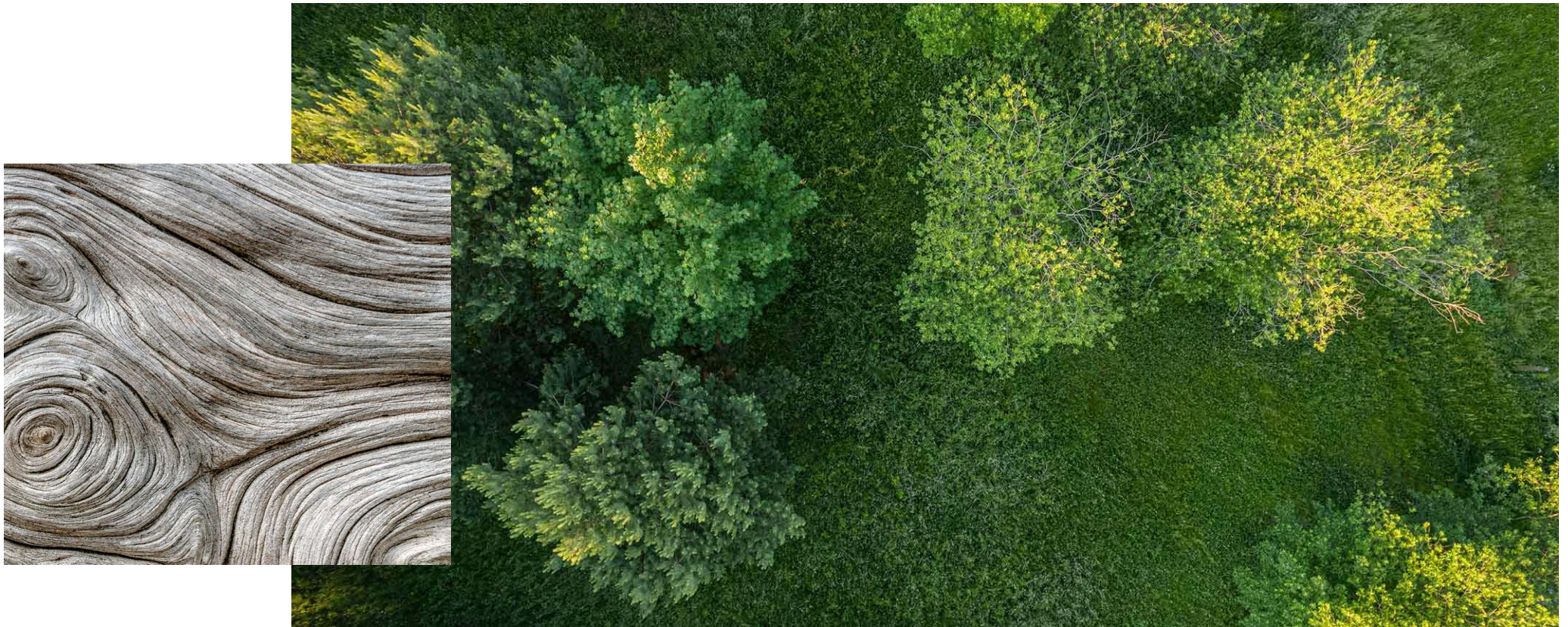


Stiftung und Familie

Governance im internationalen Kontext

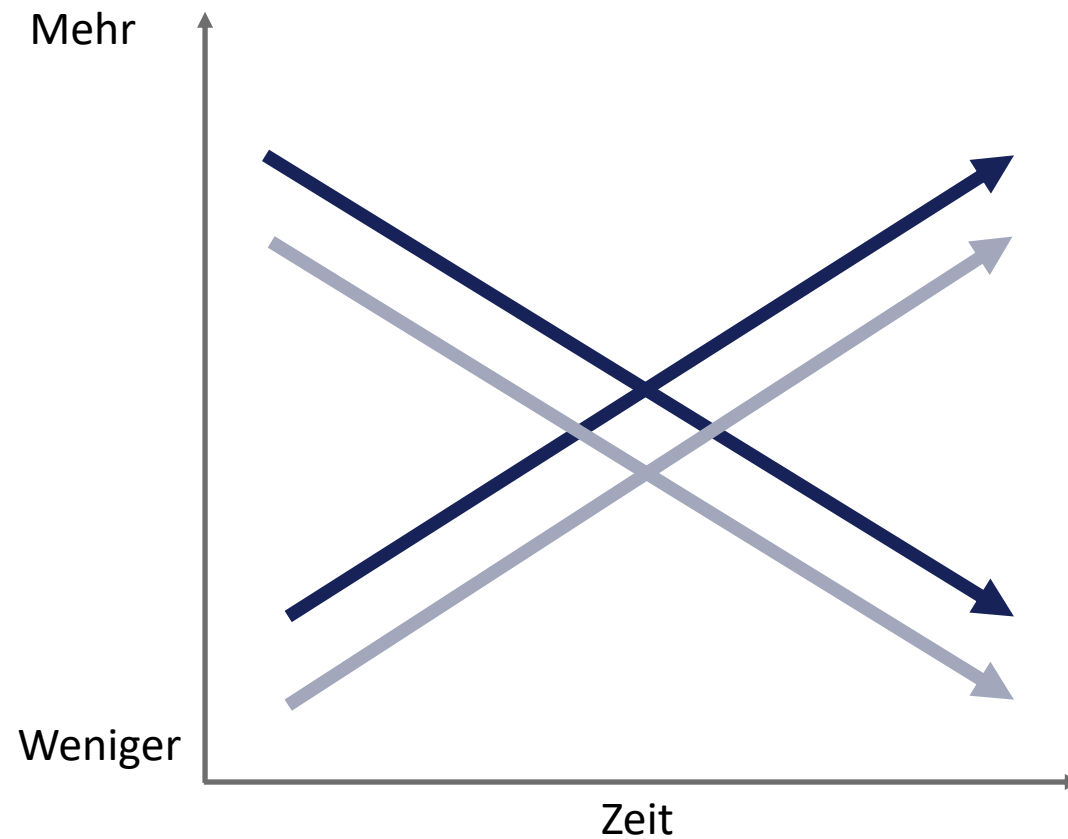


Dietmar Arzner, LL.M, Co-Head Wealth Planning & Strategic Solutions, LGT Bank AG
Frankfurt, 8. September 2026

**“Three generations from shirtsleeves
to shirtsleeves.”**

Andrew Carnegie

Die Dynamik der Familienentwicklung



Familienmitglieder

Unterschiedliche Interessen

Geerbtes Vermögen

Gemeinsame Themen

Eine Frage der Governance

Governance-Bereiche



**Family
Governance**



**Corporate
Governance**

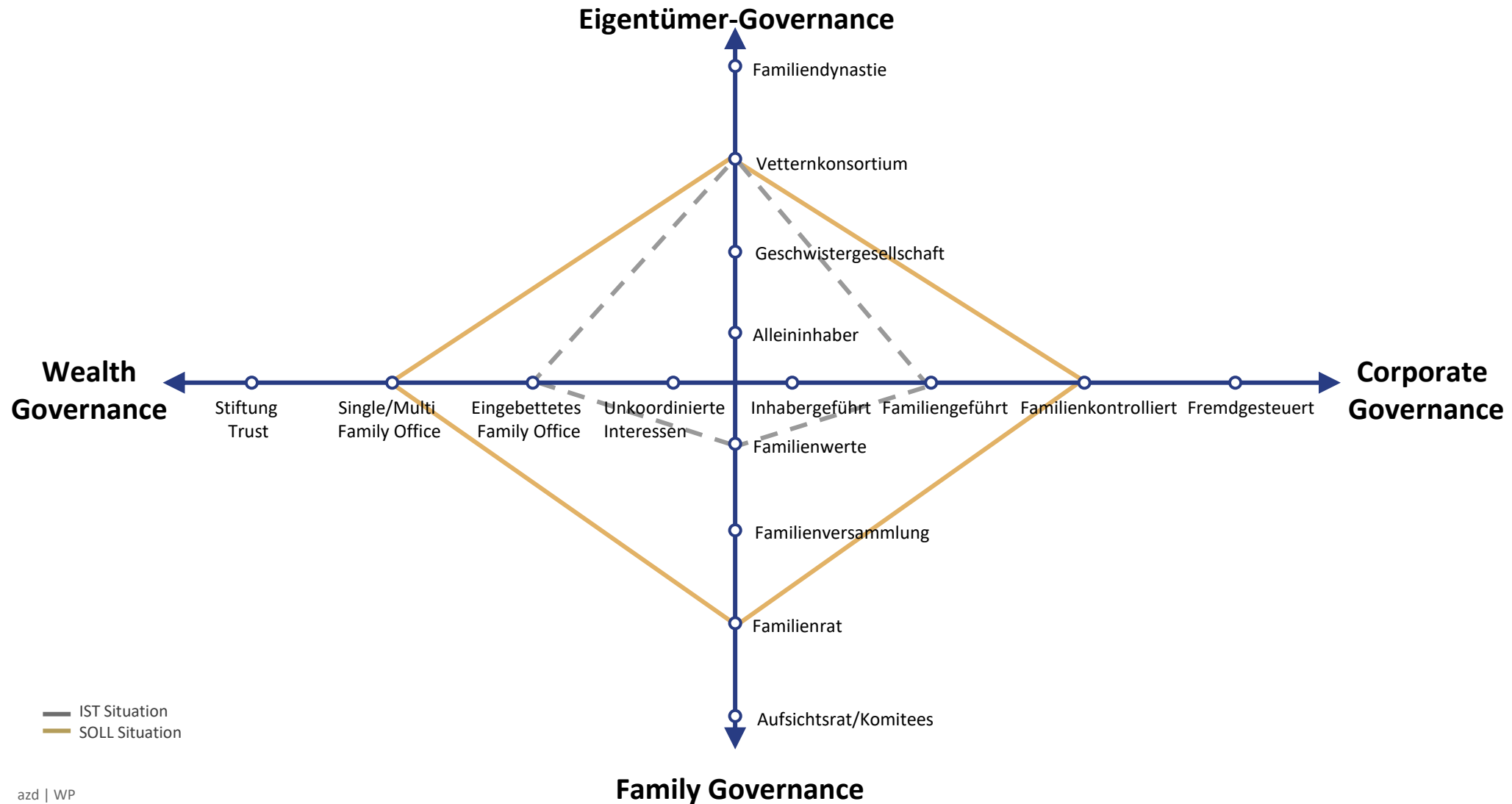


**Ownership
Governance**

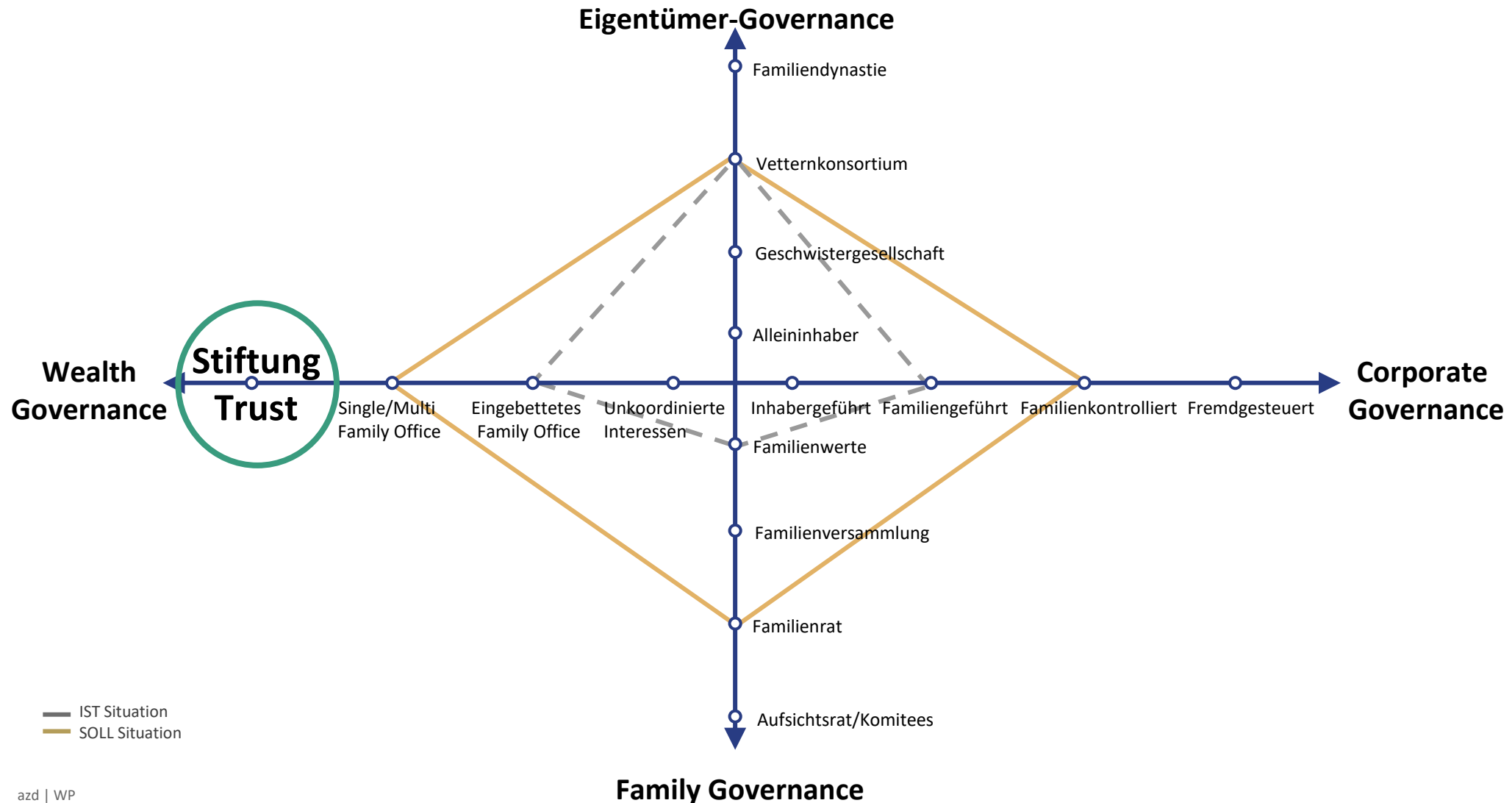


**Wealth
Governance**

Governance Check – ein Beispiel



Governance Check – ein Beispiel



Foundation Governance: im Zusammenspiel von Familie, Unternehmen, Eigentum und Vermögen



Foundation Governance – von Transparenz zu klarer Verantwortung

Die passende Rolle folgt Kompetenz, Lebensphase und Stiftungszweck – nicht allein der Familienzugehörigkeit

Informiert

Transparenz &
Verständnis

Stiftungsbericht,
Familiientag,
Lernformate

Beratend

Orientierung &
Werte

Familienrat, Beirat,
Themenkomitee

Entscheidend

Strategie & Aufsicht

Stiftungsrat /
Kontrollorgan,
klare Mandate

Operativ

Umsetzung &
Wirkung

Vorstand,
Geschäftsführung,
Projektverantwortung

→ **Governance-Prinzip:** Rechte, Erwartungen, Interessenkonflikte und Eskalation schriftlich regeln.

Internationale Foundation Governance: vier Prüfsteine

Entscheidend ist nicht nur die Satzung, sondern ihre konsistente Umsetzung in allen betroffenen Jurisdiktionen

Wo wird die Stiftung tatsächlich geführt?

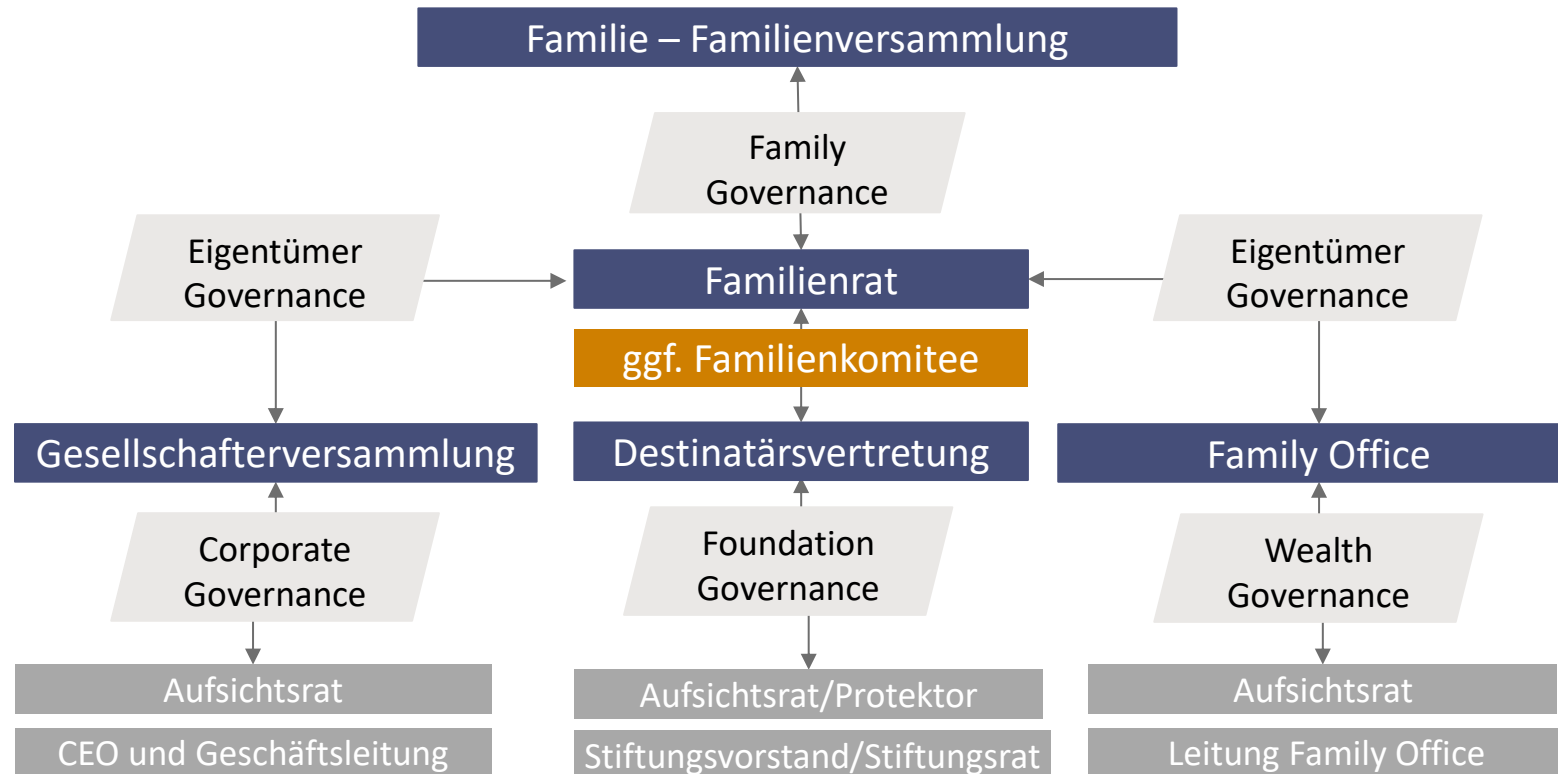
Sind Rollen und Kontrollen klar geregelt?

Ist der Stiftungszweck rechtssicher umgesetzt?

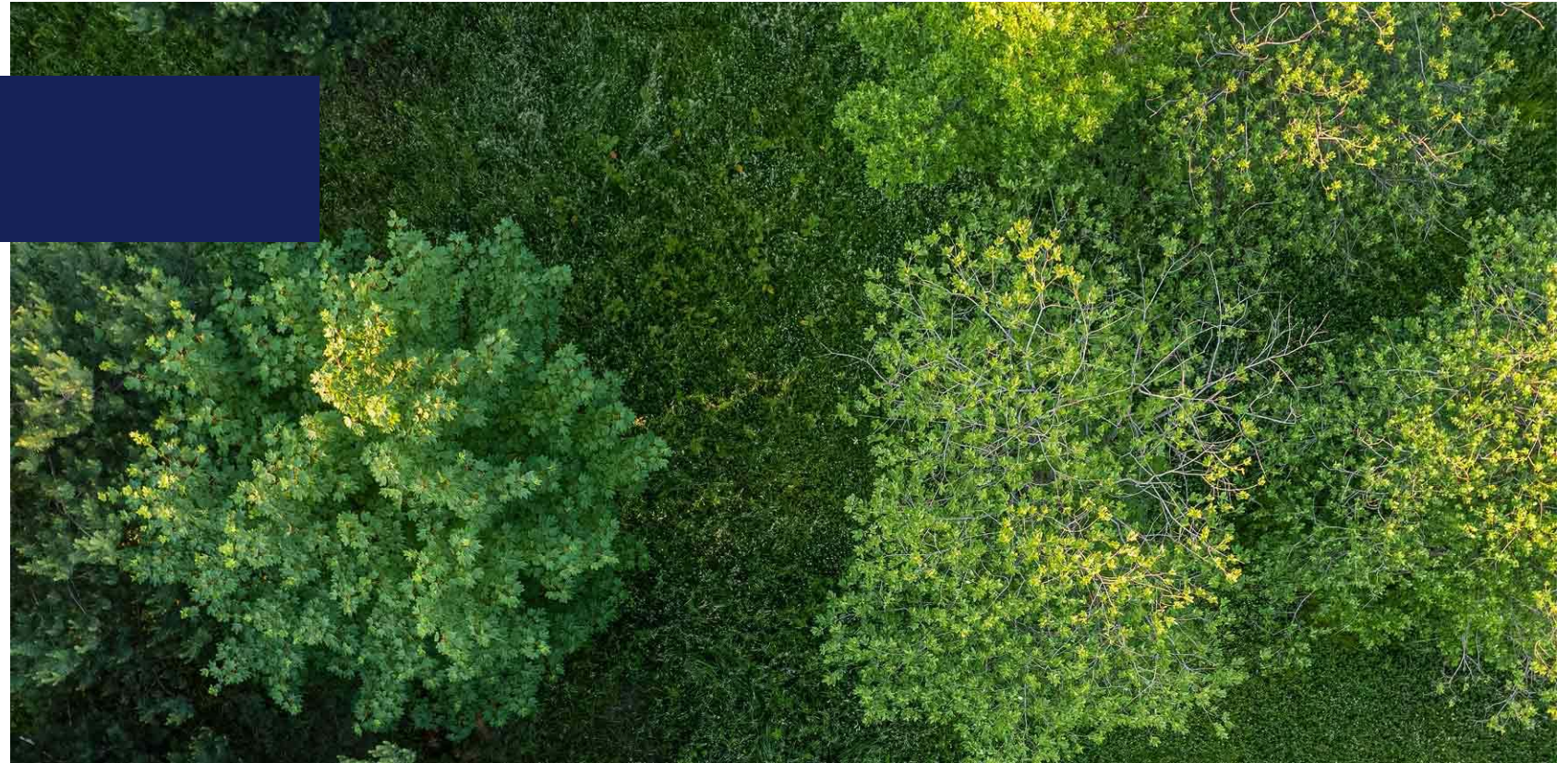
Sind Transparenz & Steuerfolgen geklärt?

→ **Praxisregel:** Substanz vor Form – die gelebte Governance bestimmt die tragfähige Struktur – nicht umgekehrt!

Governance Architektur – ein Beispiel aus der Praxis



Vielen Dank!



Allgemeine Risikohinweise (1/4)

Bei dieser Publikation handelt es sich um eine Werbeunterlage/Marketingmitteilung. Diese Publikation dient ausschliesslich zu Ihrer Information und stellt kein Angebot, keine Offerte oder Aufforderung zur Offertenstellung und kein öffentliches Inserat und keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anlage- oder anderen spezifischen Produkten dar. Diese Publikation ist nur für den Empfänger bestimmt und darf weder in elektronischer noch in anderer Form an Dritte weitergeleitet, vervielfältigt oder veröffentlicht werden. Der Inhalt dieser Publikation ist von Mitarbeitenden der Bank verfasst und beruht auf Informationsquellen, welche wir als zuverlässig erachten. Wir können aber keine Zusicherung oder Garantie für dessen Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität abgeben. Die Umstände und Grundlagen, die Gegenstand der in dieser Publikation enthaltenen Informationen sind, können sich jederzeit ändern. Einmal publizierte Informationen sind daher nicht so zu interpretieren, dass sich seit ihrer Publikation die Verhältnisse nicht geändert haben oder die Informationen immer noch aktuell seien. Die Informationen in dieser Publikation stellen weder Entscheidungshilfen für wirtschaftliche, rechtliche, steuerliche oder andere Beratungsfragen dar, noch dürfen alleine aufgrund dieser Angaben Anlage- oder sonstige Entscheidungen getroffen werden. Eine Beratung durch eine qualifizierte Fachperson wird empfohlen. Anleger sollten sich bewusst sein, dass der Wert von Anlagen sowohl steigen als auch fallen kann. Eine positive Wertentwicklung (Performance) in der Vergangenheit ist daher kein zuverlässiger Indikator für eine positive Performance in der Zukunft. Das Risiko von Kurs- und Fremdwährungsverlusten aufgrund einer für den Anleger ungünstigen Wechselkursentwicklung kann nicht ausgeschlossen werden. Es besteht die Gefahr, dass die Anleger nicht den vollen Betrag zurückerhalten, den sie ursprünglich investiert haben. Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen. Im Falle von Simulationen wird darauf hingewiesen, dass sich die Zahlenangaben auf eine simulierte frühere Wertentwicklung beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse ist.

Allgemeine Risikohinweise (2/4)

Diese Publikation ist nicht für Personen bestimmt, die einer Rechtsordnung unterstehen, die die Verteilung dieser Publikation verbietet oder von einer Bewilligung abhängig macht. Personen, in deren Besitz diese Publikation gelangt, sowie potenzielle Investoren haben sich selbst im Heimat-, Wohnsitz- oder Sitzland bezüglich der gesetzlichen Anforderungen sowie allfälligen steuerlichen Konsequenzen, Fremdwährungsrestriktionen oder Fremdwährungskontrollen und anderen Aspekten, welche vor dem Entscheid über die Zeichnung, den Erwerb, den Besitz, den Austausch, die Rückgabe oder eine andere Handlung in Bezug auf solche Anlagen relevant sind, umfassend zu informieren, sich angemessen beraten zu lassen sowie etwaige Beschränkungen einzuhalten. Den mit der Erstellung dieser Publikation betrauten Personen ist es im Rahmen interner Richtlinien freigestellt, den/die in dieser Publikation erwähnten Titel zu kaufen, zu halten und zu verkaufen. Zu allfällig genannten Finanzinstrumenten stellen wir Ihnen gerne jederzeit und kostenlos weitere Unterlagen zur Verfügung, wie beispielsweise ein Basisinformationsblatt nach Art. 58 ff. des Finanzdienstleistungsgesetzes (BIB), einen Prospekt gemäss Art. 35 ff. des Finanzdienstleistungsgesetzes oder ein gleichwertiges ausländisches Produktinformationsblatt, z.B. ein Basisinformationsblatt nach der Verordnung EU 1286/2014 für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIPS KID).

Allgemeine Risikohinweise (3/4)

Für die Erstellung und Weitergabe dieser Publikation ist die LGT Gruppe Holding AG, Herrengasse 12, 9490 Vaduz, Liechtenstein im Auftrag der folgenden Finanzdienstleistungsinstitute zuständig:

- LGT Bank AG, Herrengasse 12, 9490 Vaduz, Liechtenstein. Zuständige Aufsichtsbehörde: Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA), Landstr. 109, Postfach 279, 9490 Vaduz, Liechtenstein;
- LGT Bank AG, Zweigniederlassung Deutschland, Maximilianstrasse 13, 80539 München, Deutschland. Zuständige Aufsichtsbehörden: Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA), Landstr. 109, Postfach 279, 9490 Vaduz, Liechtenstein; Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, Deutschland, Marie-Curie-Str. 24-28, 60439 Frankfurt am Main, Deutschland;
- LGT Bank AG, Zweigniederlassung Österreich, Bankgasse 9, 1010 Wien, Österreich. Zuständige Aufsichtsbehörden: Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA), Landgasse 109, Postfach 279, 9490 Vaduz, Liechtenstein; Finanzmarktaufsicht Österreich (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, Österreich;
- LGT Bank AG, UK Branch, Cornhill 14, London EC3V 3NR, Vereinigtes Königreich. Zuständige Aufsichtsbehörden: Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA), Landstr. 109, Postfach 279, 9490 Vaduz, Liechtenstein; Financial Conduct Authority (FCA), 12 Endeavour Square, London E20 1JN, Vereinigtes Königreich; im Vereinigten Königreich ist die LGT Bank AG (FRN 959424) ausschliesslich von der Financial Conduct Authority (FCA) als Vermögensverwaltungsunternehmen zugelassen und reguliert. Die LGT Bank AG ist kein doppelt reguliertes Unternehmen und daher nicht von der Prudential Regulation Authority (PRA) zugelassen und hat im Vereinigten Königreich keine Erlaubnis, Einlagen entgegenzunehmen;
- LGT Bank (Schweiz) AG, Lange Gasse 15, 4002 Basel, Schweiz. Zuständige Aufsichtsbehörde: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA, Laupenstr. 27, 3003 Bern, Schweiz;
- LGT (Middle East) Ltd., The Gate Building (East), Level 4, P.O. Box 506793, Dubai, United Arab Emirates, im Dubai International Financial Centre (registriert unter der Nr. 1308); zuständige Aufsichtsbehörde: Dubai Financial Services Authority (DFSA), Level 13, West Wing, The Gate, P.O. Box 75850, Dubai, UAE, im Dubai International Financial Centre.

Allgemeine Risikohinweise (4/4)

- LGT Bank AG, Hong Kong Branch, Suite 4203, Two Exchange Square, 8 Connaught Place, Central, Hong Kong; zuständige Aufsichtsbehörden: Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA), Landstrasse 109, Postfach 279, 9490 Vaduz, Liechtenstein; Hong Kong Monetary Authority, 55th Floor, Two International Finance Centre, 8 Finance Street, Central, Hong Kong;
- LGT Bank (Singapore) Ltd., 3 Temasek Avenue, No 30-01 Centennial Tower, Singapore 039190; zuständige Aufsichtsbehörde: Monetary Authority of Singapore, 10 Shenton Way, MAS Building, Singapore 079117;
- LGT Wealth Management Trust Inc., The Okura Prestige Tower 9F, 2-10-4 Toranomom, Minato-ku, Tokyo 105-0001, Japan;
- LGT Securities (Thailand) Ltd., 57 Park Ventures Ecoplex, Level 21, Units 2101-2103 & 2112, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330, Thailand; zuständige Aufsichtsbehörde: Thailand Securities and Exchange Commission (SEC), 333/3 Vibhavadi-Rangsit Road, Chomphon, Chatuchak Bangkok 10900, Thailand;
- LGT Wealth Management UK LLP ist von der Financial Conduct Authority (FCA) zugelassen und wird von ihr reguliert. Eingetragen in England und Wales: OC329392. Eingetragener Sitz: 14 Cornhill, London, EC3V 3NR;
- LGT Crestone Wealth Management Limited (ABN 50 005 311 937, AFS Licence No. 231127) Level 32, Chifley Tower, 2 Chifley Square, Sydney NSW 2000;
- LGT Wealth India Pvt. Ltd., eingetragener Sitz: 7th Floor, A Block, Shiv Sagar Estate, Worli, Mumbai 400018; zuständige Aufsichtsbehörde: Securities Exchange Board of India.

Information bezüglich der LGT (Middle East) Ltd.

Sollte diese Publikation durch LGT (Middle East) Ltd. ausgehändigt worden sein, richten sich entsprechende Anlagen oder Dienstleistungen nur an professionelle Anleger gemäss der Definition der Dubai Financial Services Authority DFSA. LGT (Middle East) Ltd. untersteht der Aufsicht der DFSA. LGT (Middle East) Ltd. erbringt Finanzdienstleistungen nur im Rahmen der aktuellen DFSA-Lizenz. Sitz der Gesellschaft: The Gate Building (East), Level 4, P.O. Box 506793, Dubai, United Arab Emirates, im Dubai International Financial Centre (registriert unter der Nr. 1308).