

NACHHALTIGKEIT IN DER BERATUNG - RATING 2022/23 - FUCHS-RICHTER-SCORE: 95,0

Globalance Bank auf dem Level eines Großmeisters

Globalance Bank, Nachhaltiges Investieren, Nachhaltigkeit, FUCHS | RICHTER Prüfinstanz, Nachhaltigkeits-Rating

2010 gründete der Nachhaltigkeits-Pionier Reto Ringger die Globalance Bank. Von Beginn an hatte die Bank einen klaren Fokus: nachhaltig zu beraten und das Vermögen der Kunden nach den Kriterien nachhaltigen Investierens anzulegen. Darauf sind alle Prozesse abgestellt. Für den Kunden, der nachhaltig und dennoch individuell anlegen will, zahlt sich das voll aus.

Die Globalance Bank mit ihrem alleinigen Fokus auf nachhaltiger Geldanlage hat im deutschsprachigen Finanzraum einen Ausnahmestellung unter den Banken und Vermögensverwaltern. Das 2010 vom Nachhaltigkeitspionier Reto Ringger gegründete Institut – 56% des Kapitals liegt bei den Gründungspartnern und Mitarbeitern, 44% bei externen privaten Investoren/Familiengesellschaften – hat nachhaltige Geldanlage nicht nur zu seinem Markenzeichen gemacht, es entwickelt das Thema im Private Banking auch beständig weiter. 2020 hat die Bank mit Globalance World(R) eine Innovation lanciert: Eine digitale Weltkarte, mit der Kunden die Wirkung und Rendite Ihres Vermögens entdecken können. Mittels interaktiven Grafiken werden in Echtzeit die Dimensionen Rendite, Footprint, Megatrends (Zukunftsfähigkeit) und Klima auf Portfolio-, Länder- und bis auf Titelebene angezeigt.

25 Jahre Teamarbeit an nachhaltiger Anlage

Das Team widmet sich nach eigenen Angaben seit über 25 Jahren dem Thema wirkungs- und zukunftsorientierte Geldanlagen. Die Gründer von Globalance hatten bereits im Jahr 1995 den weltweit ersten nachhaltigen Vermögensverwalter SAM, Sustainable Asset Management (heute RobecoSAM) ins Leben gerufen. Vier Jahre später lancierten sie zusammen mit Dow Jones den Dow Jones Sustainability Indexes (DJSI). Auf diese Weise haben die Globalance-Banker nachhaltige Anlagen in die Finanzmärkte eingeführt und das Konzept der Nachhaltigkeit (Sustainability) verankert. Als Geschäftsführer von unabhängigen Think Tanks und Beratungsunternehmen (Sustainability, London) haben sie den Dialog mit internationalen Unternehmen geführt und diese bei der Erarbeitung und Implementierung von deren Nachhaltigkeitsstrategien geleitet und begleitet.

Nachhaltigkeit ist integrales Prinzip von Anlagekomitee, Investment Center, Impact Research und Beratung. Die entsprechende Expertise ist im Haus. Alle sechs Mitarbeiter sind nicht nur auf das Thema nachhaltige Geldanlageberatung geschult, sondern haben – das haben Markttests der FUCHS | RICHTER Prüfinstanz im Haus mehrfach bewiesen – verinnerlicht. Das Risiko, auf einen nur oberflächlich geschulten Berater zu treffen ist für den Kunden gleich null.

Doppelte Rendite – per Fußabdruck sichtbar gemacht

Die Kombination von klassischem Portfolio Management mit wirkungs- und zukunftsorientierten Anlagen ist die

Spezialität des Hauses. Die „Footprint Analyse“ ergänzt traditionell ökonomische Faktoren und dient damit der Reduktion der Risiken einer Fehlinvestition, bzw. erhöht auch die Chancen einer profitablen Anlage. Globalance spricht dann von einer doppelten Rendite. Diese ergibt sich, wenn ein Vermögen finanziell erfolgreich investiert ist, als auch eine positive Wirkung auf Wirtschaft, Gesellschaft und Umwelt erzielt.

Als (nach eigene Angaben) weltweit erste Bank klärt die Globalance Bank ihre Kunden nicht nur über die Performance ihrer Anlagen auf, sondern auch über den „Fußabdruck“ ihres Portfolios. Dieser zeigt, was das Kundenvermögen in wirtschaftlicher, gesellschaftlicher und ökologischer Hinsicht bewirkt und wo gegebenenfalls verdeckte Risiken schlummern. Die Veranschaulichung von Nachhaltigkeit für den Privatkunden ist herausragend.

Systematik auch für Investment-Laien leicht nachvollziehbar

Ob Anleihen, Aktien, Immobilien oder reale Anlagen, die Globalance-Banker nehmen eine systematische Einschätzung der Wirkung und Zukunftsfähigkeit aller Investments vor. Das Raster ist einfach, objektiv und aussagekräftig und somit kundentauglich. Es verzichtet auf allzu komplexe Formelhaftigkeit und ein Übermaß an Fachvokabular. Hier versteht der Kunde im Private Banking sofort, worum es geht. Angesprochen fühlen dürfen sich Privatkunden, Unternehmer wie auch Stiftungen gleichermaßen.

Rohdaten veredelt

Die Auswahl der geeigneten Rohdaten, deren Gewichtung sowie die Bestimmung der Relevanz ist ureigene Methodik und macht den Globalance Footprint aus. Der Globalance-Ansatz geht über Ausschlüsse, ESG und Best-in-Class hinaus. Die Bank spricht von einem „multi-asset-class-impact-portfolio“. Im Mittelpunkt steht eine Megatrend-Umsatzanalyse und die nachhaltigkeits-Wirkung von Produkten/Dienstleistungen (Globalance Footprint).

Zum Produkt Universum des Hauses gehören Vermögensverwaltungsmandate auf Fondsbasis – der Sokrates Fonds, spiegelt die Hausstrategie (Ausgewogen, 45% Aktienanteil) wider und steht auch für kleinere Beträge zur Verfügung sowie der Globalance Zukunftbeweger Focused Fonds, ein reiner Aktienfonds, der sich auf nachhaltige Megatrends und zukunftsorientierte Geschäftsmodelle konzentriert – sowie Vermögensverwaltungsmandate auf Einzeltitelbasis (ab 500.000 EUR Anlagebetrag).

Unabhängigkeit als Prinzip

Die Produkt-Unabhängigkeit steht für Globalance hoch oben auf der Prinzipienliste. Deshalb sind die zwei Fonds auch die Ausnahmen von der Regel.

Globalance Bank FUCHS | RICHTER SCORE: 95,0

Stärken-Schwächen-Profil Nachhaltigkeit 2022

Fokus auf Nachhaltigkeit im Gesamtunternehmen	+++
Nachhaltigkeit in der Mitarbeiteraus- und fortbildung	++
Hinzuziehung externer Expertise	++
Nachhaltigkeitsfokus in der Beratung	+++
Respektierung des Wertesystems des Kunden	+++
Evaluation der Kundenbedürfnisse Nachhaltigkeit im Beratungsgespräch	+++
Individualität in der Umsetzung der Kundenwünsche	++
Umsetzung von Nachhaltigkeit im Anlagevorschlag	+++
Nachhaltigkeitsfokus in der Produktpalette	+++
Nachhaltigkeit im Investmentprozess	+++

Tabelle: Redaktion Fuchsbriefe • Quelle: Fuchsbriefe, FUCHS | RICHTER Prüfinstanz • Erstellt mit Datawrapper

Fazit:

Mit einem Score von 95,0 Punkten gehört die Globalance Bank zu den ganz, ganz wenigen Häusern im deutschsprachigen Raum, die ein Top-Rating erhalten und damit den Titel eines „Großmeisters“ im nachhaltigen Private Banking führen können. Sie ist zugleich die Messlatte für den Gesamtmarkt.