



White Paper

Wirtschaftlicher Fortschritt, Technologie
und verantwortungsvoller Kapitalismus als
Treiber für unseren Wohlstand von morgen

www.globalance-invest.de/zukunft

Januar 2024



Save the planet. Be a better capitalist.

Unsere Welt steht an einem Wendepunkt. Die Herausforderungen des 21. Jahrhunderts erfordern eine neue Art des Wirtschaftens, die nicht nur ökonomischen Gewinn, sondern auch den Erhalt unserer natürlichen Lebensgrundlagen berücksichtigt.

“Be a Better Capitalist“ bedeutet, Verantwortung zu übernehmen, überholte Geschäftsmodelle, die unserem Planeten schaden, hinter uns zu lassen und stattdessen Kapital in die sich bietenden Chancen zukunftsorientierter Technologien zu investieren.

Ein “Better Capitalist“ beteiligt sich an neuen, zukunftsorientierten Technologien wie erneuerbare Energien, Elektromobilität, innovative Materialien wie Nanotechnologie, zukunftsweisende Ernährungsformen, künstliche Intelligenz oder Smart Cities. Diese vielversprechenden Technologien bieten nicht nur attraktive Renditepotenziale, sondern tragen auch zur ökologischen Balance und zur Verbesserung der Lebensqualität auf unserem Planeten bei.

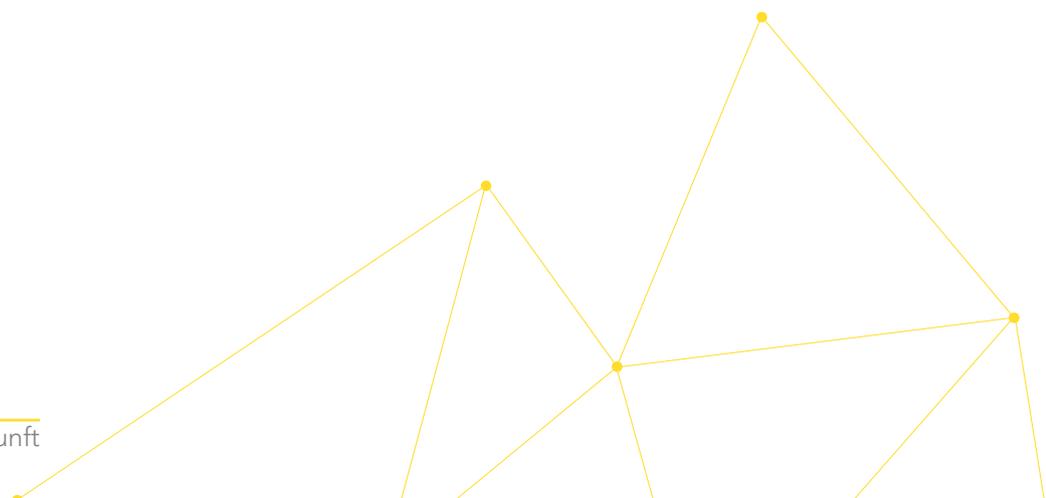
Kapitalismus für das 21. Jahrhundert: An die globalen Herausforderungen anpassen

Der Kapitalismus in seiner aktuellen Form weist zahlreiche vorteilhafte und wirkungsvolle Eigenschaften auf. Er hat Innovationen gefördert, Wohlstand geschaffen und den Lebensstandard der meisten Menschen auf unserem Planeten signifikant verbessert.

Gleichzeitig hat ungezügelter Kapitalismus auch Schattenseiten: Wir sehen uns mit ernsthaften Herausforderungen konfrontiert, darunter die Umweltzerstörung, Verlust der Biodiversität, Ressourcenknappheit und gesellschaftliche Ungleichheit. Ein verbesserter Kapitalismus muss diese Herausforderungen angehen, während er gleichzeitig die positiven Aspekte des bestehenden Systems bewahrt.

Ein solches Modell setzt sich für wirksame Rahmenbedingungen ein, die Marktmängel wie die Externalisierung von Kosten, mangelnde Transparenz oder Monopolbildung verhindern und den Marktmechanismen genügend Raum lassen, um Innovationen und effiziente Lösungen zu entwickeln.

Die Weiterentwicklung des Kapitalismus ist von großer Bedeutung, da sie die Möglichkeit bietet, die bewährten Elemente des Kapitalismus zu erhalten und gleichzeitig seine Schwachstellen zu reformieren. Ein zukunftsfähiges Modell fokussiert auf Langfristigkeit, Nachhaltigkeit und gesellschaftlicher Verantwortung, und ergänzt die positiven Eigenschaften des aktuellen Kapitalismus. Es fördert Innovation, Wohlstand und wirtschaftlichen Fortschritt, während es gleichzeitig auf eine bessere Zukunft für uns alle abzielt.



Die bewährten Elemente des Kapitalismus erhalten...



Marktwirtschaft

Die Marktwirtschaft ist ein Schlüsselement, das Ressourcen effizient nutzt und die Bedürfnisse der Gesellschaft erfüllt.



Wettbewerb

Ein fairer Wettbewerb ist ein treibender Faktor, um Effizienz und Innovation zu fördern.



Wohlstand

Die Wirtschaft schafft über Einkommen und Wachstum die Basis für Wohlstand, welche die Lebensqualität für alle erhöht.



Freiheit und Unternehmertum

Individuelle Freiheit und unternehmerische Initiative sind zentrale Voraussetzungen, um Fortschritte zu erzielen.



Innovation

Innovationen und neue Produkte und Dienstleistungen sind notwendig, um das Leben der Menschen zu verbessern und wirtschaftlichen Fortschritt vorzuantreiben.

...und neue Prinzipien integrieren



Profitorientierung und Nutzen für Gesellschaft und Umwelt

Unternehmen sollen klar formulieren, welchen Beitrag sie für die Gesellschaft der Zukunft leisten wollen. Dieser Zweck geht über die Gewinnorientierung hinaus und sollte die Schaffung von langfristigem Wert für alle Stakeholder wie Kunden, Mitarbeiter, Lieferanten und der Gesellschaft aufnehmen. Die Prinzipien der Initiative von B-Corp sind ein gutes Beispiel für eine solche zukunftsorientierte und unternehmerische Ausrichtung.



Innovation integriert Kreislaufwirtschaft

Unternehmen sollen eine Innovationskultur fördern, die die Kreativität und den Einsatz neuer Technologien zur Lösung gesellschaftlicher und ökologischer Herausforderungen unterstützt und auf die Entwicklung und Integration von kreislaforientierten Ansätzen ausrichtet.



Langfristige Orientierung

Statt kurzfristiger Orientierung sollen Unternehmen eine längerfristige Perspektive verfolgen. Investitionen in Forschung und Entwicklung, Kundenbindung und -zufriedenheit, Mitarbeiterentwicklung und soziale Verantwortung zahlen sich auf lange Sicht aus und stärken die Widerstandsfähigkeit und gesellschaftliche Akzeptanz des Unternehmens.



Nachhaltige Wertschöpfung

Unternehmen sollen Innovation und neue Technologien nutzen, um umweltfreundliche Produktionsmethoden, verantwortungsvolle Lieferketten und Produkte sowie die Reduzierung ihres ökologischen Fußabdrucks zu fördern.



Transparenz und Stakeholder-Engagement

Unternehmen sollen transparent über ihre ökologischen, sozialen und Governance-bezogenen Leistungen berichten. Die Transparenz in der Berichterstattung kann durch Blockchain-Technologie und digitale Ledger verbessert werden, um sicherzustellen, dass die Informationen nachvollziehbar und verlässlich sind. Durch Transparenz können Unternehmen effizienter auf Feedback und Ideen reagieren.

Die Rolle der Technologie

Technologien haben in der Geschichte der Menschheit eine herausragende und dominante Rolle für unsere Weiterentwicklung eingenommen. Denken wir an die Erfindung des Buchdrucks, der Dampfmaschine, der Nutzung der Elektrizität oder die Entdeckung des Penicillins. Diese Errungenschaften markieren entscheidende Wendepunkte in der Geschichte der Menschheit mit weitreichenden Auswirkungen auf das tägliche Leben, die Gesellschaft, die Umwelt und die wirtschaftlichen Möglichkeiten.

Heute stehen wir mit der Entwicklung der künstlichen Intelligenz an einem einzigartigen Wendepunkt. Einzigartig, weil exponentielle Technologien, welche sehr große Datenmengen erfassen, bearbeiten und analysieren können, ungeahnte Möglichkeiten für unsere Weiterentwicklung eröffnen. In der Wirtschaft erlaubt Technologie eine Erhöhung der Produktivität und fördert Innovationen. Für die Gesellschaft ergeben sich neue Möglichkeiten, Bildung und Gesundheitswesen durch personalisierte Ansätze und verbesserte Diagnostik zu revolutionieren. Im Bereich der Nachhaltigkeit können Umweltprobleme gelöst werden, beispielsweise durch die Optimierung von Energieverbrauch, die Unterstützung nachhaltiger Landwirtschaftspraktiken, die Entwicklung neuer Nahrungsmittel und die Verbesserung der Klimamodellierung.

Dabei stellen sich uns jedoch auch Herausforderungen im Hinblick auf Arbeitsmarktveränderungen, Datenschutz und ethische Fragen. Als Gesellschaft bestimmen wir die Richtung und Leitplanken dieser Entwicklung, so, dass Technologie liefert, was Menschen brauchen, nicht umgekehrt.

Die Rolle der Finanzmärkte

Die Finanzmärkte spielen eine entscheidende Rolle bei der Gestaltung einer zukunftsfähigen Wirtschaft. Sie sind nicht nur Mittler für Kapitalflüsse, sondern in ihrer Funktion als Kapitalgeber haben sie die Kraft, zukunftsorientierte Innovationen voranzutreiben und transformative Geschäftsmodelle zu unterstützen.

“Better Capitalism” fokussiert auf Investitionen, die attraktive finanzielle Renditen generieren und zum Motor des Fortschritts für Wirtschaft, Gesellschaft und Umwelt werden. Die Finanzmärkte unterstützen diesen Übergang durch transparente, nachvollziehbare Anlagen und eine klare Berichterstattung, die es Anlegern ermöglicht, die Zukunftsfähigkeit ihrer Investitionen zu erkennen.

Was einen “Better Capitalist” auszeichnet:

- 01 Aktiver Eigentümer sein:** Ist sich als Eigentümer von Vermögen seiner wichtigen Rolle bewusst, nutzt seine Gestaltungsmöglichkeiten und bringt sich aktiv ein
- 02 Übergeordnete Ziele berücksichtigen:** Lässt sich bei seinen Anlageentscheidungen auch von grundlegenden, übergeordneten gesellschaftlichen Zielen leiten, beispielsweise den Nachhaltigkeitszielen der UNO
- 03 Wirkung auf Wirtschaft, Gesellschaft und Umwelt berücksichtigen:** Interessiert sich für die Wirkung seiner Finanzanlagen auf Wirtschaft, Gesellschaft und Umwelt
- 04 In die Zukunft investieren:** Unterstützt Unternehmen und Innovationen und investiert sein Vermögen langfristig, dort, wo Projekte und Unternehmen gefördert werden, die zukunftsfähig sind und beitragen, die globalen Herausforderungen zu lösen
- 05 Stewardship und Engagement:** Setzt sich als Aktionär über Abstimmungen und Dialog mit Unternehmen für zukunftsfähige Geschäftsmodelle ein (Stewardship)
- 06 Kluge Wahl von Finanzpartnern:** Wählt die Berater und Banken sorgfältig aus und arbeitet mit solchen zusammen, die ihrerseits die Regeln des verantwortlichen Investierens konsequent umsetzen und frei von Interessenskonflikten oder kurzfristigen Anreizsystemen agieren
- 07 Ambitionierte Partner selektieren:** Fordert von den Banken und den investierten Unternehmen regelmäßige Offenlegung zu ihren Ambitionen, Zielen und Resultaten
- 08 Transparenz einfordern:** Fordert von Banken, Pensionskassen und Beratern Transparenz zu allen Finanzanlagen und deren Wechselwirkung zwischen Risiko, Rendite und Wirkung auf Wirtschaft, Gesellschaft und Umwelt
- 09 Smarte Rahmenbedingungen setzen:** Unterstützt aktiv Bemühungen, effektive Rahmenbedingungen für eine nachhaltige Wirtschaft zu schaffen, so dass schädliches Verhalten teuer und positive Leistungen gefördert werden
- 10 Zusammenspannen mit anderen:** Spannt mit anderen Anlegern und Investoren zusammen, um die Transformation zu einem „Better Capitalism“ zu beschleunigen

Globalance Zukunftbeweger Matrix

Auf Basis der Globalance Zukunftbeweger Matrix analysieren und beurteilen wir das Zukunftspotential von Unternehmen, die sich als Zukunftbeweger erweisen und in die wir investieren.



Konkrete Unternehmensbeispiele www.globalance-invest.de/zukunft

Zukunftsfähigkeit

Bemisst sich aus den firmeneigenen Investitionen in Forschung und Entwicklung, der Qualität des aktiven Patentportfolios sowie den in relevanten Megatrends erzielten Umsatzanteilen.

Positiver Footprint

Analysiert, inwieweit Unternehmen und ihre Geschäftsmodelle zur wirtschaftlichen, gesellschaftlichen und ökologischen Nachhaltigkeit beitragen und damit einen positiven Footprint erzielen.

Globalance Invest

Globalance Invest GmbH, München, ist die von der BaFin beaufsichtigte deutsche Vermögensverwaltung der eigentümergeführten Schweizer Privatbank Globalance Bank AG, Zürich. Globalance investiert in Zukunftsthemen mit positivem Footprint.

Das sind Anlagen und Unternehmen, die erfolgreich auf die weltweiten Megatrends reagieren und davon profitieren. Mit dem Globalance Footprint® veranschaulicht Globalance als erste Bank weltweit die Wirkung, die das Vermögen auf Wirtschaft, Gesellschaft und Umwelt hat.

2020 lancierte Globalance mit Globalance World eine digitale Weltneuheit im Private Banking in Form einer digitalen und interaktiven Weltkugel für die Analyse der Zukunftsfähigkeit von Anlagen. Damit beschreitet Globalance neue Wege und macht Geldanlagen für Anleger und Anlegerinnen einfacher, individueller und erlebbarer.

Globalance berät Privatkunden, Familien, Stiftungen und andere Banken, wie sie ihr Vermögen zukunftsorientiert anlegen können. Unabhängige Prüfinstanzen zeichneten Globalance wiederholt für ihre führende Anlagekompetenz aus: Auszeichnung 2023 vom Wirtschaftsmagazin Bilanz als beste Privatbank der Schweiz und von der FUCHS | RICHTER Prüfinstanz für 2022, 2023 und 2024 als beste Bank der Schweiz, sowie als ausgezeichnete Vermögensverwalter mit Prädikat magna cum laude im Handelsblatt Elitereport 2023.



Nr. 1

Fuchsbriefe

Best Swiss Bank
2021, 2022 and
2023



BILANZ

1.

PRIVATBANKEN

Globalance Bank AG

Private-Banking-Rating
2023



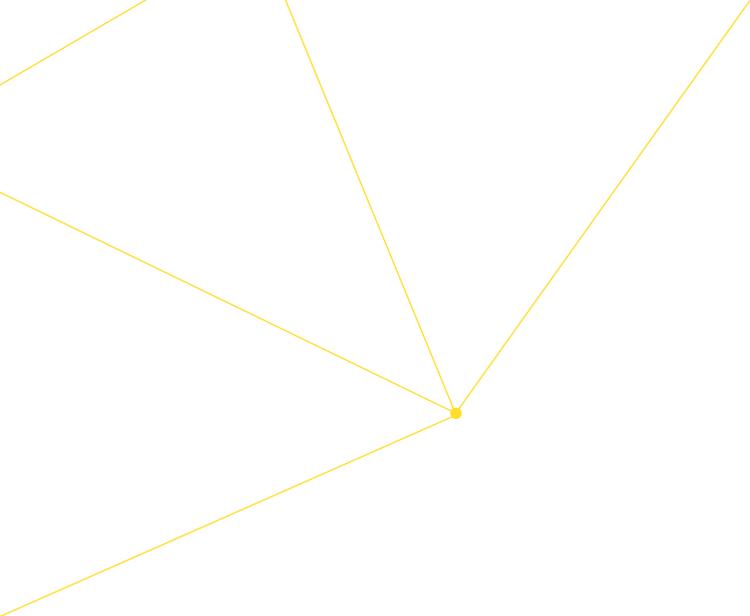
Mit Prädikat
magna cum laude
ausgezeichneter
Vermögensverwalter
Handelsblatt
Elite Report 2023

Disclaimer

Diese Publikation richtet sich nicht an Personen, die aufgrund ihres Wohn- bzw. Geschäftssitzes einer ausländischen Rechtsordnung unterliegen, die für die Verbreitung derartiger Informationen Beschränkungen vorsieht. Alle Angaben dienen ausdrücklich nur der allgemeinen Information und stellen keine Empfehlung zum Erwerb, Halten oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Wertpapierdienstleistungen dar. Eine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit, Zuverlässigkeit und Aktualität der Angaben kann nicht übernommen werden. Dieses Dokument darf weder ganz noch teilweise ohne die schriftliche Genehmigung der Autoren bzw. der Globalance Invest GmbH verwendet werden.

Hinweis: Sollte der Leser den Inhalt dieses Dokument zum Anlass für eine eigene Anlageentscheidung nehmen wollen, wird ihm zuvor in jedem Fall noch ein eingehendes Beratungsgespräch mit seinem Anlageberater empfohlen. Denn bevor ein Anlageberater Empfehlungen zu Finanzinstrumenten oder Wertpapierdienstleistungen aussprechen kann, ist er gesetzlich zur Durchführung einer sogenannten Geeignetheitsprüfung verpflichtet, um die Übereinstimmung mit den mitgeteilten Anlagezielen, der geäußerten Risikobereitschaft sowie den finanziellen Verhältnissen des Lesers sicher-zustellen.

Hinweis zur Sprache: Wir schreiben über Menschen jeden Geschlechts. Um das sprachlich zu markieren, verwenden wir neutrale Formen, Doppelformen, alternierend die männliche und die weibliche Form sowie den Genderdoppelpunkt. Wo eindeutig nur Menschen eines Geschlechts gemeint sind, ist dies kenntlich gemacht.



Mehr als Geld bewegen

GlobalanceInvest

