

FAQ

Was ist Globalance World?

Globalance World ist eine digitale Weltkarte für Anleger*innen, die damit die Zukunftsfähigkeit und die Nachhaltigkeit ihrer Anlagen beurteilen können. Es hilft dem Benutzer, anhand von interaktiven Infografiken die komplexen Zusammenhänge der Geldanlage und deren Wirkung besser zu verstehen.

Weshalb hat Globalance diese Plattform entwickelt?

Globalance inspiriert, begleitet und befähigt Investoren, erfolgreich in zukunftsorientierte Unternehmen und Anlagen zu investieren, die globale Herausforderungen lösen und eine positive Zukunft gestalten. Dieses "Google Earth" für Investoren ist ein Zeugnis unserer beispiellosen Transparenz und Innovationsfähigkeit.

Welchen Mehrwert bietet Globalance World dem Anleger, der das Tool nutzt? Wie hilft es ihm bei seinen Anlageentscheidungen?

Der Benutzer hat Zugang zu Tausenden von Unternehmen und deren Wirkung auf Wirtschaft, Gesellschaft und Umwelt. Es gibt immer etwas Neues zu entdecken und laufend kommen weitere Anlagemöglichkeiten dazu.

Grundfunktionen wie das Analysieren von bekannten Unternehmen sind kostenlos, eingetragene Benutzer hingegen können das eigene Portfolio analysieren lassen.

Globalance World hilft dem Benutzer, die komplexen Zusammenhänge der Geldanlage und deren Wirkung besser zu verstehen.

Wir ermöglichen eine Transparenz in bisher unerreichter Breite und Tiefe. Damit legen wir auch Rechenschaft darüber ab, wie unsere Anlageprinzipien Nachhaltigkeit und Zukunftsfähigkeit in unseren Strategien umgesetzt werden.

Mit Globalance World demonstrieren wir, wie die Auseinandersetzung mit dem eigenen Vermögen spannend, lehrreich und befriedigend sein kann.

Wie fügt sich Globalance World ein? Handelt es sich um eine Weiterentwicklung des Footprints oder ein neues, eigenständiges Tool? Was unterscheidet die beiden voneinander?

Globalance World ist eine digitale Weltkarte für Anleger*innen, die damit die Zukunftsfähigkeit und die Nachhaltigkeit ihrer Anlagen beurteilen können. Es hilft dem Benutzer, anhand von interaktiven Infografiken die komplexen Zusammenhänge der Geldanlage und deren Wirkung besser zu verstehen.

Auf dieser Daten-basierten Plattform führt Globalance sämtliche Portfolioinformationen zu Megatrend-Anteilen, Footprint und Klimaerwärmungspotential zusammen mit den relevanten finanziellen Renditekennzahlen.

In welchen Sprachen steht Globalance World zur Verfügung?

Benutzer können auf der Menuseite unten zwischen Deutsch und Englisch wählen.

Wie wird der Footprint eines Portfolios berechnet?

Die Footprint-Werte der einzelnen Anlagen werden kapitalgewichtet und zusammengezählt.

Was sagt der Globalance Footprint aus?

Er zeigt Ihnen, was Ihr Vermögen in der Welt leistet – auf Wirtschaft, Gesellschaft und Umwelt. Ob Anleihen, Aktien, Immobilien oder reale Anlagen, wir nehmen eine systematische Einschätzung der Wirkung aller Investments vor. Unser Raster ist einfach und objektiv. Insgesamt neun Kriterien stehen stellvertretend für nachhaltige Grundlagen für Wohlstand, Zukunftsfähigkeit der Gesellschaft und Erhalt unserer natürlichen Lebensgrundlagen. Der Footprint ist positiv, wenn der Wert > 57 ist.

Auf welchen Daten beruht der Globalance Footprint?

Globalance betreibt dazu einen eigenen methodischen Ansatz und eigenes Research. Aufbereitete Rohdaten beziehen wir von spezialisierten Dritten. Wir wählen die Besten aus, das sichert grosse Vielfalt an Quellen und Meinungen. Wir sind weltweit vernetzt mit den Referenzorganisationen für die relevanten Themen (multilaterale Organisationen, akademische Institute, Beratungsunternehmen, Think Tanks/Stiftungen/NGOs, Behörden oder Zukunftsforscher). Wir sind verantwortlich für Interpretation, Gewichtung, Einordnung, Bewertung und Reporting.

Was ist der Unterschied des Footprints zu «ESG»?

Wir schauen nach vorn, nicht zurück. Im Unterschied zu herkömmlichen Ratings streben wir nach einem Life-Cycle-Bild. Die Wirkung des Ver-/Gebrauchs eines Produkts ist oft relevanter als seine Herstellung. Wir geben dem absoluten Footprint mehr Gewicht. Verzerrungen von relativen, d.h. «best in class» - Research-Daten werden korrigiert. Wir berücksichtigen auch die volkswirtschaftliche Leistung, welche bei «ESG» fehlt.

Bringt der Globalance Footprint eine positive Rendite?

Ja, unsere Auswahl von zukunftsfähigen Anlagen wird durch die integrale Berücksichtigung der Footprint-Bewertung verbessert. Das geschieht im Tandem mit der Wahl des korrekten Risiko-Profiles sowie einer detaillierten Finanzanalyse. Unsere Aktiauswahl hat in den vergangenen Jahren eine bessere Rendite erzielt als der Weltmarkt (MSCI World).

Wie wird der Megatrend-Anteil eines Portfolios berechnet?

Die Megatrend-Anteile der einzelnen Anlagen werden kapitalgewichtet und zusammengezählt.

Auf welchen Daten beruhen die Megatrend-Anteile?

Globalance betreibt dazu einen eigenen methodischen Ansatz. Basierend auf etablierten Sektor-Klassifikationen werden Umsatzanteile granular den verschiedenen Megatrends zugeordnet. Umsatzdaten beziehen wir von spezialisierten Dritten.

Wie wurden die Megatrends ausgewählt?

Globalance betreibt dazu einen eigenen methodischen Ansatz. Auswahlkriterien (und Unterscheidungsmerkmale zu Modetrends) sind: Langfristigkeit; globale Ausprägung; Dringlichkeit und starke, interdependente Auswirkungen.

Was sagt das Erwärmungspotential aus?

Globalance verwendet zur Bewertung der Klimaleistung eine zukunftsorientierte, klimabezogene Kennzahl, welche dem internationalen Standard der Uno-Klimakonferenz entspricht. Sowohl die Net Zero-Asset Managers Initiative (<https://www.netzeroassetmanagers.org/>) als auch der Standard zur Berichterstattung von Klimarisiken, TCFD (<https://www.tcfddhub.org/wp-content/uploads/2020/10/PAT-Report-20201109-Final.pdf>), verlangen nach einer Methodik, welche sowohl die aktuellen Emissionen als auch Reduktionspotential berücksichtigt und absoluten CO₂-Budgets gegenüberstellt. Das Ziel ist es, eine Verringerung der Emissionen auf netto null um die Jahrhundertmitte (2050-2070) zu erreichen. In einer Wirtschaft mit Netto-Null-Emissionen werden nicht mehr Treibhausgase emittiert, als der Atmosphäre entzogen werden können.

Wie wird das Erwärmungspotential auf Portfolio-Stufe aggregiert?

Globalance verwendet auch hier die internationalen Standards der proportional inkludierten Emissionen («portfolio-owned emissions»), welche von MSCI berechnet werden: Dieses Verfahren berücksichtigt den Kapitalanteil im Portfolio sowie den Kapitalanteil am Unternehmenswert (EVIC). Diese Methode wurde ebenfalls durch das TCFD-Portfolio Alignment Team entwickelt und führt zu einer Vereinheitlichung innerhalb der Finanz-Branche.

Auf welchen Daten beruhen die Klimazahlen?

Das Erwärmungspotential basiert auf einer von MSCI ESG entwickelten Methode.

Welche Limitationen hat die Methode zur Messung des Erwärmungspotentials?

In vielen Sektoren ist die Verfügbarkeit von Scope 3 Daten Stand heute ungenügend. Nennenswert sind in diesem Zusammenhang die Finanzintermediäre: Deren Scope 3 Emissionen entstehen durch die Investments und machen den grössten Teil der Emissionen von Banken aus. Globalance ist sich dieser Limitation bewusst und steht diesbezüglich mit dem Datenanbieter in Kontakt.

Was sagen die finanziellen Renditezahlen aus?

In diesem Abschnitt informieren wir Sie transparent über die finanzielle Rendite Ihres Portfolios, einzelner Anlageklassen bis hin zu den Direktanlagen.

Auf welchen Daten beruhen die Renditezahlen?

Je nach Portfolio-Kategorie bestehen Verknüpfungen zu unserem eigenen Bankensystem oder zu Handelsdaten von Dritten.

Schränken die Megatrend- und Footprintanalysen das Anlageuniversum ein?

Nein. Für die Zusammenstellung unserer Kundenportfolios ist bei Aktien, Unternehmensanleihen sowie Staatsanleihen die gleiche Sektorenabdeckung möglich. Es besteht auch ausreichend geografisches Diversifikationspotenzial.