

NACHHALTIGKEIT IN DER BERATUNG - RATING 2022/23 - FUCHS|RICHTER-SCORE 82,6 - STATUS: MEISTER

Frankfurter Bankgesellschaft (Schweiz): Eine Spur nachhaltiger

Anlagevorschlag, Beratung, Frankfurter Bankgesellschaft (Schweiz), Nachhaltiges Investieren, Nachhaltigkeits-Rating, Private Banking

Die Frankfurter Bankgesellschaft (Schweiz) AG mit ihren Tochterunternehmen (Frankfurter Bankgesellschaft Gruppe) sieht sich als gesellschaftlich verantwortungsvolles Unternehmen. In diesem Sinne unterstützt und fördert sie generell die Ziele einer nachhaltigen Entwicklung und Ausrichtung. Das kommt auch den Private Banking Kunden deutlich zugute.

Unter den Banken, die Nachhaltigkeit groß schreiben, ist die Frankfurter Bankgesellschaft (Schweiz) durchaus ein Schwergewicht. Das Thema Nachhaltigkeit nimmt für das Unternehmen erkennbar einen sehr hohen Stellenwert ein – und wie die Bank in der persönlichen Beratung zeigt, wird es auch dort im Sinne von private Banking gelebt: Der Kunde kann sein individuellen Wertesystem zur Geltung bringen.

Nachhaltigkeit im Sinne ökologischer und gesellschaftlicher Verantwortung sowie fairer Unternehmensführung ist ein integraler Bestandteil der Geschäftsstrategie und der unternehmerischen Handelns der Bank. Dazu zählen die Verfolgung langfristiger Werte auf Ebene der Kunden, Mitarbeiter und sämtlicher Stakeholder sowie die Wahrnehmung unternehmerischer Verantwortung gegenüber der Gesellschaft und der Umwelt.

Festes Wertesystem seit der Gründung

Seit ihrer Gründung folge die Frankfurter Bankgesellschaft einem festen Wertesystem, heißt es in der Selbstauskunft. Vertrauen, Beständigkeit und menschliche Wertschätzung seien die Leitlinien der täglichen Arbeit. Als grenzüberschreitende Bankengruppe und anerkannter Verbundpartner teile man das Wertesystem der Sparkassen-Finanzgruppe. Ziel sei es, durch ein gemeinsames Werteverständnis ein integriertes Verhalten zu fördern. Zu den Nachhaltigkeitszielen gehört außerdem deutlich vor 2030 Klimaneutralität als Gruppe zu erreichen sowie in den betrieblichen Abläufen komplett CO₂-neutral zu sein. Dies soll primär durch Maßnahmen zur Reduzierung von Umweltbelastungen erfolgen, im Bedarfsfall ergänzt durch entsprechende Kompensationsmaßnahmen.

Ausdruck findet der Nachhaltigkeitsfokus auch in der Aus- und Fortbildung der Mitarbeiter, die sämtlich regelmäßige Schulungen zum Thema erhalten und dazu auch Kunden niveauvoll beraten können – eine Aussage, die sich mit den Erfahrungen aus unseren Markttests deckt.

Komplette Produktpalette nachhaltig ausgerichtet

Nachhaltigkeit spiegelt sich im kompletten Produktangebot (Anlageberatung und Vermögensverwaltung), sowie im Anlage- und Selektionsprozess. Auch der Investmentprozess ist durchdacht und konsequent darauf ausgerichtet. Alle Vermögensverwaltungsansätze (Marktrendite, Zielrendite, Ertragsrendite) verfolgen in sämtlichen Strategien

die ESG-Integration.

Die Messung dieser Integration erfolgt mittels Ausschlusskriterien und mittels eines Nachhaltigkeitsratings von MSCI ESG Research. Das ist zwar noch nicht benchmark im Markt, aber zeigt bereits eine klare und starke Ausrichtung auf das Thema, die ausreichend Raum sowohl für individuelle Nachhaltigkeits-Kundenpräferenzen lässt und sogar die Möglichkeit einräumt auch in kleinere Unternehmen nachhaltig zu investieren.

Glanzlicht ist der nachhaltige Investmentprozess

Nicht ungewöhnlich ist der Filteransatz, der zunächst umstrittene Geschäftspraktiken, Geschäftsfelder und schließlich ganze Branchen ausschließt und dann in einen best-in-Class-Ansatz mündet. Innerhalb der jeweiligen Industrie wird ein gesamthafter ESG-Risk Rating ermittelt, der sich als gewichtete Summe der o.g. drei Teilaspekte errechnet. Innerhalb einer Industrie möchte man grundsätzlich nur in die besten 50 % investieren. Aus einem Gesamtmarkt von 1.400 Aktientiteln bleiben nach Selektion 200 bis 300 Qualitätsunternehmen. Der Kunden kann sich bei der Titelauswahl mit seinen individuellen Nachhaltigkeitskriterien voll einbringen.

Frankfurter Bankgesellschaft (Schweiz)

FUCHS | RICHTER SCORE: 82,6

Stärken-Schwächen-Profil Nachhaltigkeit 2022/23

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 82,6 gehört die Frankfurter Bankgesellschaft (Schweiz) eindeutig zu den Meistern des nachhaltigen Private Bankings. In Theorie und Praxis zeigt sich eine Bank, die nicht nur eine Spur persönlicher, sondern auch nachhaltiger als viele Wettbewerber agiert. Meisterhaft.