

# Private Banking: Lineare Entwicklung oder neue Welt

Das Potenzial der künstlichen Intelligenz und Forderungen nach mehr **Nachhaltigkeit** verändern Invest-Entscheidungen.

RETO RINGGER

Vor etwas mehr als 16 Monaten, im November 2022, lancierte Open AI seinen Chatbot Chat GPT. Schon ein Jahr nach der Lancierung realisieren wir, dass diese neue Technologie unsere Welt nachhaltig und fundamental verändern wird. Sie wird die Geschäftsmodelle von Unternehmen neu definieren, sie wird die Art und Weise, wie wir miteinander interagieren, verändern, und neben all den inhärenten Risiken wird sie uns helfen, die grossen Herausforderungen in Bereichen wie Gesundheit, Ressourceneffizienz, Energieversorgung und Bildung besser und schneller zu bewältigen.

## Technologien und Megatrends

Diese Technologie wird aber auch das Banking und die Art und Weise, wie wir Vermögen anlegen, substantiell verändern. Wie wählen wir in dieser neuen Welt die Anlageklassen und die einzelnen Anlagen aus? Wie verändern sich die Kundenbedürfnisse? Wie kommunizieren wir in dieser neuen Welt mit unseren Kundinnen und Kunden? Analog, digital oder in einer Kombination? Müssen wir die Unternehmensstrategie, unsere Fähigkeiten und/oder unsere Produkte und Dienstleistungen

anpassen? Auf diese und weitere neu auftauchende Fragen müssen die Anbieter bald Antworten finden.

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. Die Skalierbarkeit der neuen Technologien wird diesen Paradigmenwechsel begünstigen und beschleunigen. Die Veränderungen eröffnen zahlreiche Marktopportunitäten und bieten Raum für neue Angebote und Dienstleistungen. Sowohl in der Anlagestrategie wie auch in der Ansprache von Kundinnen und Kundensegmenten.

Im Anlagebereich bieten sich neue, zukunftsorientierte Technologien an, so etwa erneuerbare Energien, Elektromobilität, innovative Materialien wie Nanotechnologie, zukunftsweisende Ernährungsformen, künstliche Intelligenz oder Smart Cities. Damit bieten diese vielversprechenden Technologien nicht nur attraktive Renditepotenziale, sondern tragen auch zur ökologischen Balance und zur Verbesserung der Lebensqualität bei. Parallel zu dieser stark technologisch getriebenen Entwicklung werden auch Themen wie Klimawandel, Ressourcenknappheit,



**3**  
Prozent  
der Vermögen  
in der Schweiz  
werden jedes  
Jahr vererbt.

Ernährung und Gesundheit immer wichtiger. Diese sogenannten Megatrends werden durch die technologischen Möglichkeiten stärker vorangetrieben und schaffen dadurch interessante Anlageopportunitäten. In diesem neuen Umfeld verändern sich auch die Perspektiven und Bedürfnisse der Gesellschaft und der Menschen. Viele vermögende Menschen wollen mit ihrem Vermögen und ihren Anlagen nicht nur Rendite erzielen, sondern auch Verantwortung übernehmen.

## Der neue Anspruch: «Rendite plus»

All diese Entwicklungen beeinflussen den Markt für Private Banking: Grossbankenskandale, Vertrauensverlust, Greenwashing und das zunehmende Bedürfnis, das eigene Vermögen sinnvoll zu investieren, verändern die Branche nachhaltig.

Jedes Jahr werden in Europa und in der Schweiz rund 3 Prozent der Vermögensmasse vererbt. Die Erbinnen und Erben haben aber oftmals ganz andere Bedürfnisse, was den Kontext der Geldanlage betrifft. Sie leben in einer anderen, neuen Welt und haben andere Wertvorstellungen als ihre Eltern. Sie sind nicht schon Jahre oder Jahrzehnte an eine Bank gebunden. Ihre finanzielle Situation verändert sich durch ein spezielles Ereignis wie eine Erbschaft, einen Unternehmensverkauf, die Pensionierung, einen finanziellen Zuegwin aus unternehmerischen Aktivitäten oder eine Scheidung.

Diese Menschen müssen sich überlegen, wie sie dieses Vermögen anlegen und wie die Rahmenbedingungen der Geldanlagen in der neuen Welt aussehen. Im neuen Umfeld verändern sich auch die Perspektiven und Bedürfnisse der Gesellschaft und der Menschen. Viele vermögende Menschen wollen mit ihrem Vermögen und ihren Anlagen nicht nur Rendite erzielen, sondern auch Verantwortung übernehmen.

«Rendite plus» ist der neue Anspruch. Man erwartet eine marktgerechte Rendite, will diese jedoch auf eine nachhaltige Art und Weise erzielen. Eine neue Generation von Anlegerinnen und Anlegern hat diesen Anspruch der «doppelten Rendite». Sie wollen Verantwortung übernehmen, überholte Geschäftsmodelle, die unserem Planeten schaden, hinter sich lassen und ihr Kapital in die sich bietenden Chancen zukunftsorientierter Technologien investieren. Das bietet vielfältige Opportunitäten für die Anbieter wie auch für den Finanzplatz Schweiz.



Zukünftig zählt beim Private Banking nicht nur die Rendite, sondern auch, dass die Gelder in nachhaltigen Geschäftsmodellen angelegt sind.

Reto Ringger, Gründer und CEO der Globalance Bank, Zürich.