

## Wertewandel bei Investoren

1st Women's Finance Conference  
28. September 2006

Antoinette Hunziker-Ebnetter

---

**Immer mehr konsumieren, immer mehr erleben wollen, das stellt sich immer deutlicher als Sackgasse heraus.**

---

**„Those who find themselves with more money than they need or want are looking for ways to do something useful with their surplus.“**

Charles Handy, *The New Philanthropists*

---

**„Wir sind Wesen mit einem Willen zum Sinn“**

Viktor Frankl, Wissenschaftler

## Werte, die durch das heutige Wirtschaftssystem und die Finanzwelt vertreten werden, haben eine Reihe von negativen Auswirkungen

---

- Menschen in industrialisierten Ländern essen jährlich 6 - 7 kg von Lebensmittelzusatzstoffen; gleichzeitig sind 1.2 Mrd. Menschen unterernährt und hungern. 852 Mio. hungern chronisch, gleich viele sind übergewichtig.
- Jedes Jahr sterben 1 Millionen Menschen an Malaria, 3 Millionen an AIDS und ebenso viele an der Luftverschmutzung.
- Jede Kuh in Europa wird mit 2.5 US Dollar pro Tag subventioniert. Das ist fast doppelt so viel wie das Tageseinkommen eines Afrikaners.
- Die USA geben jährlich 10 Mrd. Dollar für Entwicklungshilfe aus, das ist etwa gleich viel Geld, wie für Pornographie ausgegeben wird, und sage und schreibe 40 mal weniger als die Ausgaben für das Militär. (> 400 Mrd/Jahr).



**Wird das Geld im Finanzsystem in die richtigen Bereiche investiert?**

# Werte, die durch das heutige Wirtschaftssystem und die Finanzwelt vertreten werden, prägen das Leben vieler Menschen

## Für die Finanzindustrie relevantes Wertesystem

- Profit-Maximierung
- Materielles Wachstum
- Effizienz
- Kurzfristigkeit
- Individualismus
- Wachstum
- Lineares Denken

Entsprechen diese Werte den  
Bedürfnissen der Menschen?  
Der Kunden?  
Der Investoren?

# Die Hauptkomponenten der nachhaltigen Lebensqualität



Quelle: Millennium Assessment

# Geld muss Anlegern in Zukunft mehr bieten als die reine Befriedigung der finanziellen Bedürfnisse oder das Einbringen einer Rendite



# Die Einstellung und Philosophie der Kundinnen und Kunden muss zum Ausgangspunkt der Anlageberatung werden

---

## Immer mehr Anleger erwarten mehr von ihrer Investition:

- Sie wollen mit Ihrer Finanzkraft in der Welt einen positiven Unterschied schaffen, ohne Profitabilität einzubüssen.
- Sie wollen grössere Zufriedenheit durch den wertvollen Beitrag und verbinden Sinnfindung mit attraktiver Investition.
- Sie legen ihre Mittel verantwortungsbewusst an, weil sie diese für eine lebenswerte Zukunft und zum Nutzen aller einsetzen.

# Neue Bedürfnisse und Kriterien der Kundinnen und Kunden müssen bei der Auswahl der Finanzanlage berücksichtigt werden



# Die Kunden und Kundinnen stellen neue Fragen – an sich selber und an die Anlageberaterinnen und -Berater

---

**Mittel-  
verwendung**

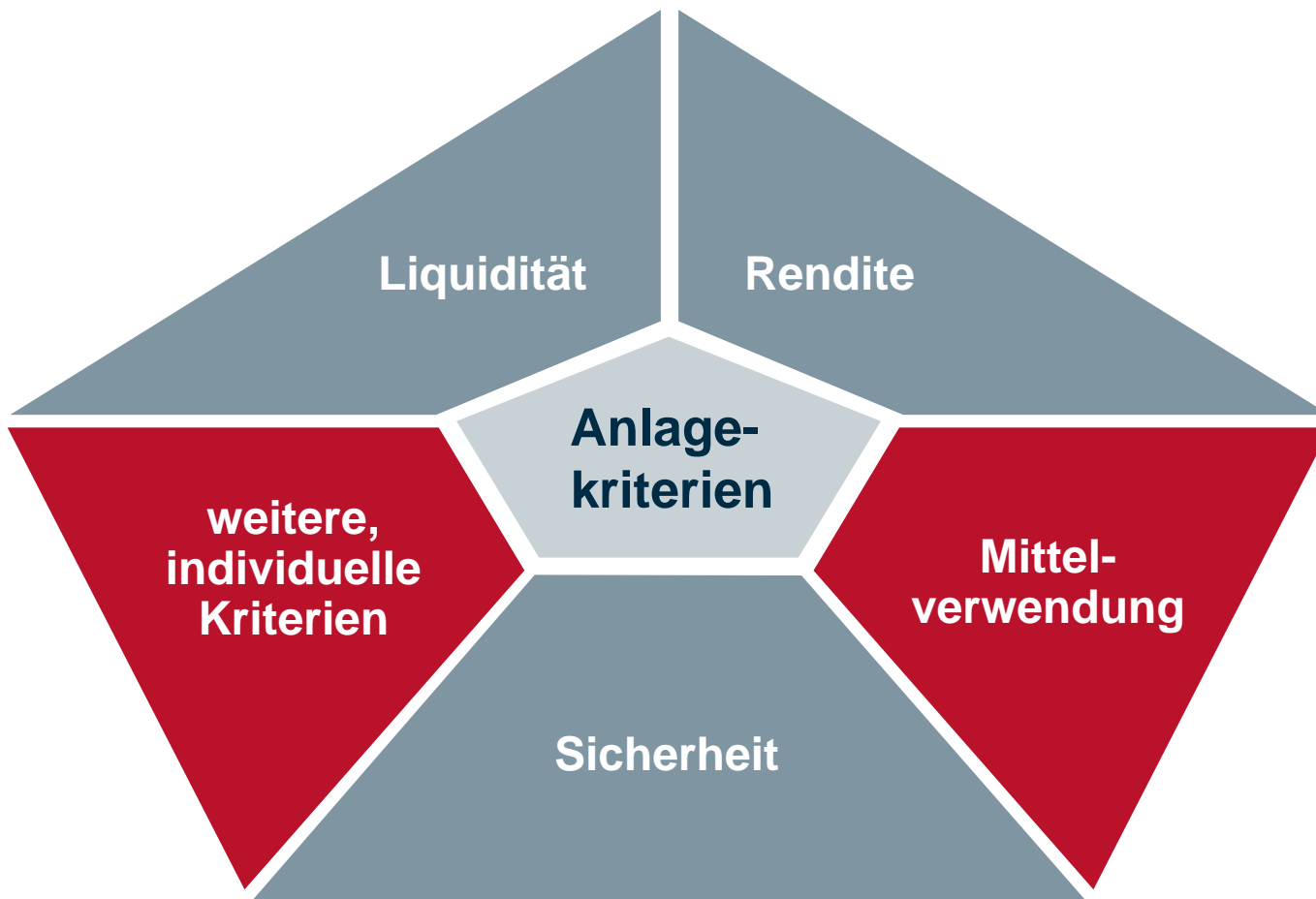


- Was bewirkt mein Geld? Wo fließt es hin?
- Unterstütze ich damit etwas Sinnvolles?
- Entspricht die Anlage meinen Werten?
- Zerstöre ich etwas oder bilde ich etwas Wertvolles für die Zukunft?

**weitere,  
individuelle  
Kriterien**



# Anlageberater müssen fähig sein, die Mittelverwendung transparent aufzuzeigen und auf die individuellen Werte der Kunden einzugehen



**Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit**

# Über Forma Futura

---

- Forma Futura wird gegründet als eine unabhängige Gesellschaft und spezialisiert sich in der Vermögensverwaltung.
- Das anvertraute Kapital wird so angelegt, dass es den persönlichen Wertvorstellungen des Kunden entspricht, die nachhaltige Lebensqualität fördert und adäquate Renditen erwirtschaftet.
- Forma Futura nutzt und fördert die Evolution im Finanzsektor und berücksichtigt den Trend zum verantwortlichen und wertebewussten Umgang mit Finanzanlagen.

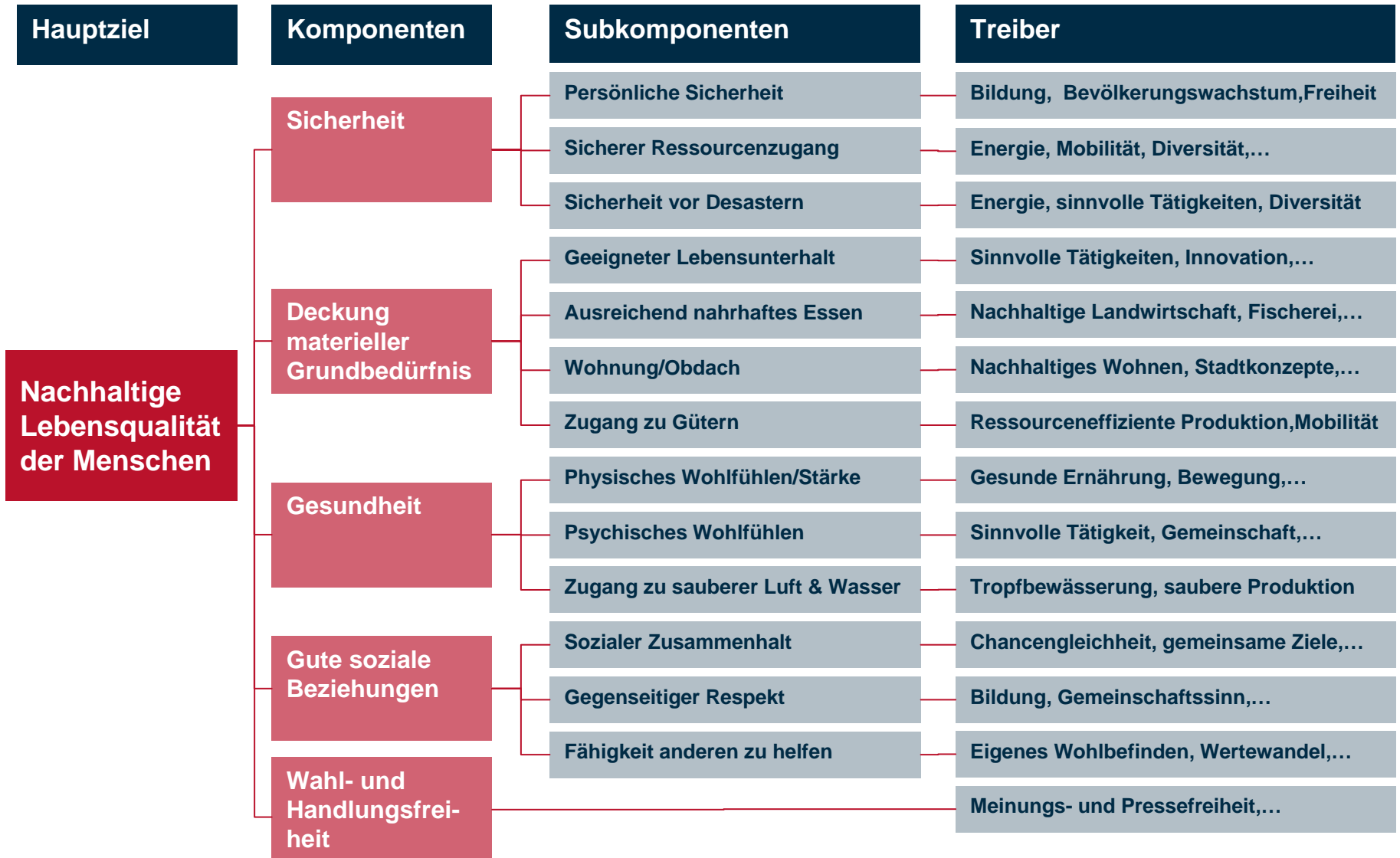
# Forma Futura fasst den gewünschten sinnvollen Beitrag der Kunden unter Förderung der nachhaltiger Lebensqualität zusammen

---

## Zentrale Frage

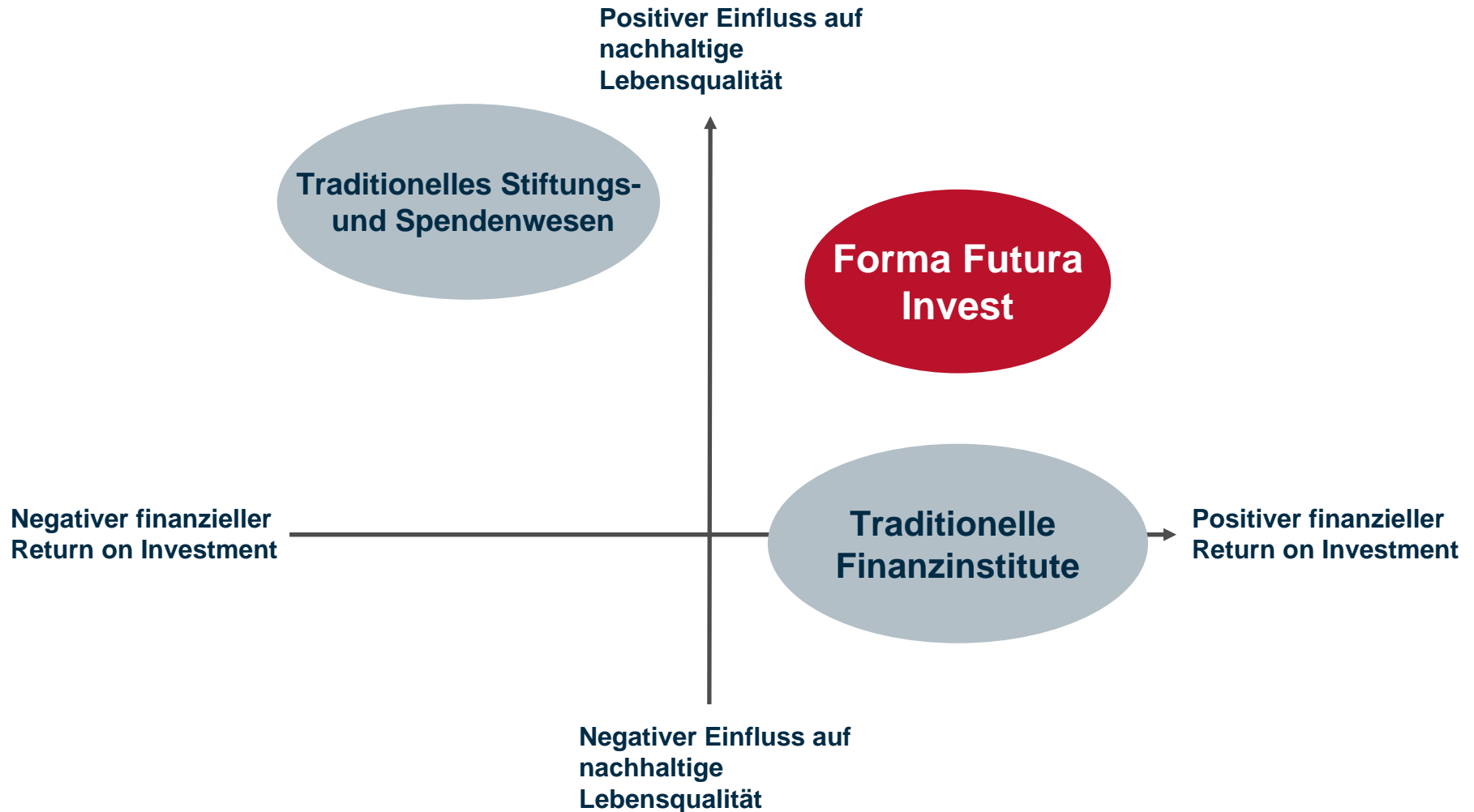
Was schafft nachhaltige Lebensqualität?

# Die Lebensqualität der Menschen besteht aus mehreren Komponenten und wird durch verschiedene Treiber beeinflusst



Quelle: Millennium Assessment

# Forma Futura erwirtschaftet eine finanzielle Rendite, ohne dabei die nachhaltige Lebensqualität der Menschen zu vernachlässigen



# Die Vision von Forma Futura besteht aus fünf Kernelementen

## Vision von Forma Futura

**Zusammen mit unseren Kunden übernehmen wir die Verantwortung für profitable Finanzinvestitionen in Bereiche, welche die nachhaltige Lebensqualität der Menschen fördern.**

|                    |                                   |
|--------------------|-----------------------------------|
| Unser Kernwert:    | <b>Verantwortung</b>              |
| Unser Massstab:    | <b>Nachhaltige Lebensqualität</b> |
| Unsere Prinzipien: | <b>Respekt, Transparenz, Mut</b>  |

# Die Produkte von Forma Futura basieren auf den organisationseigenen Werten und decken sich mit den Präferenzen der Kunden

## Werte & Prinzipien von Forma Futura

- Verantwortung
- Nachhaltige Lebensqualität
- Transparenz
- Respekt
- Mut

## Werte & Prinzipien des Kunden

- Wert 1
- Wert 2
- Wert 3
- ...

### Hauptinvestitionsbereiche von Forma Futura

- 1.
- 2.
- 3.

-> Werden aufgrund der Kombination vom Potenzial für Profitabilität und der Einflussstärke eines Treibers auf die Lebensqualität erarbeitet

Produkt A

Produkt B

Produkt C

Spezialprojekt für den Kunden

Produkt D

Projekt A

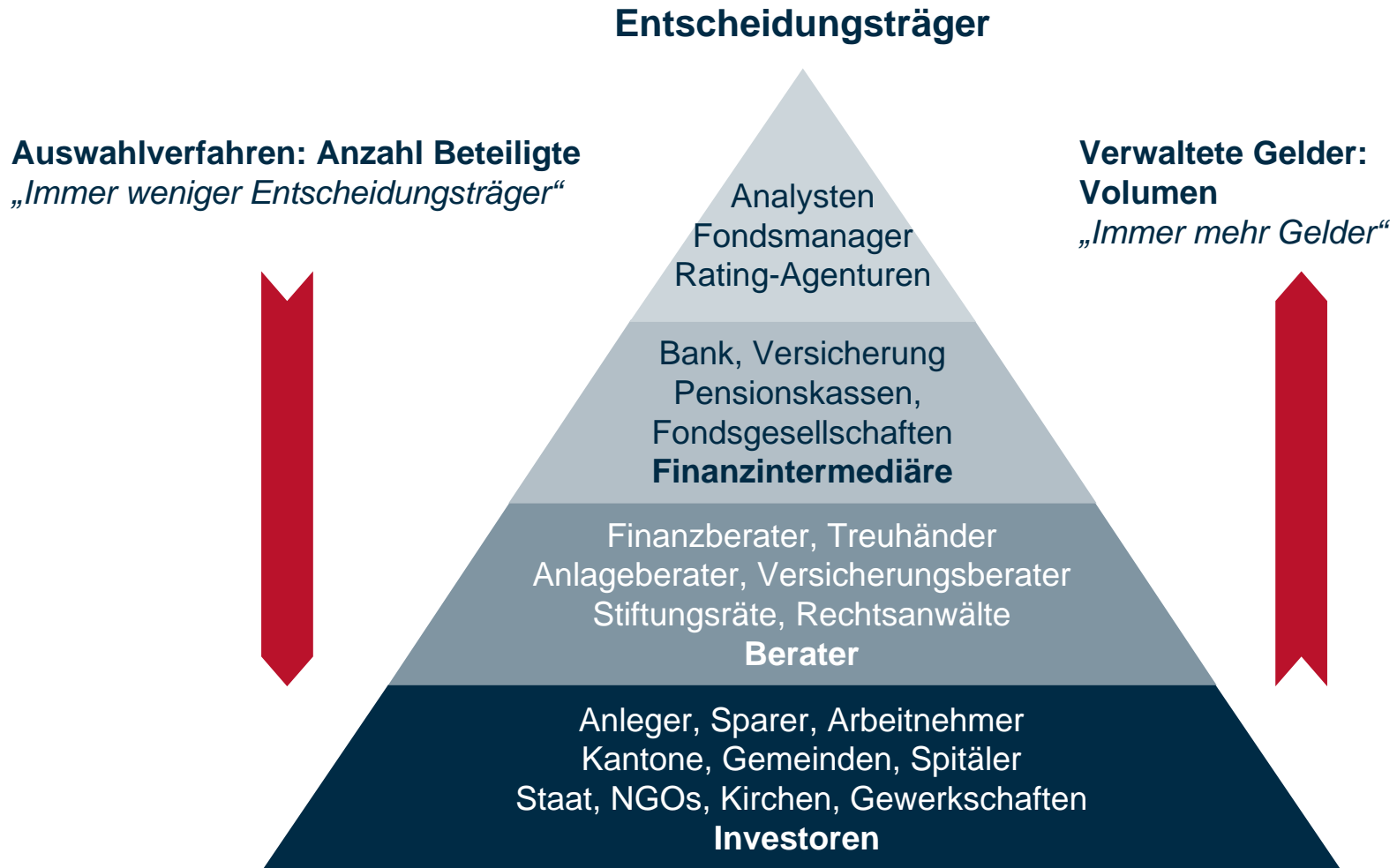
Projekt B

# Das Angebot von Forma Futura Invest

---

- Eine komplette Auswahl an **Vermögensverwaltungs-Dienstleistungen**
- Zugang zu **ausgewählten Drittprodukten**
- Professionelle **Asset Allocation**, angepasst auf die finanziellen Ziele, auf Nachhaltigkeitsziele und Wertvorstellungen des Kunden
- Möglichkeit, auf die Expertise des Teams zurückzugreifen, um **eigene Projekte, Investitionen oder Portfolios zu beurteilen** oder zu entwickeln
- **Finanzplanung**, sorgfältig abgestimmt auf die effektiven Bedürfnisse des Kunden
- Zugang zu einer beschränkten Auswahl von **eigenen Fonds und unternehmerischen Projekten**, die durch das Forma Futura Team entwickelt werden

# Die Intermediation und Machtkonzentration in der Finanzbranche nehmen zu und somit die Tendenz zur Delegation von Verantwortung



Quelle: „Börse oder Leben“, Jean-Luc Gérard

# Verantwortung als Kernprinzip von Forma Futura

---

Der Vermögensverwaltungsansatz von Forma Futura basiert auf dem Kernprinzip der Verantwortung:

- Verantwortung gegenüber unseren Kunden bezüglich der Entwicklung von Investitionsstrategien, die ihre Wertvorstellungen explizit ausdrücken
- Verantwortung gegenüber den Finanzmärkten bezüglich der Sicherstellung, dass unsere Anlagen in langfristige Wertkreation fließen
- Verantwortung gegenüber der Zukunft unseres Planeten bezüglich dem Fokus auf Investitionen in Unternehmen, welche die nachhaltige Lebensqualität der Menschen fördern

**Keiner von uns kann seine Verantwortung an Institutionen delegieren! Nicht Anbieter und nicht Kunden.**

---

**„Was wir heute erleben, ist das Produkt unseres Denkens von gestern, und was wir heute denken, werden wir morgen erleben.“**

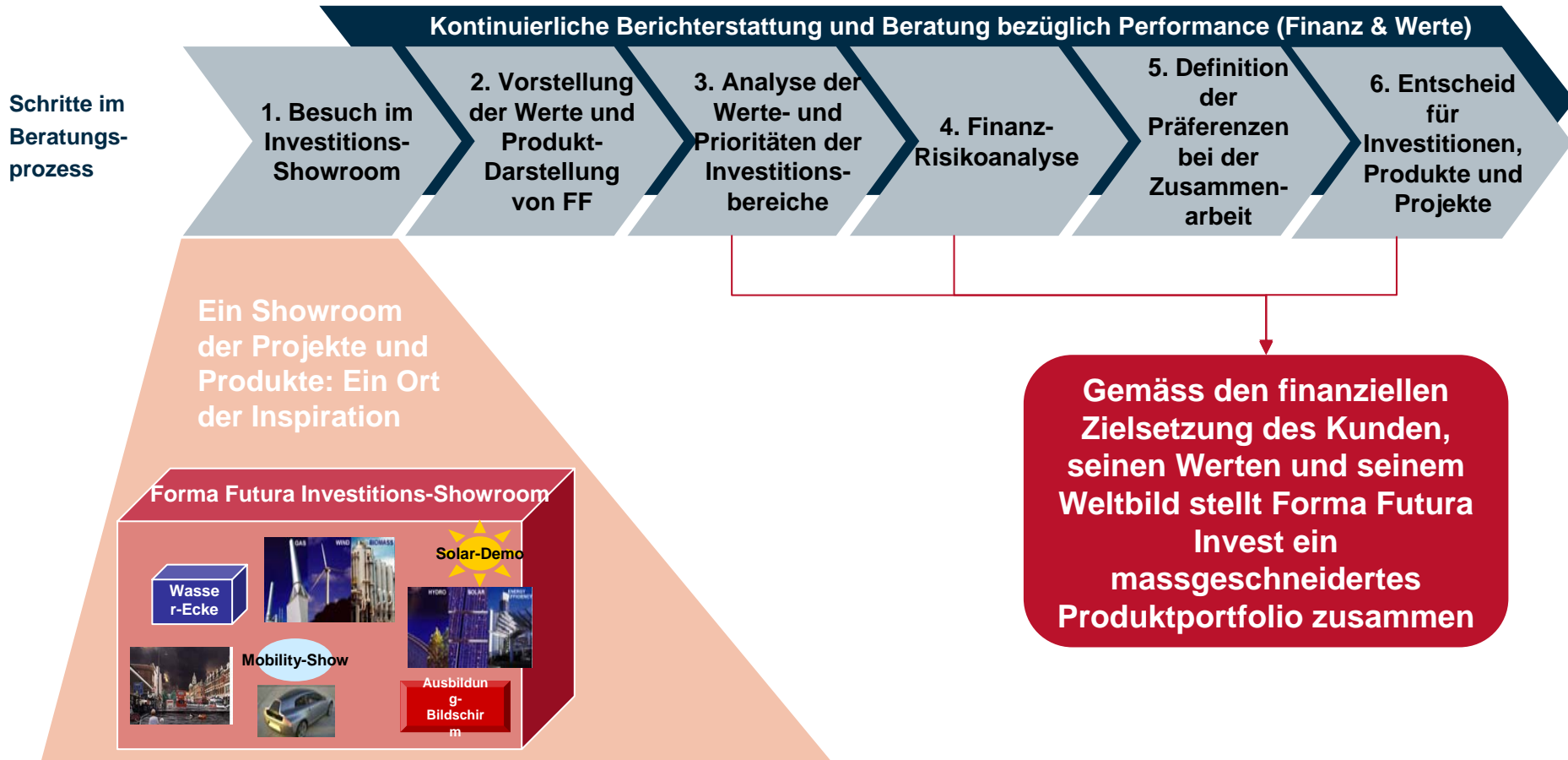
Thomas Mann

## Kurzprofil Antoinette Hunziker-Ebnetter, CEO von Forma Futura Invest

- **Forma Futura Invest:** Initiatorin und CEO
- **Bank Julius Bär (2002-2005):** Mitglied der Konzernleitung bei der bedeutenden Schweizer Privatbank, Führung von Handel und Verkauf der ganzen Gruppe
- **Schweizer Börse: SWX Gruppe, 8** Jahre als Vorsitzende und in der Geschäftsleitung tätig
- **virt-x**, die erste paneuropäische Börse mit Sitz in London: CEO, Entwicklung und Lancierung der führenden europäischen Aktienindizes, STOXX
- **Selbständige Beraterin** während 3 Jahren
- **Bank Leu**, Mitglied der Direktion der Schweizer Privatbank und für den Wertschriften-Handel verantwortlich
- Lizenziat der Wirtschaftswissenschaften von der Universität St. Gallen (HSG) und Diplom der Swiss Banking School
- **Sustainable Performance Group (SPG) & BKW Energie AG:** Verwaltungsrätin
- ~~Verheiratet, Mutter eines Sohnes, Sport- und Musik-Hobbies~~



# Der umfassende Kundenberatungsprozess bei Forma Futura



# Durch folgende Geschäftskomponenten differenziert sich Forma Futura und berücksichtigt die Werte der Kunden

## Strategische Geschäftskomponenten von Forma Futura Invest

I. Verankerung einer mehrdimensionalen Zielsetzung sowie von Werten in der Unternehmens-Vision

II. Konsequentes Vorleben und Hinterfragen der eigenen Werte

III. Integration von Fachkompetenz in Bereichen der Finanzwelt, nachhaltiger Lebensqualität und Unternehmensführung

IV. Eigene Kundenberatungs-, Kundenbetreuungs- und Reporting-Methodik

V. Kontinuierliche Beurteilung der angebotenen Anlagen nach Kriterien der Lebensqualität

VI. Unabhängigkeit

# Sie sind

---

- Unternehmerisch denkender und handelnder Privatkunde
- Stiftungsrat
- Vermögensverwalter

.... mit einer ethischen Grundhaltung und wollen mehr als kurzfristige Gewinnmaximierung

# Sie vertrauen einem Team aus erfahrenen Spezialisten, die sie als Individuum respektieren

## Ihre Vorteile

- Sie vertrauen Ihre Mittel einem bestausgewiesenen Team an, welches aus charakterstarken Finanzfachleuten und Unternehmern besteht.
- Sie haben absolute Transparenz über Ihre Anlagestrategie.
- Sie können damit rechnen, dass wir für Sie eine individuelle Strategie erarbeiten, die nicht nur Ihrem Risikoprofil, sondern auch Ihrer persönlichen Werthaltung und Weltbild gerecht wird.
- Sie haben jederzeit einen persönlichen Ansprechpartner, der Ihre Bedürfnisse wahrnimmt und in den Vordergrund stellt und mit Ihnen zusammen die Entwicklungen analysiert und Ihre Investition entsprechend anpasst.
- Sie können sich darauf verlassen, dass wir die entstehenden Potentiale und Herausforderungen wahrnehmen, mit Ihnen besprechen und Ihr Portfolio stets optimieren.

# Forma Futura hilft Ihnen mit ihrem Geld mehr zu tun als Renditen zu erwirtschaften

