

Präsentationen

Regionalforum Bürgerstiftungen Ost am 09.10.2015

Berliner Volksbank eG, Bürgerstiftung Treptow-Köpenick
und Stiftung Aktive Bürgerschaft

STIFTUNG **AKTIVE**
BÜRGERSCHAFT

#GutesBesserTun

Fakten, Trends und Argumente

Wie entwickeln sich die Bürgerstiftungen finanziell weiter?

Best. Bürgerstiftungen gewinnen trotz Niedrigzinsen mehr Stifter

Regionalforum Bürgerstiftungen Ost, 09.10.2015 in Berlin

STIFTUNG **AKTIVE
BÜRGERSCHAFT**

#GutesBesserTun



Report Bürgerstiftungen

Fakten und Trends 2015

Bürgerstiftung Lebensraum Aachen Bürgerstiftung Achern und der Region Bürgerstiftung Achim Bürgerstiftung Ahlen Bürgerstiftung Regio Ahrnsburg
Bürgerstiftung Aichach Bürgerstiftung Albrück Bürgerstiftung Alfeld Bürgerstiftung Algenmissen Bürgerstiftung Altenburger Land Bürgerstiftung Amberg
Bürgerstiftung Ascheberg Bürgerstiftung Aßlar Bürgerstiftung Augsburg „Beherrzte Menschen“ Gemeinschaftsstiftung „Mein Augsburg“ Bürgerstiftung
Aulendorf Bürgerstiftung Backnang Bürgerstiftung Bad Aibling und Mangfalltal Bürgerstiftung Bad Bentheim Bürgerstiftung Geisingen an der Steige Bürgerstiftung
Bürgerstiftung Bad Dürheim Bürgerstiftung Bad Emis Bürgerstiftung Bad Essen Bürgerstiftung Bad Honnef StadtStiftung Bad Lipspringe Bürgerstiftung
„Ein Herz für Bad Nauheim“ Bürger-Stiftung Stormarn Bürgerstiftung Ballrechten-Dottingen Bürgerstiftung Barockstadter Land Bürgerstiftung
Traunsteiner Land Bürgerstiftung Bad Tölz Bürgerstiftung Baden-Baden Bürgerstiftung Balve Bürgerstiftung Region Bergen Bersenbrger Bürgerstiftung
Bürgerstiftung für Bergisch Gladbach Bürgerstiftung Berlin Bürgerstiftung Neukölln Bürgerstiftung Treptow-Köpenick Bürgerstiftung Lichtenberg
Bürgerstiftung Bernkastel-Kues Bürgerstiftung Biberach Bürgerstiftung Biblis Bielefelder Bürgerstiftung Bürgerstiftung für die Gemeinde Bienenbüttel
Bürgerstiftung Bilerbeck Bürgerstiftung Blankenhain Bürgerstiftung Böblingen Bürgerstiftung Bockener/Ambergau Bürgerstiftung Böhmenkircher Alb
Bürgerstiftung Gliedervermögen Böhme Stiftung Aktive Bürger Borken, Stadtlöh und Umgebung Borkum-Büsum Bürgerstiftung Bornheimer Bürgerstiftung „Unsere
Kinder - unsere Zukunft“ Boltroppe Bürgerstiftung Bürgerstiftung Bovenand Bürgerstiftung Bramsche Bürgerstiftung Brandenburg an der Havel Bürgerstiftung
Bräunlingen Bürgerstiftung Braunschweig Bürgerstiftung Breckerfeld Bürgerstiftung Bremen Stadteit-Stiftung Hemeingen Bürgerstiftung
Bremerhaven Bürgerstiftung Breuberg Briloner Bürgerstiftung Bürgerstiftung Bruchsal Bürgerstiftung Schaumburg Bürgerstiftung Buren Bürgerstiftung
Burgrieden Bürgerstiftung Bürstadt Bürgerstiftung AGORA für die Region Ruhrgebiet Bürgerstiftung Celle Bürgerstiftung für Chemnitz Bürgerstiftung

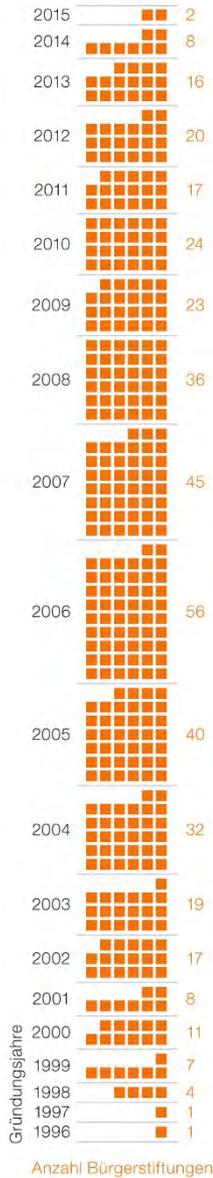
Bürgerstiftungen: Wir sind viele und wir bewegen Großes.

Cloppenburg Bürgerstiftung Coesfeld Bürgerstiftung Cottbus und Region Dammern Bürgerstiftung Bürgerstiftung Stadt Dannenberg (Elbe) und Umgebung
Bürgerstiftung Westenholz Dalmenhorster Bürgerstiftung Bürgerstiftung Delmold Agenda 21 – Stiftung in Diepholz Bürgerstiftung Dinkelsbühl Bürgerstiftung
Bürgerstiftung Ditzingen Bürgerstiftung Donaueschingen Bürgerstiftung Dormagen Dortmund-Stiftung Bürgerstiftung Dresden Bürgerstiftung Düren Bürgerstiftung
Bürgerstiftung Düren Bürgerstiftung Düsseldorf Bürgerstiftung Dußlingen Bürgerstiftung Eberbach Bürgerstiftung Barren Uckermark Eitorf-Stiftung - Bürgerstiftung
Bürgerstiftung Wesermarsch Bürgerstiftung Gemeinde Emstek Bürgerstiftung der Gemeinde Engeschkirchen Bürgerstiftung Egen Bürgerstiftung
Eppstein Bürgerstiftung Ertstedt Bürgerstiftung Erfurt Bürgerstiftung Erlangen Bad-Westerkotten-Stiftung Bürgerstiftung Vordertaunus Bürgerstiftung
Werra-Meißner Bürgerstiftung Espelkamp Bürgerstiftung Essingen Bürgerstiftung Ostholstein Bürgerstiftung Felbach Bürgerstiftung Feucht Bürgerstiftung
Filderstadt Stiftung Citoyen - aktiv für Bürgersinn Freiburger Bürgerstiftung Bürgerstiftung Freising Bürgerstiftung für den Landkreis Fürstentul
brück Bürgerstiftung Fürtth Bürgerstiftung Furtwangen Bürgerstiftung Gandersksee Bürgerstiftung im Landkreis Garmisch-Partenkirchen Bürgerstiftung
„Leben in Hesse“ Bürgerstiftung Gelsenkirchen Bürgerstiftung der Schöffersstadt Gernheim Bürgerstiftung Mittelhessen Bürgerstiftung
Gomaringen Hohenstaufenstiftung Landkreis Göppingen Bürgerstiftung Göttingen Bürgerstiftung Vorpommern Bürgerstiftung Gronau Bürgerstiftung
Grüningen Bürgerstiftung Großenklöcher Bürgerstiftung Landkreis Günzburg Bürgerstiftung Gütersloh Bürgerstiftung für Haan & Gruiten Bürgerstiftung
Halle Bürgerstiftung Haltern Bürgerstiftung Hamburg Bürgerstiftung Hannover Stadteitstiftung Sahlkamp-Vahrenheide Bürgerstiftung Hanstedt
Bürgerstiftung Havixbeck Bürgerstiftung Heidelberg Halbbömer Bürgerstiftung Bürgerstiftung Ostfalen Bürgerstiftung Hemmingen Bürgerstiftung
Hanstedt Ulzburg Bürgerstiftung Herdecke Bürgerstiftung Hardwangen-Schönach Herforder Bürgerstiftung Bürgerstiftung Herrenberg Bürgerstiftung
Landkreis Starnberg Bürgerstiftung Hersbruck Hertener Bürgerstiftung Bürgerstiftung Hildesheim Bürgerstiftung Hirschberg an der Bergestraße Bürgerstiftung
Hof Bürgerstiftung Horkdorf Bürgerstiftung Holzkirchen Bürgerstiftung Oberschwaben Bürgerstiftung Höxter Bürgerstiftung Hude Hülfinger Bürgerstiftung
Bürgerstiftung Hürth Bürgerstiftung Tecklenburger Land Bürgerstiftung Isernghagen Bürgerstiftung Jena Bürgerstiftung Jüchen Juist-Stiftung
Bürgerstiftung Kaarst Bürgerstiftung Ostallgäu Bürgerstiftung Förderturm Bönen Bürgerstiftung Unser Karben Bürgerstiftung Karlsruhe Bürgerstiftung
für Stadt und Landkreis Kassel Bürgerstiftung Kehl Bürgerstiftung Kelkheim Bürgerstiftung Kerzen i.R. Bürgerstiftung Kirchzarten Bürgerstiftung Plaz
Koblentzer Bürgerstiftung Bürgerstiftung Köln Bürgerstiftung Ehrenfeld Stiftung KaiGestalten Bürgerstiftung „Loben Mühlheim“ Porzer Bürgerstiftung Bürgerstiftung
Königswinter Bürgerstiftung Königs Wusterhausen Bürgerstiftung Westlicher Odersee Konzer-Doktor-Bürgerstiftung Bürgerstiftung für
Korschenbroich Bürgerstiftung Krefeld Bürgerstiftung Kressbronn a.B. Bürgerstiftung „Historisches Kronach“ Bürgerstiftung Region Lahr Stiftung
Bürger für Lahr Bürgerstiftung Lachingen Alb Bürgerstiftung Lampertheim Bürgerstiftung Landshut Bürgerstiftung Langen Bürgerstiftung Langenargen
Wir helfen! Stiftung Langenhagen Bürgerstiftung Region Lauenburg Laupheimer Bürgerstiftung Bürgerstiftung Leinfelden-Echterdingen Stiftung Bürger für
Leipzig Bürgerstiftung Gemot Bürgerstiftung Warmbronn Bürgerstiftung Leopoldshöhe Bürgerstiftung Leutenbach Bürgerstiftung Leutkirch im Allgäu
Bürgerstiftung Lilienthal Lindener Bürgerstiftung Lingene Bürgerstiftung Bürgerstiftung Lohmar Löhner Bürgerstiftung Bürgerstiftung Lörrach Bürgerstiftung
Lüchow Bürgerstiftung Lüdinghausen Bürgerstiftung Ludwigshafen am Rhein Bürgerstiftung Magdeburg Bürgerstiftung Rheinhausen Mainzer
Bürgerstiftung Bürgerstiftung Mannheim Marienheider Bürgerstiftung Bürgerstiftung Meckenheim Bürgerstiftung - Wir für Meerbusch Mendener
Bürgerstiftung Emsländische Bürgerstiftung Bürgerstiftung Meschede Bürgerstiftung Mindelheim Gemeinschaftsstiftung Mölln Monheimer Bürgerstiftung
„Minsche vür Minsche“ Bürgerstiftung für die Region Mosbach Bürgerstiftung Mudau Bürgerstiftung Mühlacker Bürgerstiftung Unstrut-Hainich
Bürgerstiftung Mühlheim an der Ruhr Bürgerstiftung München Bürgerstiftung für Munster Stiftung Bürger für Munster Bürgerstiftung Murrhardt Bürgerstiftung
Mutterstadt Urschelstiftung – Bürger für Nagold Bürgerstiftung Neuenkirchen-Vörden Bürgerstiftung Neukirchen-Vluyn Bürgerstiftung Region
Neumarkt Bürgerstiftung Seelscheid Bürgerstiftung Neus Bürgerstiftung Nidderau Bürgerstiftung „Wir für Niederkaas!“ Bürgerstiftung Oberjochbach
Bürgerstiftung im Landkreis Nienburg Bürgerstiftung Nindorf Bürgerstiftung Norden Bürgerstiftung Nordemey Bürgerstiftung Nordheim Bürgerstiftung
Lebendiges Bayerisches Ries Bürgerstiftung Rössing Bürgerstiftung Bispinghof Nordwalde Bürgerstiftung Nottuln Bürgerstiftung Nürnberg Bürgerstiftung
Nürtingen und Umgebung Bürgerstiftung Oberndorf a.N. Bürgerstiftung Obersulm Oldenburgische Bürgerstiftung Bürgerstiftung „Unser Lechaus“
Offen Bürgerstiftung Oranienburg Bürgerstiftung Ortenberg-Lifberg Bürgerstiftung Osnaabrück Bürgerstiftung Ostfildern Bürgerstiftung Ovelgönne
Bürgerstiftung Overath Bürgerstiftung Paderborn Parchimer Bürgerstiftung Bürgerstiftung Peina Bürgerstiftung Pfalzheim-Enz Bürgerstiftung Pfullendorf
Bürgerstiftung Pfungstadt Bürgerstiftung Fluderhausen StadtStiftung Quakenbrück Bürgerstiftung für Quedlinburg Bürgerstiftung Radeberg Bürgerstiftung
Rastfeld-Erie-Homer Bürgerstiftung Rastatt Bürgerstiftung für die Region Rathenow DumeklemmerStiftung Ratingen Bürgerstiftung Ratzburg
Bürgerstiftung Kreis Ravensburg Reken-Stiftung Bürgerstiftung Remagen Bürgerstiftung Remseck Bürgerstiftung Region Rendsburg Bürgerstiftung
Reutlingen Bürgerstiftung Rheda-Wiedenbrück Bürgerstiftung „Wir für Rhenbach“ Bürgerstiftung Rheinfelden (Baden) Bürgerstiftung Rheinstaten
Bürgerstiftung Rielasingen-Worblingen Bürgerstiftung Rietberg Bürgerstiftung Rommerskirchen Bürgerstiftung Rosdorf Bürgerstiftung Rosendahl
Bürgerstiftung Rosenheim Bürgerstiftung Rosenheimer Land Bürgerstiftung Röhrath Hansatische Bürgerstiftung Rostock Bürgerstiftung Rotenburg
am Neckar Bürgerstiftung Rothwill Bürgerstiftung Landkreis Saalfeld-Rudolstadt Bürgerstiftung Salzgitter Bürgerstiftung Salzkotten Eulastäne Bürgerstiftung
Sachsenberg Bürgerstiftung Sauerlach Bürgerstiftung Schwabenberg Bürgerstiftung Salzland - Region Schönebeck Bürgerstiftung Schöneiche bei
Berlin Bürgerstiftung Schöndorf Bürgerstiftung „Unser Schwabach“ Schwäbisch Haller Bürgerstiftung Bürgerstiftung Schwalkheim Bürgerstiftung
Lebendiges Schwelm Bürgerstiftung Rührmiedler-Schwarte Bürgerstiftung Seelze Bürgerstiftung Seesnaupf Bürgerstiftung Stadt Seim Bürgerstiftung
Sendenhorst Abersloh Bürgerstiftung Siegen Bürgerstiftung Sindelfingen Bürgerstiftung Hellweg-Region Bürgerstiftung Spaichingen Bürgerstiftung
Sparnack Bürgerstiftung St. Georgen Bürgerstiftung Westmünsterland Bürgerstiftung Staufen i. Br. Bürgerstiftung Steingaden Bürgerstiftung Steinheim
am Albuch Bürgerstiftung Steinheim Ailmährische Bürgerstiftung Hansstadt Stendal Bürgerstiftung Stolberg (Rhld.) Bürgerstiftung Straubenhardt
Bürgerstiftung Stuttgart Bürgerstiftung Sudlohn-Oeding Bürgerstiftung Sondern Bürgerstiftung Syke Bürgerstiftung „Unser Land Rheingau und Taunus“
Bürgerstiftung Taunusstein Bürgerstiftung Menschen für Tettinah Bürgerstiftung Thale Bürgerstiftung Titisee-Neustadt Bürgerstiftung Tübingen
Tuttlinger Bürgerstiftung Bürgerstiftung Uedem Bürgerstiftung Unna Bürgerstiftung Lebenswertes Untarnach Bürgerstiftung Veichta Bürgerstiftung
Vermold Bürgerstiftung Viernheim Bürgerstiftung Vreden Bürgerstiftung Waldenbuch Bürgerstiftung Wallenhorst Bürgerstiftung Emscher-Lippe-Land
Bürgerstiftung Warburg Stiftung „Bürger für Warendorf“ Bürgerstiftung Wasserburg Bürgerstiftung Weil am Rhein Bürgerstiftung Weimar Bürgerstiftung
Weingarten Bürgerstiftung Weinheim Bürgerstiftung Weinstadt Bürgerstiftung Remeisold Bürgerstiftung Rhein-Lippe Bürgerstiftung Wesseling
Bürgerstiftung Wetzlar Die Wiesbaden Stiftung Bürgerstiftung Wiesloch Bürgerstiftung Windhagen Bürgerstiftung Winnenden Bürgerstiftung Winsen
(Luhe) Bürgerstiftung „Wir Wipperförther“ Bürgerstiftung der Hansstadt Wismar Bürgerstiftung Wittingen Bürgerstiftung Wolfersheim Bürgerstiftung
Wollsburg Bürgerstiftung Würzburg und Umgebung Bürgerstiftung Varel und Friesische Wehde Bürgerstiftung Zivita.

Alle Informationen unter: www.aktive-buergerschaft.de/buergerstiftungsfinder

STIFTUNG AKTIVE
BÜRGERSCHAFT

Bürgerstiftungen in Deutschland: 387 Erfolgsgeschichten



Anzahl Bürgerstiftungen

12 Mio. €

Spendeneinnahmen 2014

29,2 Mio. €

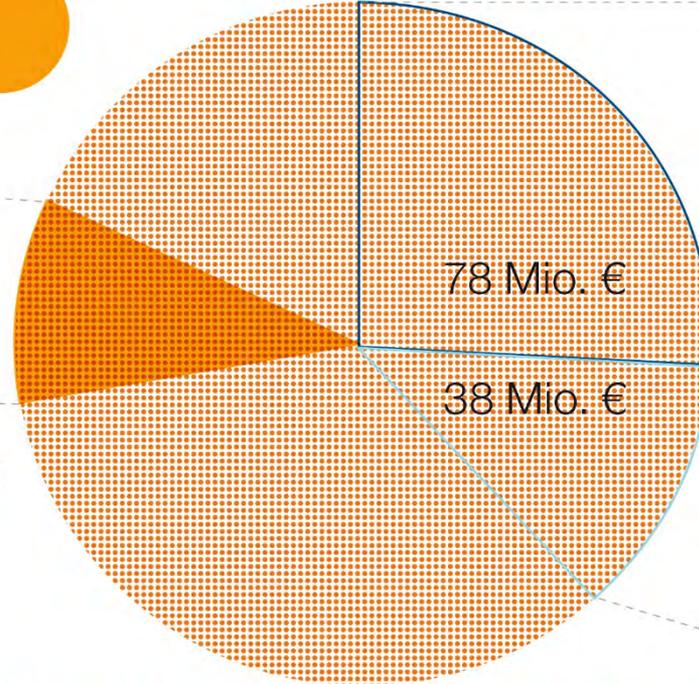
Zustiftungen 2014

14,1 Mio. €

Förderausgaben 2014

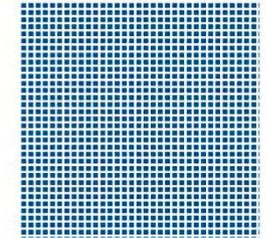
305 Mio. €

Stiftungskapital zum 31.12.2014



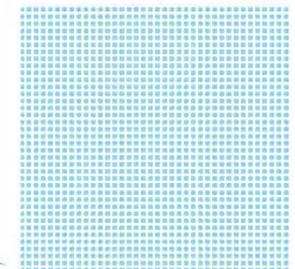
269

verwaltete Treuhandstiftungen



343

verwaltete Stiftungsfonds



15.000

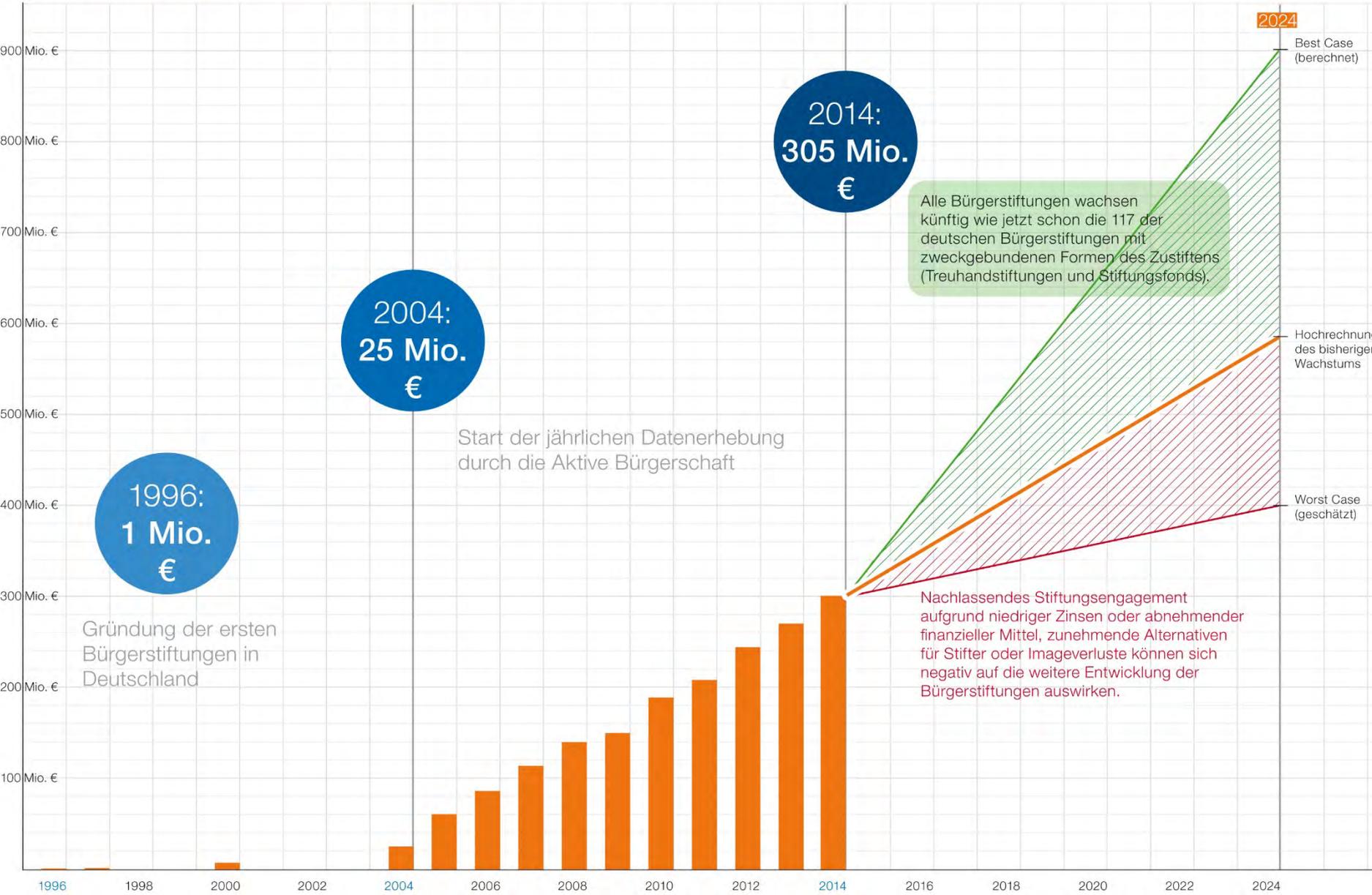
Ehrenamtliche



30.000

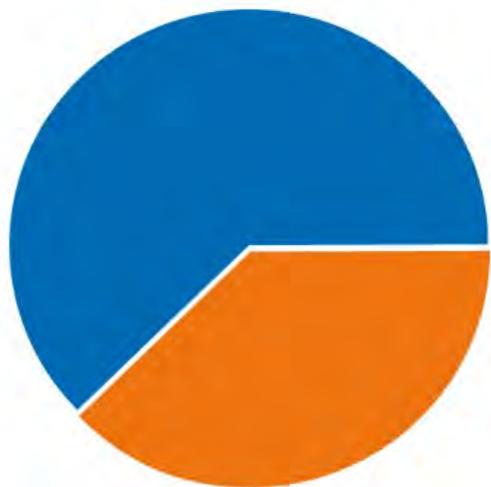
Stifter

Kapitalwachstum der Bürgerstiftungen bis 2024: 3 Szenarien



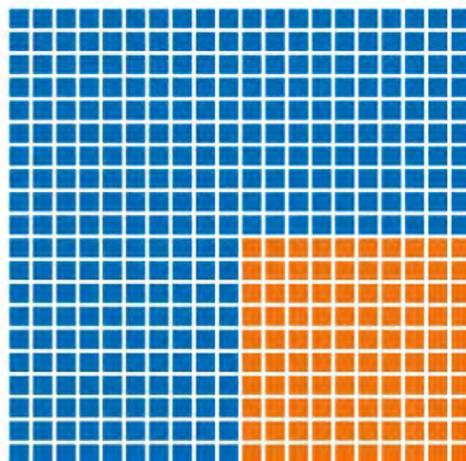
Für die Jahre 1998 und 1999 sowie 2001 bis 2003 liegen keine Daten vor.

Bürgerstiftungen mit Stiftungsfonds und Treuhandstiftungen 2014



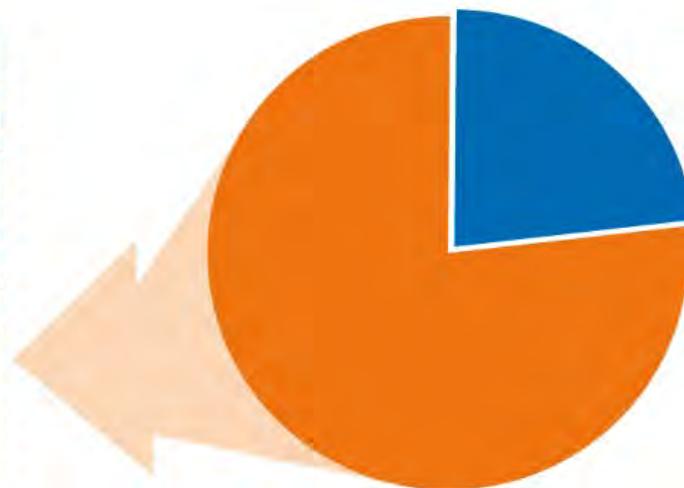
38 %

des Kapitals aller Bürgerstiftungen ist zweckgebunden in Stiftungsfonds oder Treuhandstiftungen



30 %

aller Bürgerstiftungen verwalten Stiftungsfonds oder Treuhandstiftungen



77 %

aller jährlichen Zustiftungen fließen an Bürgerstiftungen mit Stiftungsfonds oder Treuhandstiftungen

© Stiftung Aktive Bürgerschaft 2015

Stiftungsfonds + Treuhandstiftungen

- Wer nicht stiften will, den wird man nicht überzeugen es zu tun
- Wer stiften will, sollte dies unter dem Dach der Bürgerstiftung tun
- Anderen helfen, stifterisch aktiv zu werden ist „Alleinstellungsmerkmal“
- Stiftungsfonds und Treuhandstiftungen sind die Instrumente dazu
- Bürgerstiftungen betreuen bereits 612 unselbständige Stiftungen
- Bürgerstiftungen sind attraktiv für potentielle Stifter: „besser, billiger, basisnäher“
- > 80% der Stifterwünsche sind einfach und ohne Aufwand zu erfüllen
- Aktive Bürgerschaft, IBS und viele Bürgerstiftungen können helfen

Feedback und Ausblick

Bürgerstiftungen und Nicht-Bürgerstiftungen.

Wie wichtig sind die „10 Merkmale“?

Regionalforum Bürgerstiftungen Ost, 09.10.2015 in Berlin

STIFTUNG **AKTIVE
BÜRGERSCHAFT**

#GutesBesserTun

Wie wichtig sind die „10 Merkmale“?

Bürger- stiftung

Von Bürgern für Bürger

Wie wichtig sind die „10 Merkmale“?

Nicht-Bürgerstiftungen

248 „kommunale Bürgerstiftungen“,
über 140 davon als Vertriebsmodell
der Deutschen Stiftungstreuhand AG
und Sparkassen-Stiftergemeinschaften

192 „Beinahe-Bürgerstiftungen“

66 „Banken-Bürgerstiftungen“



*Als Nicht-Bürgerstiftungen werden solche Stiftungen verstanden, die sich Bürgerstiftung nennen, aber nicht die „10 Merkmale einer Bürgerstiftung“ des Bundesverbandes Deutscher Stiftungen erfüllen.

© Stiftung Aktive Bürgerschaft 2015

Stiftung Aktive Bürgerschaft, 2015

3/10 Stiftung Aktive Bürgerschaft
Kompetenzzentrum für Bürgerengagement

Wie wichtig sind die „10 Merkmale“?

Was unterscheidet Bürgerstiftungen und kommunale Nicht-Bürgerstiftungen?

Stiftung von Bürgern für Bürger	Stiftung für die Bürger
 <p>Bürgerstifter bringen zusätzliche finanzielle Mittel ein und stärken damit das Gemeinwohl.</p>	 <p>Kommune und Sparkasse bringen Mittel ein, die bereits für Gemeinwohlaufgaben vorgesehen waren.</p>
 <p>Bürgerstifter entscheiden selbst und unabhängig über die Angelegenheiten der Bürgerstiftung.</p>	 <p>Kommune und Sparkasse entscheiden über die Angelegenheiten der Bürgerstiftung.</p>
 <p>Die „10 Merkmale einer Bürgerstiftung“ werden erfüllt.</p>	 <p>Die „10 Merkmale einer Bürgerstiftung“ werden nicht erfüllt.</p>

© Stiftung Aktive Bürgerschaft 2015

Wie wichtig sind die „10 Merkmale“?

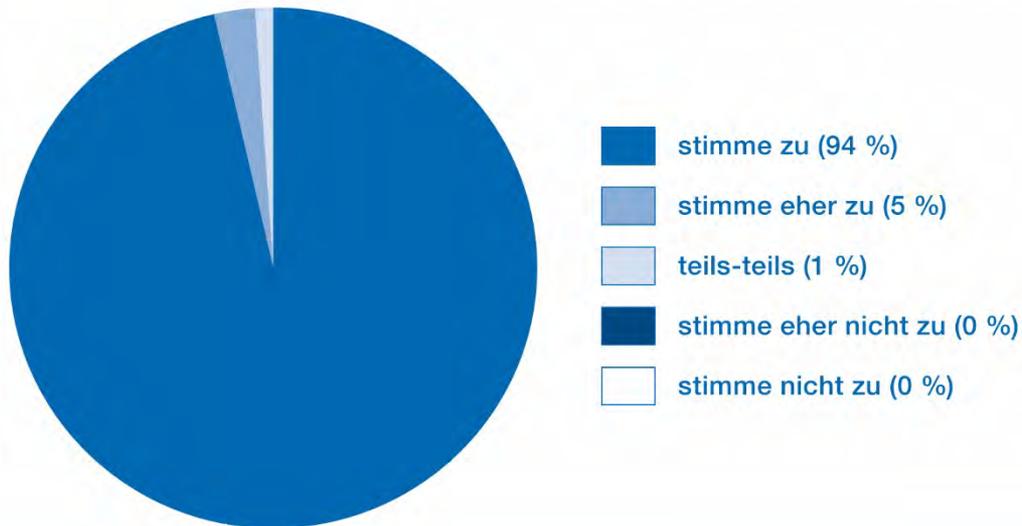
„Wo Bürgerstiftung drauf steht, muss auch Bürgerstiftung drin sein.“

„Der Begriff Bürgerstiftung ist das Alleinstellungsmerkmal von Stiftungen von Bürgern für Bürger - unter Berücksichtigung der 10 Merkmale. Dies sollte man auch sehr deutlich in die Gesellschaft hinein vertreten.“

Meinungen von Bürgerstiftungen (exemplarisch)

Wie wichtig sind die „10 Merkmale“?

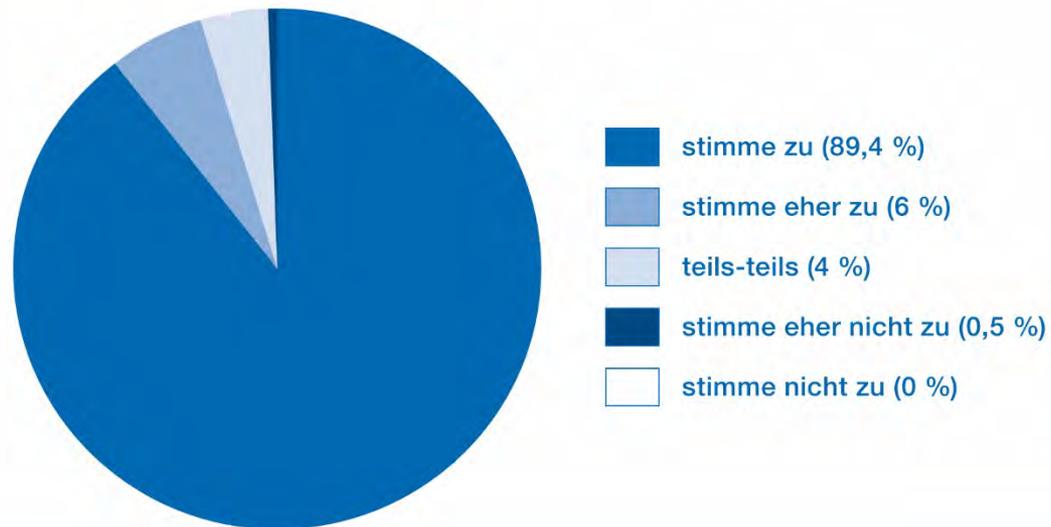
Frage 3: Die „10 Merkmale einer Bürgerstiftung“ definieren einen Standard, der vom Arbeitskreis Bürgerstiftungen, der Initiative Bürgerstiftungen und der Aktiven Bürgerschaft geteilt wird. Unsere Bürgerstiftung fühlt sich diesem Standard verpflichtet.



MEINUNGSBILD „10 MERKMALE EINER BÜRGERSTIFTUNG“ | © Stiftung Aktive Bürgerschaft 2015 | n=200, N=378

Wie wichtig sind die „10 Merkmale“?

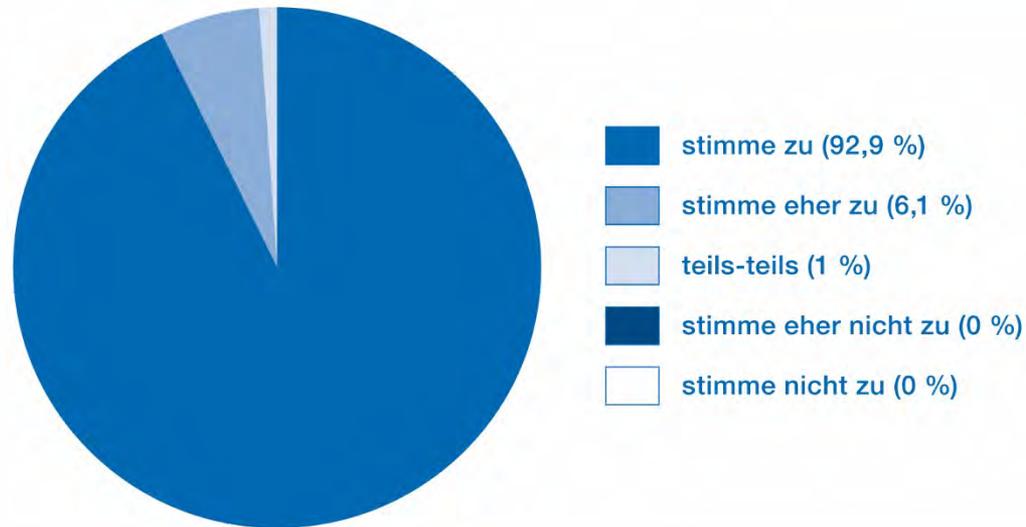
Frage 4: Der Begriff Bürgerstiftung sollte nur von Stiftungen verwendet werden, welche die „10 Merkmale“ erfüllen. Dies trägt wesentlich dazu bei, das Vertrauen von Stiftern und Spendern, Geförderten und Öffentlichkeit in die Marke Bürgerstiftung zu schützen und zu stärken.



MEINUNGSBILD „10 MERKMALE EINER BÜRGERSTIFTUNG“ | © Stiftung Aktive Bürgerschaft 2015 | n=200, N=378

Wie wichtig sind die „10 Merkmale“?

Frage 5: Aktive Bürgerschaft und Initiative Bürgerstiftungen sollen sich im Sinne ihrer „Gemeinsamen Erklärung“ weiter für die Einhaltung der „10 Merkmale“ einsetzen.



MEINUNGSBILD „10 MERKMALE EINER BÜRGERSTIFTUNG“ | © Stiftung Aktive Bürgerschaft 2015 | n=200, N=378

Wie wichtig sind die „10 Merkmale“?

Bürger- stiftung

Von Bürgern für Bürger

Was wir tun

- Bürgerstiftungen und ihre „10 Merkmale“: Gemeinsame Erklärung der Aktiven Bürgerschaft und der Initiative Bürgerstiftungen, 2013
- Information der Stiftungsaufsichtsbehörden, Kommunen und ihrer Verbände sowie des Sparkassen- und Giroverbandes über die Fehlentwicklungen, fortlaufend
- Fachgespräch im Unterausschuss „Bürgerschaftliches Engagement“ des Deutschen Bundestages, 22.04.2015, aus dem Protokoll: „Er [Willi Brase, MdB, Vorsitzender des Unterausschusses] nehme aus dem Fachgespräch als Auftrag mit, stärker darauf hinzuwirken, dass sich von den Sparkassen geförderte kommunale Stiftungen nicht als Bürgerstiftungen gerieren sollten, wenn sie die 10 Merkmale nicht erfüllten, da in diesem Fall die Ratsmitglieder mit einigen wenigen Auserwählten über die Ausrichtung der Stiftung entschieden.“

Regionalforum Bürgerstiftungen Ost

Vermögensanlage in der Niedrigzinsphase

Christoph Beuter, DZ PRIVATBANK
Berlin, 9. Oktober 2015



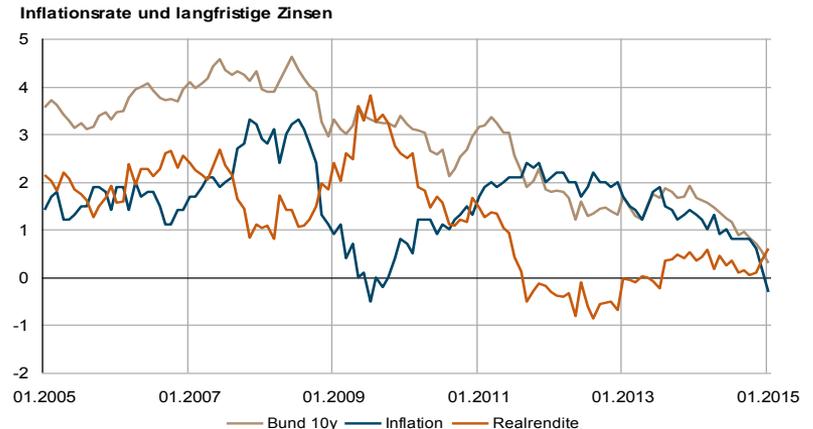
Übersicht

- Herausforderndes Marktumfeld für Stiftungen
- Professionelle Vermögensverwaltung für Stiftungen – die ertragsorientierte Lösung im Niedrigzinsumfeld

Kapitalstiftungen – das Ende eines Geschäftsmodells?



Quelle: FAS vom 3. Mai 2015



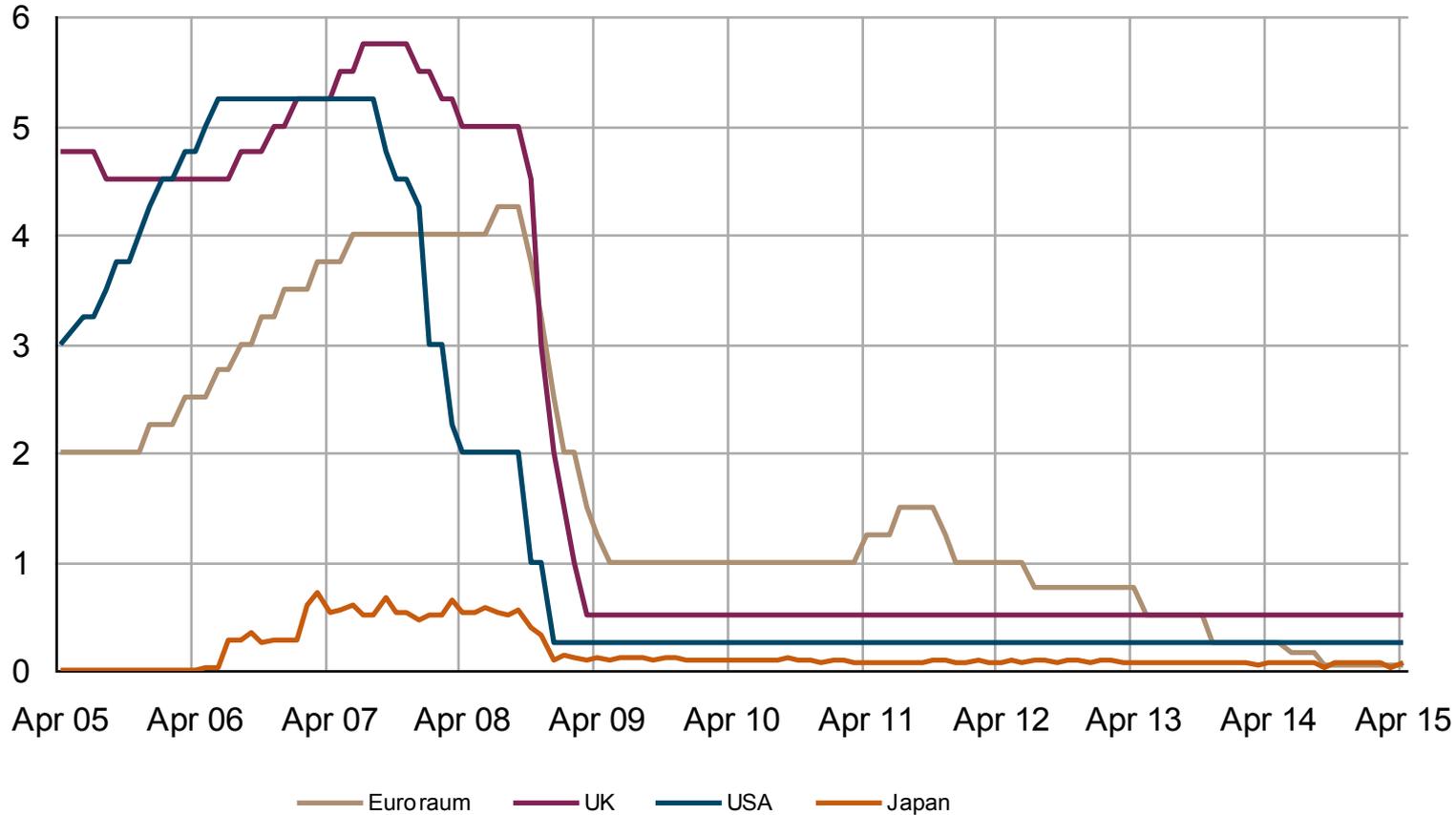
Quelle: Bloomberg, Grafik: DZ PRIVATBANK, Stand 31.1.2015

„Mit ihren bislang bewährten, auf Sicherheit ausgerichteten Anlagestrategien schaffen viele Stiftungen es nicht mehr, die Ziele Sicherheit, Vermögenserhalt und ausreichende Erträge für den gemeinnützigen Zweck unter einen Hut zu bringen.“

Hans Fleisch, Generalsekretär des Bundesverbands Deutscher Stiftungen

Was tun, wenn die Zinsen stufen gehen?

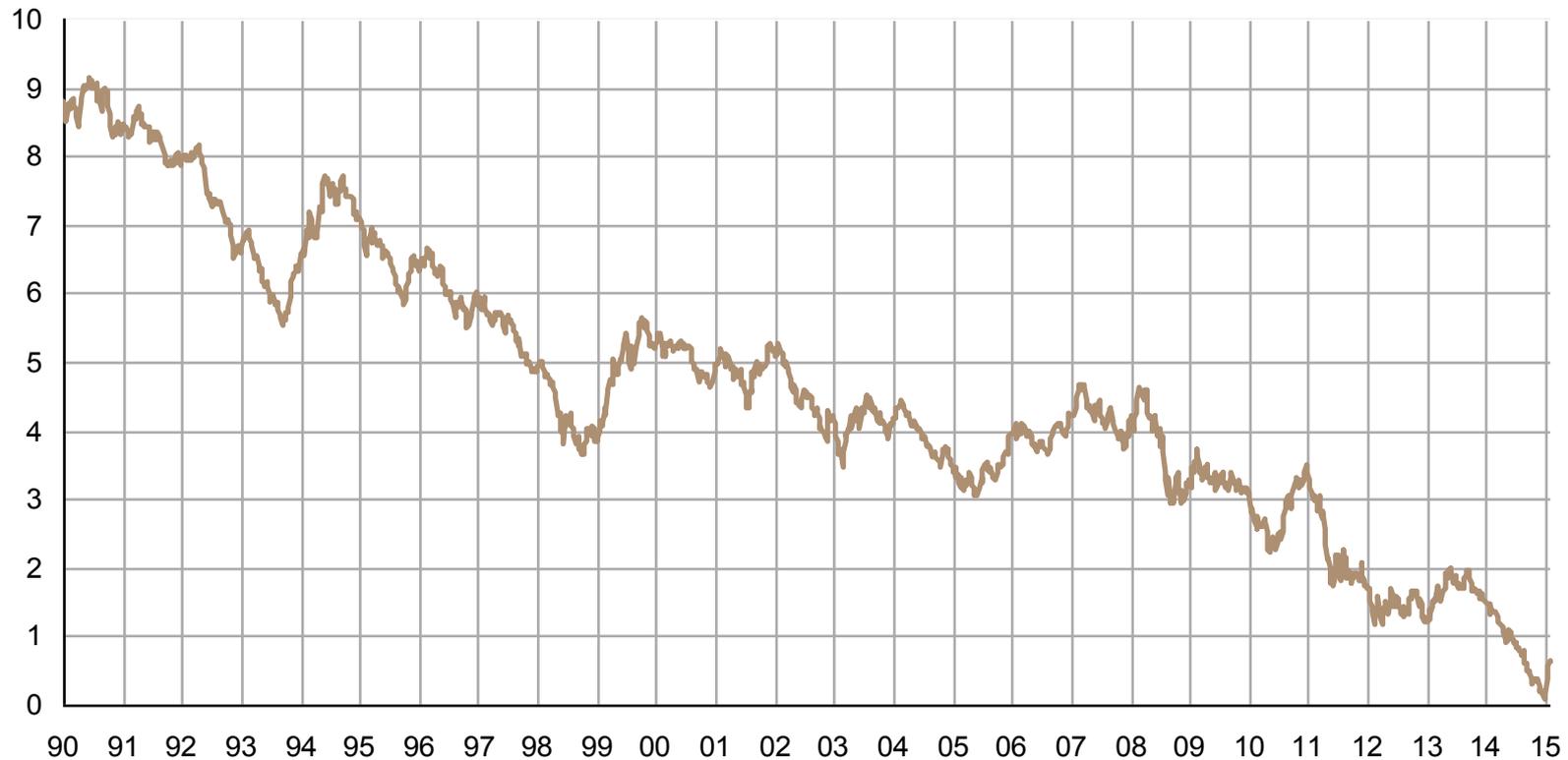
Leitzinsen der großen Notenbanken



Quelle: Bloomberg, Grafik: DZ PRIVATBANK

Realer Kapitalerhalt mit sicheren Anleihen kaum darstellbar

Zinsen 10jähriger Bundesanleihen

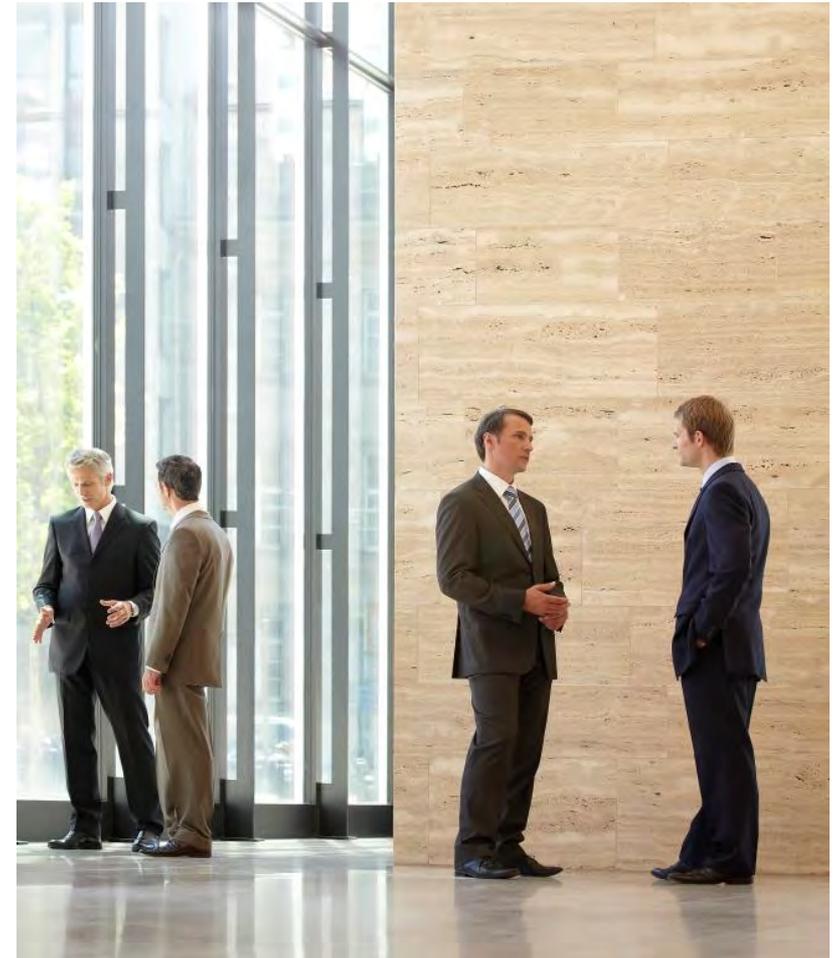


Quelle: Bloomberg, Grafik: DZ PRIVATBANK, Stand 22.05.2015

Stiftungsorgane und Vermögensverwalter sitzen in einem Boot



- **Stiftungsorgane:** Pflicht zur sicheren und wirtschaftlichen Vermögensanlage
- **Vermögensverwalter:** Pflicht zur anleger- und anlagegerechten Vermögensanlage



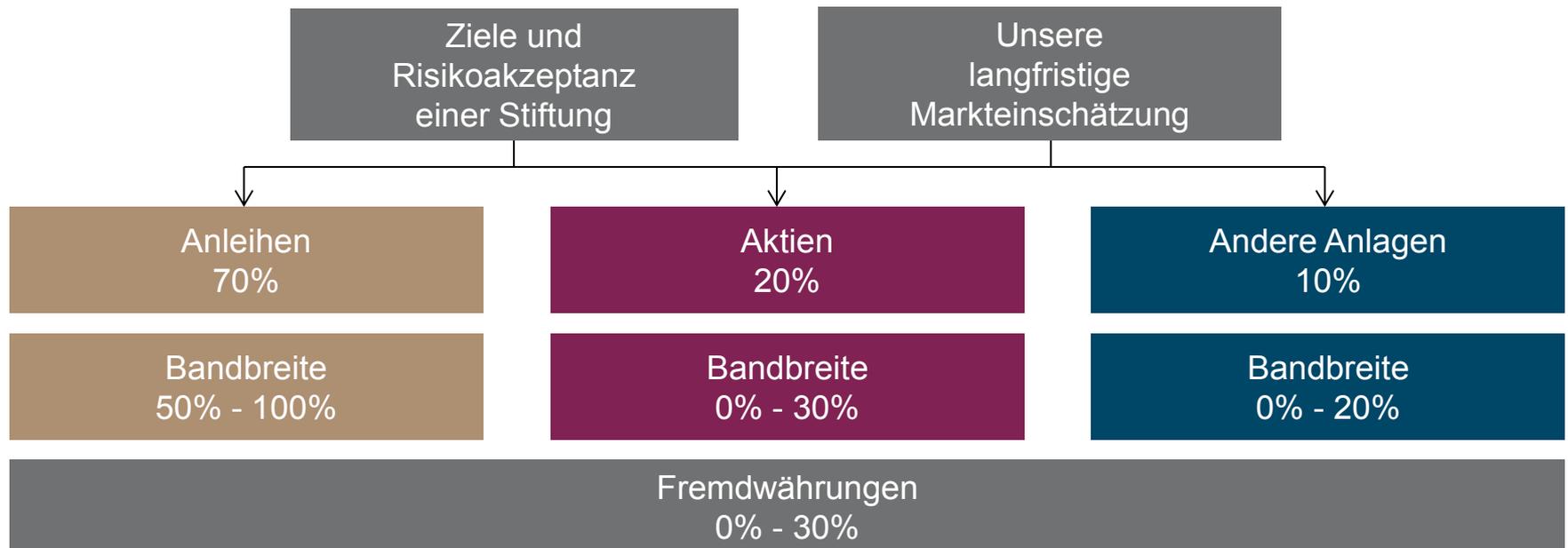
Allgemeine Grundregeln bei der Anlage von Stiftungsvermögen



Unsere Investmentphilosophie für Stiftungen

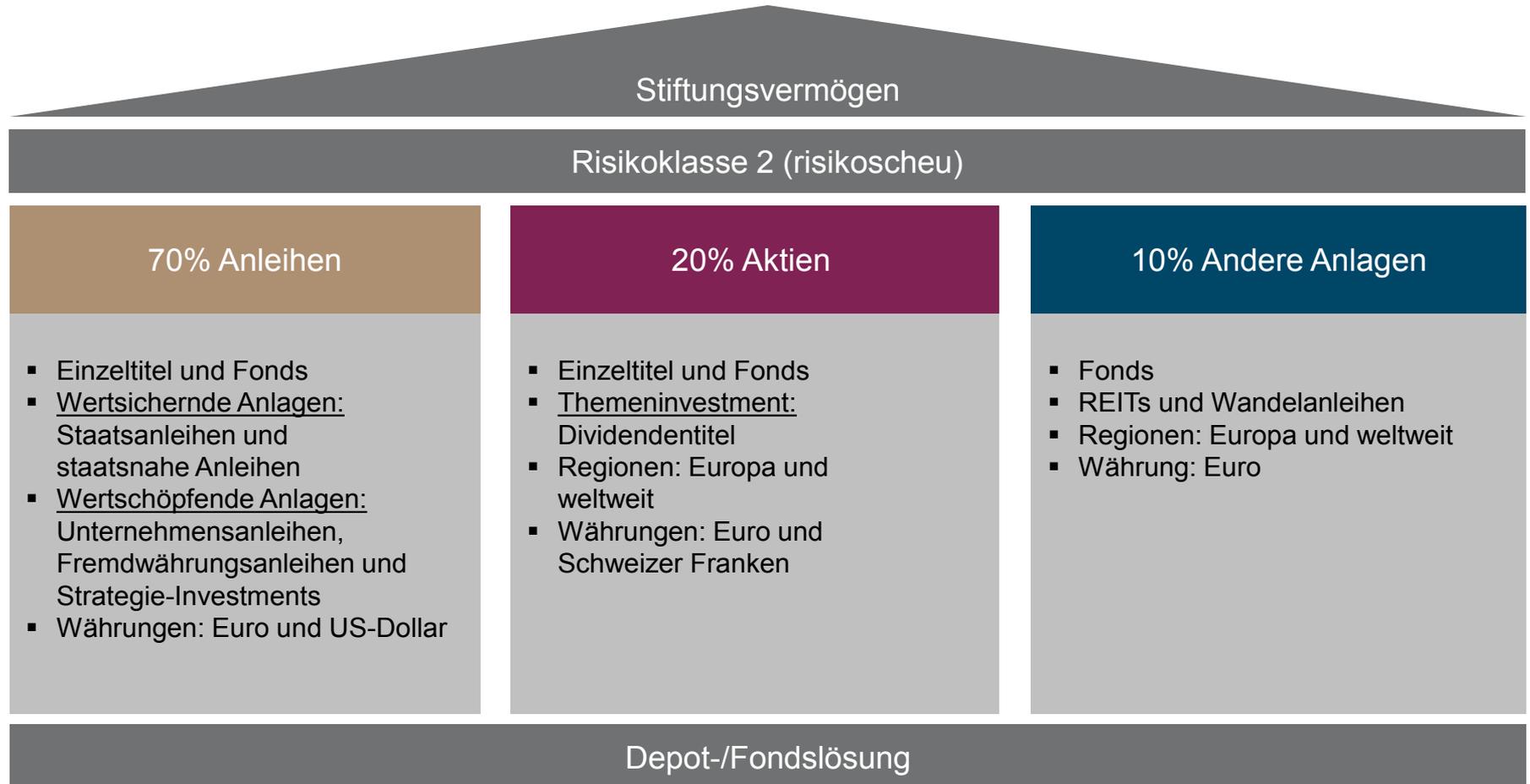
Aktiv – flexibel – risikokontrolliert

- Erzielung eines **laufenden Ertrags** zur Sicherstellung einer angemessenen, stabilen Ausschüttung
- Langfristiger **Erhalt der Leistungskraft des Vermögens** (Substanzerhalt)
- Vermögensentwicklung bei **möglichst geringer Schwankungsbreite**

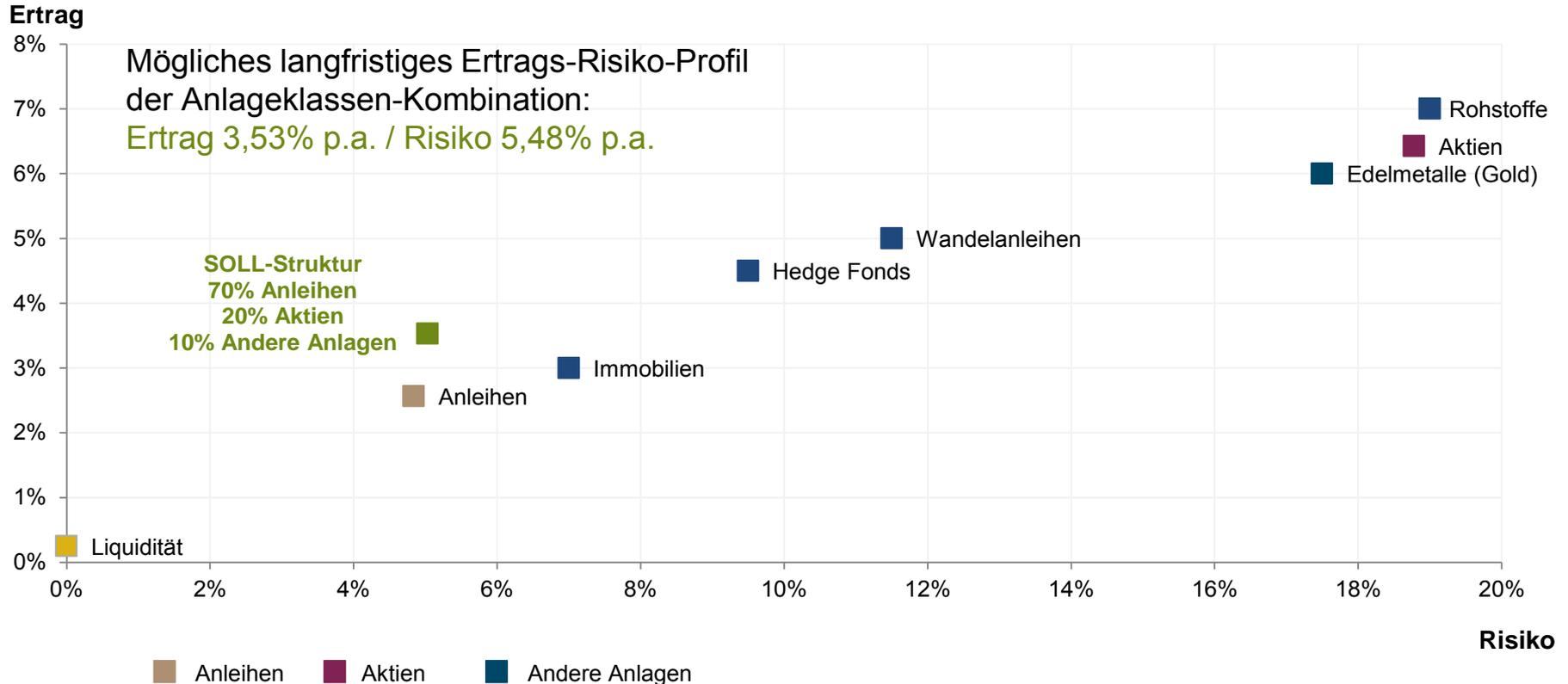


Vermögensverwaltung für Stiftungen

Die Zielstruktur



Ertrags-Risiko-Profil auf Anlageklassenebene



Quelle: Bloomberg und DZ PRIVATBANK, Stand 25.8.2015. Eigene Darstellung und Berechnung in Euro ohne Berücksichtigung von Steuern, Kosten und Inflation. Die zugrunde liegenden Indizes sind im Glossar genauer beschrieben

Die Vermögensverwaltung für Stiftungen im Überblick



Referenzwährung	Euro (EUR)	
Mindestanlagesumme	60.000 Euro (Fondslösung) bzw. 500.000 Euro (Depotlösung)	
Verfügbarkeit	Börsentätig	
Ertragsverwendung	Verfügbare ordentliche Erträge (Zielquote: 2,00% - 2,50% p.a.)	
Risikoklasse	2 (risikoscheu)	
Depotstelle	Volks- und Raiffeisenbanken DZ PRIVATBANK	
	Depotlösung	Fondslösung
Konditionen (Richtpreis)	1,25% All-in Fee p.a.	1,25% Verwaltungsgebühr p.a.

Kapitalstiftungen – Weiterentwicklung eines Geschäftsmodells!

Strategische Vermögensverwaltung für Stiftungen



Definieren Sie die Vermögensanlagestrategie Ihrer Stiftung



Dokumentieren Sie Ihre Strategie im Rahmen einer Anlagerichtlinie



Legen Sie das Konzept der Vermögenserhaltung fest und dokumentieren Sie den Erfolg (Nachweis durch Kapitalerhaltungsrechnung)



Setzen Sie auf eine flexible Anlagepolitik, die dynamische Anpassungen ermöglicht



Legen Sie die Bewertungsregeln der Rechnungslegung fest



Berücksichtigen Sie dabei die allgemeinen Grundregeln, die aus der Struktur der Stiftung resultieren (Kapitalerhaltung – Zweckverwirklichung)

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit