

Teil.Habe.Vermögen – Kapital mit Wirkung und Einfluss



Nürnberger Stiftertag
29. März 2019



Wer wir sind

„Wir sind eine Genossenschaftsbank mit christlichen Wurzeln und Werten. Unsere Eigentümer sind Kirche und Diakonie.“

Leitsatz der Bank für Kirche und Diakonie



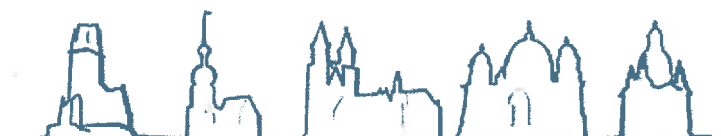
Unser Auftrag

- Wirtschaftliche Förderung unserer Mitglieder und Kunden
- Privatpersonen, die unsere christlichen Werte teilen, sind herzlich willkommen.
- Förderung und Unterstützung des kirchlich-diakonischen Geldkreislaufes



Unsere Bank

- Gegründet in den 20er-Jahren des 20. Jahrhunderts.
- Älteste Evangelische Kirchenbank Deutschlands
- Unter den TOP 20 der rund 915 VR-Banken in Deutschland
- Hauptsitz: Dortmund
- Standorte: Duisburg, Dresden, Berlin, Magdeburg, Hamburg, Mainz, Mannheim, München und Nürnberg und Stuttgart



Erfolgsmodell Stiftung



Möglichkeiten des Stiftungsvermögens

Erträge erwirtschaften, aus denen die Stiftung ihren Zweck erfüllt.

Aber: Stiftungsvermögen kann mehr! Jedes Investment hat Einfluss, erzeugt Wirkung!

Damit das Anlageverhalten nicht dem Stiftungszweck konterkariert, sind die gewählten Produkte auf ein eventuelles Bonitäts- und wirtschaftliches Risiko zu hinterfragen.

Anlagen: Kapital und Wirkung

Beteiligung - der Anleger wird zum Unternehmer.
Kann die Stiftung das unternehmerische Risiko hinreichend bewerten? Welche steuerlichen Auswirkungen hat dies für die gemeinnützige Stiftung?

Anleihen/Aktien – Investor stellt Kapital zur Verfügung, das eingesetzt wird, um Erträge zu generieren und Zinsen/Dividenden zu zahlen
Fördert/beachtet das Unternehmen die nachhaltigen Entwicklungsziele der Vereinten Nationen (SDGs)?

Anlagen: Kapital und Wirkung

Immobilien als Direktinvestment oder Fonds
Dient die Immobilien dem Stiftungszweck (z.B. Wohnraum für bedürftige Familien)? Agiert der Immobilienfonds nachhaltig (z.B. Energieeffizienz, Verhalten als Vermieter)?

Green Bonds – Anlage selbst dient nachhaltigen Zielen (Solaranlagen, Wasser- oder Windkraft)

Passen diese Ziele zum Stiftungszweck?
Hat die Stiftung das nötige Fachwissen zur Beurteilung der Prognosen des Investments?

Anlagen: Kapital und Wirkung

Mikrofinanz

Welche Erfahrung hat der Anbieter?
Spielen ethische/entwicklungspolitische
Aspekte eine Rolle?

Erfolgt die Anlage in Form eines
Mikrofinanzfonds oder über eine
Vermittlungsgesellschaft als
Direktkredit?

Passt die Wirkung zum Stiftungszweck?

Wenn die Anlage des Stiftungsvermögen in ihrer
Wirkung zum Stiftungszweck passt,
erwirtschaftet die Stiftung quasi „doppelten
Ertrag“.

So hilft es, Gelder hauptsächlich in Unternehmen
oder Vorhaben fließen, die sich sozialen,
gesellschaftlichen oder ökologischen Aufgaben
widmen.

Nachhaltigkeit und Zweckerfüllung

Es gibt keinen allgemein gültigen Nachhaltigkeitsbegriff.

Oft werden die 17 nachhaltigen Ziele der Vereinten Nationen herangezogen.

Sie können Richtschnur sein, um zu bestimmen, welche Schwerpunkte für die Stiftung in der Vermögensanlage abgebildet werden sollen.

Es ist hilfreich, wenn Anlagerichtlinien beschreiben, wie die Stiftungsgremien Nachhaltigkeit definieren und wie dieser Anspruch umgesetzt werden soll.

Beispiel: Bank für Kirche und Diakonie

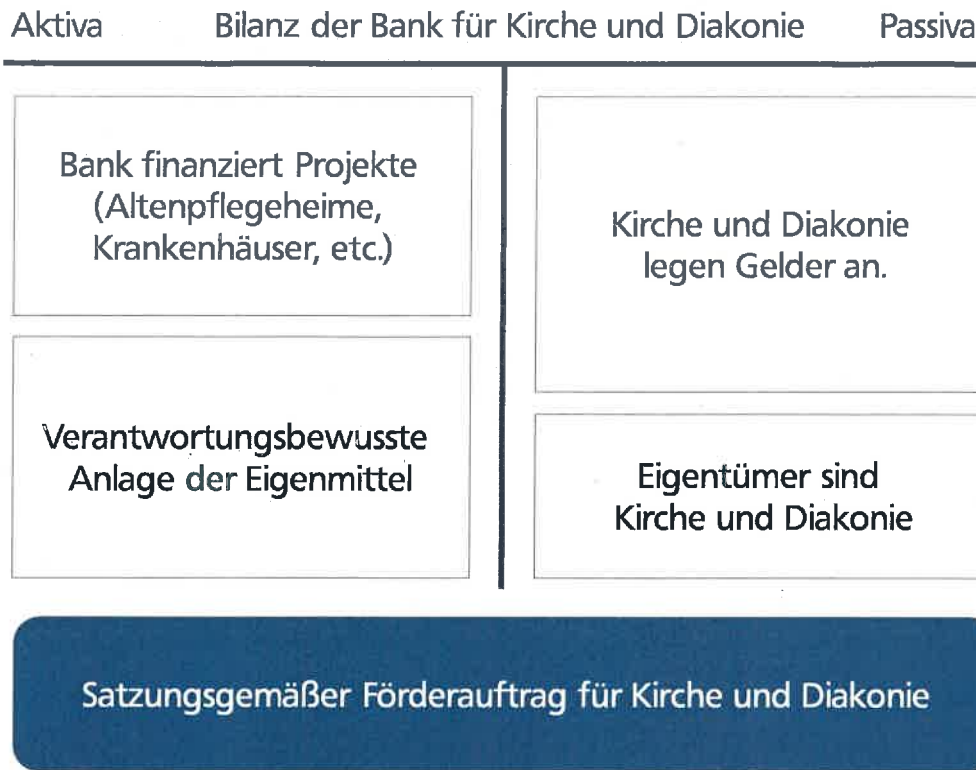
Aspekte bei der Eigenanlage:

„...Grundsätzlich sind bei der Vermögensanlage nachhaltigen Aspekte zu berücksichtigen. Basis und Maßstab unsers Handelns sollen die Ziele des konziliaren Prozesses **„Frieden, Gerechtigkeit und Bewahrung der Schöpfung**

„...Bei den Anlagen sollen **ökologische, ökonomische und soziale Aspekte** berücksichtigt werden. ...“



Was ist nachhaltiges Bankgeschäft? Grundidee des kirchlichen Finanzkreislaufs



Innovative Produkte Unser Nachhaltigkeitsfilter

Glaubwürdig, nachvollziehbar und praxistauglich.

Gestaltung des Nachhaltigkeitsfilters:

- Definition von verbindlichen Ausschlusskriterien
- Best-in-class Klassifizierung von Unternehmen und Ländern
- Engagement

**Benchmark im
Evangelischen Umfeld**



Weitere Informationen über die Bank als Film oder in einer Broschüre



Film ab: Die Bank für Kirche und Diakonie
in 210 Sekunden
www.KD-Bank.de/Film



Broschüre

Wenn Ihr Stiftungsvermögen Teil.Haben soll.....

sprechen Sie uns gern an!



Christiane Wicht-Stieber
stiftung@kd-bank.de



Alexander Lahr
alexander.lahr@kd-bank.de



Björn Stein
bjoern.stein@kd-bank.de

Bank für Kirche und Diakonie eG
Schwanenwall 27
44135 Dortmund

