

GemeinwohlInvest

Vermögen digital verwalten

„Mit GemeinwohlInvest haben wir eine gute Möglichkeit gefunden, die Mittel unserer Organisation nachhaltig und gleichzeitig werterhaltend anzulegen.“

Edith Dieterle, Lebenshilfe Starnberg



Gemeinnützige Organisationen und Stiftungen befinden sich bei ihrer Vermögensanlage in einem Spannungsfeld: Einerseits sind sie zum Erhalt ihres Kapitals verpflichtet. Andererseits benötigen sie Mittel, um ihre satzungsgemäßen Zwecke zu erfüllen. Erträge zu erwirtschaften und Rücklagen zu bilden, fällt in dem lang anhaltenden Niedrigzinsumfeld jedoch zunehmend schwer. Langfristig droht das Kapital durch Negativzinsen aufgezehrt zu werden. Hinzu kommt: Komplexe Anlageentscheidungen sind von ehrenamtlich tätigen Gremien nur schwer im Blick zu behalten.

GemeinwohlInvest ist die erste digitale Vermögensverwaltung speziell für gemeinnützige Organisationen und Stiftungen. Sie eignet sich für institutionelle Anleger, die ihr Vermögen wertorientiert, nachhaltig und richtlinienkonform anlegen möchten. Sie berücksichtigt wesentliche Anforderungen des Gemeinnützigkeits- und des Stiftungsrechts sowie individuelle satzungsgemäße Vorgaben zur Zweckverwirklichung. Ein halbes Jahr nach der Einführung liegen bereits gute Erfahrungswerte vor.

„Nach dem Start im Mai 2021 haben wir intensiv mit der Beratung unserer Kundinnen und Kunden begonnen“, berichtet

„Eines unserer Ziele war eine stetige Mittelbereitstellung bei gleichzeitigem Werterhalt.“

Wolfgang Antes,
Jugendstiftung Baden-Württemberg



Thorsten Efers, Abteilungsleiter Kundenwertpapiergeschäft bei der BFS. „Schon jetzt ist klar: Das Konzept überzeugt!“ Kein Wunder: In GemeinwohlInvest ist die langjährige Beratungsexpertise der Bank für Sozialwirtschaft eingeflossen, die auf institutionelle Kunden aus der Sozial- und Gesundheitswirtschaft spezialisiert ist. Die meisten Träger sind gemeinnützig oder in Form einer Stiftung organisiert. Viele möchten ihr Geld nachhaltig anlegen und unterliegen strengen Vorgaben bei der Vermögensverwaltung.

Passgenaue Investments

Ein eigens für die spezifischen Anforderungen von gemeinnützigen Organisationen und Stiftungen aufgebautes Anlageangebot ermöglicht die passgenaue Auswahl der Investments anhand individueller Kriterien. Damit auch kleine und mittelgroße Organisationen und Stiftungen das Angebot nutzen können, wurde die Einstiegshürde bewusst niedrig angesetzt. Die Mindestanlage beträgt 100.000 Euro. Mit einer Anlage in Wertpapieren sind natürlich auch Risiken verbunden. Der Wert einer Anlage und die Erträge daraus können sowohl sinken als auch ansteigen und Investoren erhalten den investierten Betrag möglicherweise nicht in voller Höhe zurück. Daher setzt die Vermögensverwaltung auf eine ausgewogene Risikostreuung.

Dass das Angebot die Bedürfnisse gemeinnütziger Organisationen erfüllt, belegt die positive Resonanz der Anleger. „Eines unserer Ziele war eine stetige Mittelbereitstellung bei gleichzeitigem Werterhalt. Mit GemeinwohlInvest haben wir für

unsere Organisation eine passende Lösung gefunden“, sagt Wolfgang Antes, Geschäftsführer der Jugendstiftung Baden-Württemberg. Auch Heike Woost, Geschäftsführerin des Lebenshilfe-Werks Magdeburg, zeigt sich überzeugt: „Wir haben eine Lösung gesucht, um rechtlich einwandfrei Gelder anzulegen. Mit GemeinwohlInvest haben wir genau das Richtige für unsere gemeinnützige Organisation gefunden.“ „Das Interesse in der Branche ist sehr groß und wir bekommen ausschließlich positives Feedback“, bestätigt Thorsten Elfers.

Nachhaltige Geldanlage entscheidend

Neben Werterhalt, regelmäßigen Ausschüttungen und der rechtlichen Sicherheit ist der Aspekt der nachhaltigen Geldanlage für viele Kundinnen und Kunden entscheidend. Bei GemeinwohlInvest lässt sich die Nachhaltigkeitsperformance des Portfolios anhand verschiedener Indikatoren ablesen. Zudem sind die Reportings so gestaltet, dass auch ehrenamtlich tätige Mandatsträger ohne professionellen Hintergrund im Bereich der Geldanlage die Inhalte schnell verstehen. Ein Dashboard sorgt jederzeit für Transparenz. Der speziell konzipierte Jahresreport enthält Angaben zu den vier Dimensionen „Mittel für die heutige und zukünftige Zweckverwirklichung“, „Wertentwicklung der Geldanlage“, „Konformität der Geldanlage mit den Richtlinien der Stiftung“ und „Nachhaltigkeit der Geldanlage“. Er ist auf die wichtigsten Angaben reduziert und anhand von Diagrammen übersichtlich aufbereitet.

„Mit der Anlage GemeinwohlInvest haben wir eine gute Möglichkeit gefunden, die Mittel unserer Organisation nachhaltig und gleichzeitig werterhaltend anzulegen“, findet Edith Dieterle, Geschäftsführerin der Lebenshilfe Starnberg gGmbH. „Wererhaltung und nachhaltige Aspekte in der Geldanlage zu erreichen, ist für gemeinnützige Organisationen in Zeiten von Negativzinsen äußerst herausfordernd“, bestätigt Bernd Schauder, Geschäftsführer der Lebenshilfe Ostfalen gGmbH. „Mit GemeinwohlInvest haben wir eine gute Alternative gefunden.“

Weitere Funktionen in Vorbereitung

Gemeinsam mit dem Fintech investify TECH entwickelt die Bank für Sozialwirtschaft die digitale Vermögensverwaltung stetig weiter. „Eine Kunden-App, die Erweiterung des Kundenportals und multiple Webzugänge für unsere Mandaten sind

einige Neuerungen, die wir in den nächsten Monaten einführen“, erklärt Thorsten Elfers und ergänzt: „Wir haben sogar Anfragen anderer Geldhäuser, die daran interessiert sind, unsere digitale Vermögensverwaltung auch ihren Kunden anzubieten.“

Mit dieser speziellen Ausrichtung ist GemeinwohlInvest eine ideale Lösung für Stiftungen und andere gemeinnützige Organisationen, die sich eine Vermögensverwaltung wünschen, die ihre speziellen Anforderungen nicht nur berücksichtigt, sondern gezielt in den Fokus nimmt. ✨

GemeinwohlInvest

Die Vermögensverwaltung der Sozialwirtschaft



Thorsten Elfers
Carsten Graßhoff
(v.l.n.r.)

Ansprechpartner:

Thorsten Elfers

Abteilungsleiter Kundenwertpapiergeschäft
Bank für Sozialwirtschaft
Telefon 0221 97356-188
t.elfers@sozialbank.de

Carsten Graßhoff

Teamleiter Institutionelle Wertpapierberatung
Bank für Sozialwirtschaft
Telefon 0221 97356-560
c.grasshoff@sozialbank.de

www.gemeinwohlinvest.de