



**Haus des Stiftens**  
Engagiert für Engagierte

# VERMÖGENS- POOLING-FONDS

Gemeinsam mehr vermögen



---

# DAS KONZEPT VERMÖGENSPoolING

Um Stiftungen und andere Non-Profit-Organisationen mit kleinem und mittlerem Vermögen bei ihrer Vermögensanlage zu unterstützen, hat das Haus des Stiftens drei „Vermögenspooling-Fonds“ aufgelegt – offene Publikumsfonds, in denen Kleinanleger dieselben Vorteile genießen wie Anleger von großen Vermögen. Ermöglicht wird dies durch den Einsatz mehrerer großer Stiftungen und dem ehrenamtlichen Engagement zahlreicher Finanzexperten.



Das Haus des Stiftens als unabhängige und gemeinnützige Organisation hat die Vermögenspooling-Fonds initiiert und die Rahmenbedingungen festgelegt – speziell für Non-Profits.



Finanzexperten kontrollieren die Vermögensverwaltung und das Risikomanagement. Unabhängige Gutachter erstellen jährliche Analysen zu Kosten, Risikomanagement und Nachhaltigkeit.



Größere Stiftungen investieren einen höheren zweistelligen Millionenbetrag in die Vermögenspooling-Fonds und ermöglichen dadurch, dass die Kosten im Fonds gering ausfallen.

## VORTEILE

Die Vermögenspooling-Fonds nutzen konsequent alle Vorteile und Maßnahmen, die große Stiftungen bei ihrer Vermögensanlage haben. Diese haben in aller Regel **Finanzexperten** in ihren eigenen Gremien, die über umfangreiches Wissen im Anlagebereich verfügen. Zudem können sie die besten **Vermögensverwalter** auswählen und haben auch im **Risikomanagement** Vorteile, indem sie beispielsweise die aufwändigen unabhängigen Risikoberichte in Auftrag geben können. Mit diesen Möglichkeiten tun sie sich deutlich leichter, Qualität, Risiko, realistische Gewinnerwartungen und Kosten ihrer Vermögensanlage zu beurteilen als Anleger von kleineren Vermögen. Darüber hinaus achten sie auf objektive **Kontrolle durch Aufgabentrennung** – so auch die Vermögenspooling-Fonds.

Die Vermögenspooling-Fonds sind für gemeinnützige Investoren konzipiert. Nicht Erträge sind das höchste Ziel, sondern die **Planbarkeit der Ausschüttung**.

**Niedrige Kosten!** Die Kostenquote der Vermögenspooling-Fonds ist erheblich geringer als die der meisten anderen Fonds mit Renten- und Aktienanlagen. Gründe für die Kosteneinsparungen liegen in der ehrenamtlichen Leistung zahlreicher Beteiligter und in der Investition eines hohen zweistelligen Millionenvermögens in jeden der drei Fonds. Zudem wird weder Ausgabeaufschlag noch Bestandsprovision erhoben und eine Vertriebsprovision fehlt völlig.

## INITIATOR



### PHILIPP HOF

ist Gründer und Geschäftsführer der gemeinnützigen Haus des Stiftens GmbH. Er ist diplomierter Kaufmann und zertifizierter Finanzanlagenvermittler. Bei der Entwicklung der Vermögenspooling-Fonds, die sich über mehrere Jahre erstreckte, wurde er von der auf Steuerrecht und Kapitalmarktrecht spezialisierten Anwaltskanzlei WTS Legal beraten.

## ANLAGEBEIRÄTE

Sie beobachten die Fonds und kontrollieren die Leistung der Vermögensverwalter.



### KLAUS-DIETER ERDMANN

Berater für Finanzierungs- und Vermögensgestaltung. Geschäftsführer der Erdmann Financial Management GmbH und der Erdmann Family Offices. Mehr als 20 Jahre Erfahrung in einer Großbank.



### THOMAS FLEISCHMANN

Berater mit Schwerpunkt Immobilien und Vermögensanlage. Zwölf Jahre Erfahrung im Privatbankgeschäft.



### DR. MANFRED KOCH

Rechtsanwalt. Rund 40 Jahre Erfahrung in Entscheidungsfunktionen als: Syndikus einer Großbank, Assetmanager einer Versicherungsgruppe, Geschäftsführer mehrerer Immobiliengesellschaften.



### JÜRGEN REISS

Geschäftsführer eines Family Office. Acht Jahre Studienrat für Fremdsprachen, über 13 Jahre Geschäftsführer einer deutschen Brauerei.



### PETER SCHMIDT-EYCH

Rechtsanwalt, Notar und Fachanwalt für Steuerrecht, Schwerpunkte Gesellschaftsrecht, Steuerrecht und Aktienrecht. Aufsichtsrat einer Bank. Juristischer Berater der Gabriele Fink Stiftung.



### FRANK WIESER

Geschäftsführer einer der größten privaten Vermögensverwaltungsgesellschaften Deutschlands, die der Donner & Reuschel Gruppe angehört. Davor Deutschland-Chef einer Schweizer Privatbank.

# DIE DREI FONDS IM ÜBERBLICK

	Vermögenspooling-Fonds 1	Vermögenspooling-Fonds 2	Vermögenspooling-Fonds 3
<b>ISIN / WKN</b>	DE000A14N9B7 / A14N9B	DE000A14N9C5 / A14N9C	DE000A14N9D3 / A14N9D
<b>Auflegungsdatum</b>	02.11.2015	02.11.2015	11.01.2016
<b>Ertragsverwendung</b>	Ausschüttung	Ausschüttung	Ausschüttung
<b>Anlagehorizont</b>	min. 3 Jahre	min. 5 Jahre	min. 7 Jahre
<b>Nachhaltigkeit</b>	nachhaltig	nachhaltig	Nachhaltigkeit spielt keine zentrale Rolle
<b>Ertragsziele</b>	Jedes Jahr sollen min. 2 % ausgeschüttet werden. Der Wert der Vermögensanlage soll nach drei Jahren nominal erhalten bleiben.	Jedes Jahr sollen min. 2,7 % ausgeschüttet werden. Der Wert der Vermögensanlage soll nach fünf Jahren nominal erhalten bleiben.	Jedes Jahr sollen min. 3,4 % ausgeschüttet werden. Der Wert der Vermögensanlage soll nach sieben Jahren nominal erhalten bleiben.
<b>Risiko</b>	Mit einer Wahrscheinlichkeit von 95 % sollte der Verlust pro Jahr nicht über 6 % liegen.	Mit einer Wahrscheinlichkeit von 95 % sollte der Verlust pro Jahr nicht über 9 % liegen.	Mit einer Wahrscheinlichkeit von 95 % sollte der Verlust pro Jahr nicht über 9 % liegen.

## KOSTENÜBERBLICK (KALENDERJAHR 2016)

<b>Vermögensverwalter</b>	0,25 % p.a.	0,25 % p.a.	0,25 % p.a.
<b>Kapitalverwaltungsgesellschaft (Hansainvest)</b>	0,14 % p.a.	0,14 % p.a.	0,14 % p.a.
<b>Depotbank (Donner &amp; Reuschel)</b>	0,04 % p.a.	0,04 % p.a.	0,04 % p.a.
<b>Bestandsvergütung</b>	0,00 % p.a.	0,00 % p.a.	0,00 % p.a.
<b>Kommunikation, Organisation und Vertrieb (Haus des Stiftens gGmbH)</b>	0,10 % p.a.	0,10 % p.a.	0,10 % p.a.
<b>Sonstige Kosten:</b> Wirtschaftsprüfung (PWC), BaFin, Steuerberatung	0,04 % p.a.	0,04 % p.a.	0,04 % p.a.
<b>Kosten von Subfonds*</b>	0,03 % p.a.	0,06 % p.a.	0,20 % p.a.
<b>TER</b>	<b>0,6 % p.a.</b>	<b>0,63 % p.a.</b>	<b>0,77 % p.a.</b>
Ausgabeaufschlag	0,00 % p.a.	0,00 % p.a.	0,00 % p.a.
Provisionen	0,00 % p.a.	0,00 % p.a.	0,00 % p.a.
Transaktionskosten	0,14 % p.a.	0,19 % p.a.	0,17 % p.a.
<b>RealTER</b>	<b>0,74 % p.a.</b>	<b>0,82 % p.a.</b>	<b>0,94 % p.a.</b>

\* Bei den Vermögenspoolings-Fonds wird das Risiko auch durch die Anteile an mehreren externen Aktienfonds verringert. Diese Fonds werden als Subfonds bezeichnet. Für Subfonds werden wiederum Gebühren, zum Beispiel Ausgabeaufschläge und Managementgebühren, erhoben.

---

## VERMÖGENSVERWALTER

### VERMÖGENSPOOLING-FONDS 1



#### **MARTIN HESS, BW-BANK**

Martin Heß ist als Senior Portfolio Manager im Asset Management der Baden-Württembergischen Bank tätig. Er verfügt über ausgezeichnete Kenntnisse über alle Assetklassen hinweg und besitzt langjährige Erfahrung in der Betreuung institutioneller sowie privater Kunden. Er verantwortet das Management von Stiftungsvermögen. Martin Heß studierte Betriebswirtschaftslehre an der Frankfurt School of Finance & Management.



#### **DR. ULRICH KAFFARNIK, DJE KAPITAL**

Dr. Ulrich Kaffarnik ist Vorstand der DJE Kapital AG, zuständig für Investmentfonds. Er managt seit vielen Jahren Publikumsfonds und Spezialfonds für institutionelle Kunden mit breitem Anlagespektrum. Von 1996 bis 2003 war Dr. Kaffarnik Geschäftsführer der Franken-Invest in Nürnberg. Vor seinem Eintritt bei DJE war er Geschäftsführer der BHW Invest in Frankfurt.

### VERMÖGENSPOOLING-FONDS 2



#### **ANDREAS SCHUBERT, WARBURG BANK**

Andreas Schubert ist der zuständige Portfoliomanager bei Warburg. Er ist Bankbetriebswirt und Senior Portfoliomanager. Er hat Kapitalmarkterfahrung seit 1996, langjährige Erfahrung im Management von Publikums- und Spezialfonds im Bereich Fixed Income. Er ist ein ausgewiesener Spezialist für Asset Allocation basierte Anlagestrategien.



#### **GABRIELE GREWE, VONTOBEL ASSET MANAGEMENT**

Gabriele Grewe ist Leiterin Portfoliomanagement Sustainable Investments bei Vontobel Asset Management. Sie verwaltet gemischte Fonds und Mandate mit einem ESG-Ansatz. Sie studierte Volkswirtschaft, ist Investmentanalystin und war in ihrer beruflichen Laufbahn seit 1988 bereits für verschiedene Finanzinstitute in Deutschland und der Schweiz in leitenden Positionen tätig.

### VERMÖGENSPOOLING-FONDS 3



#### **HEINO MEYER, BANKHAUS HERZOGPARK**

Heino Meyer studierte Betriebswirtschaftslehre in Münster und begann dort 1990 als Trainee „Wertpapierspezialist“ im Private Banking seine berufliche Laufbahn bei der Commerzbank AG. Nach verschiedenen Stationen in der Vermögensbetreuung und -verwaltung renommierter Privatbanken wie der Bankhaus Hauck & Aufhäuser KGaA sowie der Bankhaus Lampe KG ist Herr Meyer seit 2009 bei der Bankhaus Herzogpark AG zuständig für die Betreuung vermögender Privat- und institutioneller Kunden (hier insbesondere Stiftungsvermögen).



#### **ANDREAS SCHINK, DONNER & REUSCHEL**

Andreas Schink ist zertifizierter Stiftungsmanager (European Business School / EBS) und seit vielen Jahren im Bereich Institutionelle Kunden für Non-Profit-Organisationen verantwortlich. Er verfügt über langjährige Erfahrung in der Strukturierung von liquidem Vermögen und mehr als 20 Jahre in der Kundenbetreuung.

---

## AKTUELLER STAND

Mit Stand November 2017 sind 75 Millionen Euro in den Vermögenspooling-Fonds angelegt, über 600 Stifter nutzen sie für die Vermögensanlage ihrer Stiftungen. Die erste große Stiftung, die ihr Vermögen in den Vermögenspooling-Fonds angelegt hat, war die Gabriele Fink Stiftung.



*„Die Idee, unsere guten Konditionen, die wir als große Stiftung bekommen, auch an kleinere Stiftungen weiterzugeben, ist einfach sinnvoll.“*

**PETRA KOCHEN**

Vorstandsvorsitzende der Gabriele Fink Stiftung

## KONTAKT

Bei Fragen zu den Vermögenspooling-Fonds können Sie sich direkt an Philipp Hof, Geschäftsführer Haus des Stiftens, wenden:

Telefon: +49 (0) 89 / 744 200 995

[philipp.hof@hausdesstiftens.org](mailto:philipp.hof@hausdesstiftens.org)

Die Informationen vom Haus des Stiftens über die Vermögenspooling-Fonds dienen Werbezwecken. Pflichtpublikationen und Verkaufsunterlagen sind erhältlich bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft HansalInvest.

**Haus des Stiftens gGmbH**

Landshuter Allee 11

80637 München

Telefon: +49 (0)89 744 200 210

Telefax: +49 (0)89 744 200 300

[muenchen@hausdesstiftens.org](mailto:muenchen@hausdesstiftens.org)

[www.vermoegenspooling.org](http://www.vermoegenspooling.org)