



Jutta von Barga, Leiterin Vermögensmanagement bei der Hamburger Volksbank



Ansprechpartnerin: Jutta von Barga
Hammerbrookstraße 63-65, 20097 Hamburg

T 040 - 30 91 - 93 00
F 040 - 30 91 - 93 18

E jutta.von.barga@hamvoba.de
www.hamburger-volksbank.de

„Für Hamburg Gutes tun“ – mit der Hamburger Volksbank Stiftung

Als Genossenschaftsbank verbinden wir unser tägliches Handeln seit jeher mit gesellschaftlich verantwortlichem Engagement. Eigeninitiative, solidarische Selbsthilfe und regionale Verankerung sind die Wurzeln der genossenschaftlichen Unternehmensidee und die Basis unseres vielfältigen Engagements in und für die Metropolregion Hamburg. Aus dieser Überzeugung heraus unterstützen wir Stifterinnen und Stifter. Die Hamburger Volksbank Stiftung unterstützt gemeinnützige Arbeit in der Hansestadt – breit gefächert von der Sportförderung über den Umweltschutz bis zur Kinderhilfe. Interessierte können sich auf vielfältige Weise einbringen, etwa mit einem finanziellen Beitrag in eines der stiftungseigenen Projekte oder mit einer eigenen Stiftung, die von der Hamburger Volksbank Stiftung begleitet und treuhänderisch verwaltet wird. Ob privates Vermögen, das gestiftet werden soll oder Firmengewinne, die gemeinnützig eingesetzt werden sollen, mit der Hamburger Volksbank Stiftung bieten wir eine ganzheitliche Stiftungsberatung und -betreuung.

„Gesellschaftliches Engagement nimmt einen immer größeren Stellenwert ein. Ob im Großen oder im Kleinen – jede Initiative, die im Rahmen der eigenen Möglichkeiten umgesetzt wird, verdient unsere Anerkennung und Wertschätzung.“

– Michael Stich, Stifter und Unternehmer –

Stiftungskapital im Niedrigzinsumfeld

Die Herausforderungen im aktuellen Niedrigzinsumfeld sind enorm: Stiftungen müssen das Kapital sicher anlegen und gleichzeitig den Kapitalerhalt gewährleisten, um die langfristige Ertragskraft der Stiftung zu erhalten. Zur Förderung der Stiftungsprojekte muss zudem eine über dem realen Kapitalerhalt liegende „Extrarendite“ erwirtschaftet werden – umso schwieriger, wenn niedrige Zinsen in Kombination mit der Inflationsrate negative Realrenditen ergeben. Die Kernforderung für den Stifter lautet also Vermögen verantwortungsbewusst zu erhalten und zu vermehren. Es gilt, bewährte Anlagekonzepte auf den Prüfstand zu stellen und an die Realität anzupassen. Dazu gehört, eine auf die individuellen Bedürfnisse der Stiftung abgestimmte

Anlagestrategie zu entwickeln. Diese sollte ein klares Risikoprofil, individuelle Vermögens- und Renditeziele sowie einen definierten Spielraum bei der Umsetzung beinhalten. Eine für den Erfolg der Vermögensanlage entscheidende Rolle im aktuellen Kapitalmarktumfeld spielt die Diversifikation, die Aufteilung des Stiftungsvermögens auf verschiedene Anlageklassen.

Stiftungsspezifische Vermögensverwaltung

Expertenrat bietet die Hamburger Volksbank mit einem professionellen Vermögensmanagement, mit dem die Komplexität und der Bedarf des Stifters oder Unternehmers und seiner Stiftung optimal bewertet werden kann. Hierzu gehört auch die operative Aufgabe der laufenden Überwachung und der Etablierung eines Risikomanagementsystems. Eine stiftungsspezifische Vermögensverwaltung, die auf einem systematischen Investment- und Risikomanagementprozess basiert ist ideal, um Ertragschancen optimal zu nutzen und Risiken zu minimieren. Dabei umfasst die Beratungsdienstleistung ein transparentes, verständliches Reporting.

Besonderes Augenmerk sollte auf stabile ausschüttungsfähige Erträge, den langfristigen Erhalt des Stiftungsvermögens sowie eine Vermögensentwicklung mit geringer Schwankungsbreite gelegt werden. Auch kleinere Stiftungsvermögen können so sinnvoll nach den professionellen Standards großer und sehr großer Vermögen verwaltet werden.

