

Herzlich willkommen zum Webinar

DIE

STIFTUNG

MAGAZIN FÜR STIFTUNGSWESEN UND PHILANTHROPIE

VERANSTALTER

DIE

STIFTUNG

MAGAZIN FÜR STIFTUNGSWESEN UND PHILANTHROPIE

MITVERANSTALTER



Bethmann Bank

ABN AMRO

Für Ihr optimales Zuschauererlebnis:

- Schließen Sie alle anderen Programme im Hintergrund
- Ihre Fragen werden auch im Nachgang beantwortet
- Den Mitschnitt und die Präsentation erhalten Sie per E-Mail in der nächsten Woche

16. Juni 2020

Stiftungsfinanzen in Krisenzeiten – worauf Entscheider achten sollten

**Offenes Webinar von Die Stiftung (Stefan Dworschak) in
Zusammenarbeit mit der Bethmann Bank AG (York Asche)**

Kurze Vorstellung



- ▶ TOP 3 Privatbank in Deutschland
- ▶ Hauptsitz: Frankfurt am Main
- ▶ Niederlassungen in Berlin, Bremen, Dortmund, Düsseldorf, Frankfurt am Main, Hamburg, Hannover, Köln, Mannheim, München, Nürnberg, Stuttgart und Würzburg
- ▶ Kundenvermögen: ca. 32,2 Mrd. EUR
- ▶ Mitarbeiter: 520
- ▶ Geschäftsverbindung zu ca. 640 NPOs, davon ca. 430 Stiftungen
- ▶ Besondere Expertise im Bereich der Nachhaltigen Kapitalanlage
- ▶ Die Bethmann Bank AG gehört zu 100 % zur ABN AMRO Holding (Deutschland) GmbH.
- ▶ Diese gehört – über die ABN AMRO Bank N.V. – zur ABN AMRO Group N.V., deren Anteile zu 49,9 % vom niederländischen Staat gehalten werden. (Stand Mai 2020)
- ▶ **Referent:**
- ▶ York Asche (55), Bankkaufmann, Dipl.-Kfm., MBA (SUNY), Zertifizierter Stiftungsberater (DSA). Nach Ausbildung bei MM Warburg & Co., BWL-Studium in Göttingen, diversen Verwendungen bei der Deutschen Bank und der Hamburger Sparkasse, seit 2019 bei der Bethmann Bank AG zuständig für die Akquisition und Betreuung von Stifterinnen/Stiftern und Stiftungen in Deutschland durch Unterstützung der Kundenberater vor Ort.

AGENDA

1. Situationsklärung und erste Maßnahmen
2. Einbindung der Behörden, Dienstleister und der Projektpartner
3. Handlungsbedarf in der Vermögensanlage
4. Handlungsbedarf bei Verbindlichkeiten
5. Sonstiger Handlungsbedarf

1. Situationsklärung und erste Maßnahmen

- a) Von Anfang an den gesamten Vorstand, ggf. auch weitere Gremien (Stiftungsrat, Kuratorium) einbeziehen (Haftungsfragen) ; Besonderheit: Gesetz über Maßnahmen im [...] Stiftungsrecht [...] zur Bekämpfung der Auswirkungen der COVID-19-Pandemie“ (COVZvRMG v. 27.03.2020)
- b) Abgleichen der Informationen (Medien, Fachliteratur) und gemeinsame Lageeinschätzung
Ist die Krise eine Krise und wenn ja, inwieweit ist die Stiftung betroffen?
Differenzierung zwischen Förderstiftungen und operativen Stiftungen mit/ohne Zweckbetrieb und wirtschaftlichen Geschäftsbetrieb. Einfluss auf Wirtschaftsplan (Erträge, Kosten, Liquiditätsbedarf für Förderungen, Rücklagenmanagement) und Ablauf der operativen Zweckerfüllung (z. B. Betreuung / Pflege)
- c) Satzung, ggf. Geschäftsordnung und Anlagerichtlinien prüfen, welche Vorgaben und Einschränkungen des Handelns sind möglicherweise gegeben?
- d) Kommunikationsstrategie intern und extern festlegen (Website, soziale Medien, Förderprojekte etc.)
- e) Alles dokumentieren!!!

2. Einbinden der Partner und Behörden

a) Behörden

- a) Stiftungsaufsicht (ggf. Auslegungsfragen Satzung, Satzungsänderungen)
- b) Finanzamt (Steuererleichterungen, Spendennachweise, Spendenaktionen, Mitteleinsatz und -bindung?, BMF-Schreiben vom 09.04.2020)

Latentes Spannungsverhältnis von Stiftungsrecht und Steuerrecht

b) Dienstleister

- a) Steuerberater/Wirtschaftsprüfer

Veränderte Steuergesetzgebung (v. a. für operative Stiftungen), externe Rechnungslegung

- b) Rechtsanwalt (Aktuelle Gesetzeslage, Einschätzung von Rechtsauffassungen)
- c) Finanzpartner (Bank, Sparkasse) – Förderprogramme KfW
- d) Vermögensverwalter (ggf. Immobilienverwalter)

c) Projektpartner

z. B. geförderte Einrichtungen

3. Handlungsbedarf in der Vermögensanlage

- a) Einholen makroökonomischer (Inflation, Liquiditätsschwemme, Branchentrends) und mikroökonomischer Analysen (Ertragsprognosen einzelner Unternehmen) – Differenziertes Meinungsbild

- b) Überprüfung der Anlagen, ggf. mit Vermögensverwalter, hinsichtlich
 - a) Risiken und Streuung derselben
 - b) Ertragskraft
 - c) Kurserholungspotenziale, Verlustpotenziale (Zeitraum?) (Kapitalerhaltungsgebot, Spekulationsverbot, Verbot der ertragsfreien Anlage)
 - d) Maßnahmen festlegen und Kosten derselben erörtern (Transaktionskosten)
 - e) Bei Verkäufen Wiedereinstiegsniveaus definieren (Strategie vs. „Bauchgefühl“)
 - f) Ggf. Veränderung der Anlageparameter (Laufzeiten, Scoring/Bonitäten, Proportionen), ggf. daraus folgend Veränderung der Anlagerichtlinien (Freiheitsgrade)

WICHTIG: Volle Transparenz ggü. allen Anlagepartnern (WPHG, MIFID)

4. Handlungsbedarf bei Verbindlichkeiten

- a. Überprüfung aller Verbindlichkeiten hinsichtlich
 - a. Fristen (Laufzeit, Zinsbindungsfrist)
 - b. Annuitäten
 - c. Bedienungsquellen (= Mieterträge)
 - d. Mögliche Miet-/Mieterausfälle
 - e. Möglichkeiten der Stundung von Mieten (nicht Mietverzicht!) und von eigenen Annuitäten durch die Kreditinstitute
 - f. Umfinanzierung und Nutzung von Förderungsprogrammen (KfW)

5. Sonstiger Handlungsbedarf

a) Kosten

- a) Sachkosten
- b) Personalkosten (v. a. bei operativ tätigen Stiftungen) – Antrag auf Kurzarbeit?
- c) Fördervolumina, Projektgestaltung

b) Fundraising

- a) Spenden und Zustiftungen aktiv akquirieren
- b) Konzepte für Benefizveranstaltungen online entwickeln
- c) Kommunikation auf der Website und in den Sozialen Medien

c) Rücklagenmanagement (§ 62 ff. AO, AEAO)

- a) Nutzung zum Ausgleich von Wertschwankungen
- b) Nutzung zur Erfüllung des Stiftungszwecks (wie lange?)

Mögliche Informationsquellen (beispielhafte Auswahl)

Einschlägige Fachzeitschriften, wie „Die Stiftung“, „npor – Zeitschrift für das Recht der non Profit Organisationen“, „Stiftungswelt“ (Bundesverband Deutscher Stiftungen), „Stiftung & Sponsoring“ etc.

Einschlägige Newsletter von spezialisierten Anwaltskanzleien

Einschlägige Websites, z. B. vom Bundesverband Deutscher Stiftungen

Stifter TV

Jetzt sind Sie an der Reihe:

**Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!
Ich freue mich auf Ihre Fragen.**

Ihr Ansprechpartner



York Asche

Institutional & Charity Clients Germany | Stellvertretender Direktor

Senior Relationshipmanager Stiftungen | Dipl.-Kfm. und MBA (SUNY)

Zertifizierter Stiftungsberater (DSA)

Bethmann Bank AG

ABN AMRO Group

Harvestehuder Weg 8 | 20148 Hamburg | Tel.: +49 40 30808-233 | Fax: -210

Mobil: +49 151 464 722 43 | york.asche@bethmannbank.de

Wichtige Hinweise

Diese Ausarbeitung richtet sich an Kunden im Sinne des § 67 Abs.1 Wertpapierhandelsgesetz. Diese Ausarbeitung stellt für sich gesehen weder ein Angebot noch eine Beratung, Empfehlung oder Aufforderung zum Kauf oder Verkauf eines Finanzinstruments dar. Sie dient vielmehr lediglich Informationszwecken und kann eine anleger- und anlagegerechte Beratung nicht ersetzen.. Einschätzungen geben die Meinung der Bethmann Bank AG zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Ausarbeitung wieder. Zu einer Mitteilung von künftigen Änderungen dieser Einschätzungen, insbesondere der Änderung einer rechtlichen bzw. steuerlichen Situation, ist die Bethmann Bank AG nicht verpflichtet. Änderungen können ggf. auch rückwirkend gelten. Etwaige in dieser Ausarbeitung enthaltene Aussagen zur steuerlichen Behandlung sind nicht als Zusicherung für den Eintritt der steuerlichen Folgen zu verstehen. Die steuerliche Behandlung ist abhängig von den persönlichen Verhältnissen des Kunden und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Veränderungen der steuerlichen Behandlung können ggfs. auch rückwirkend gelten. Die Bethmann Bank AG erbringt weder Steuer- noch Rechtsberatung. Die Bethmann Bank AG übernimmt keine Haftung für die Fehler im Hinblick auf die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität dieser Ausarbeitung, soweit die Fehler nicht von der Bethmann Bank AG vorsätzlich oder grob fahrlässig verursacht wurden. Für den Eintritt oder Nichteintritt der in dieser Ausarbeitung dargestellten Ergebnisse oder Konsequenzen, insbesondere in wirtschaftlicher, steuerlicher oder rechtlicher Hinsicht, übernimmt die Bethmann Bank AG ebenfalls keine Gewähr. Diese Ausarbeitung richtet sich ausschließlich an Kunden, die keinen Wohnsitz in den USA haben noch US-Staatsbürger sind, und darf nicht in den USA oder an US-Staatsbürger verbreitet werden.. Die Bethmann Bank AG ist nicht für Schäden oder Verluste aus Geschäfte oder Leistungen verantwortlich, die unter Missachtung der vorgenannten Beschränkungen vorgenommen werden. Diese Ausarbeitung darf ohne vorherige Zustimmung der Bethmann Bank AG weder vervielfältigt noch an Dritte weitergegeben werden.

Stand:28. Mai 2020 Herausgeber: Bethmann Bank AG Alle Rechte vorbehalten

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Kontaktdaten:



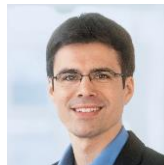
York Asche

Institutional & Charity Clients Germany | Stellvertretender Direktor

Senior Relationshipmanager Stiftungen | Dipl.-Kfm. und Zertifizierter Stiftungsberater (DSA)

Bethmann Bank AG

E-Mail Adresse: york.asche@bethmannbank.de



Stefan Dworschak

Chef vom Dienst, DIE STIFTUNG

E-Mail Adresse: dworschak@die-Stiftung.de