

Anlagerichtlinien – Version vom 12. Dezember 2024

Grundsatz

Das Stiftungskapital soll vorrangig nach ethischen, ökologischen und sozialverantwortlichen Kriterien gemäss der 17 Nachhaltigkeitsziele der Vereinten Nationen investiert werden.

Sicherheit und Werterhalt des Stiftungsvermögens haben Priorität. Die Erzielung stabiler, der Marktsituation angemessener, durchschnittlicher Erträge aus dem Stiftungskapital ist für die Finanzierung der Aktivitäten der Stiftung notwendig.

Diese Konstellation bedingt eine abgewogene, sinnvolle Diversifikation des Stiftungskapitals auf unterschiedliche Anlageformen.

Rücklagen dürfen im gesetzlichen Rahmen gebildet werden.

Der Vorstand der Stiftung ist für die Vermögenanlage zuständig und berichtet mindestens einmal jährlich dem Stiftungsrat und dem Stifterforum.

Der Stiftungsrat genehmigt die Anlagerichtlinien und steht dem Vorstand beratend zur Seite.

Anlageportfolio

Für die Kapitalanlage kommen folgende Anlageinstrumente in Betracht:

1. Sicherheitsorientierte Anlageformen
Festverzinsliche Anlagen sind die Basis.
Bei Bankeinlagen müssen die Banken der gesetzlichen Einlagensicherung in Deutschland, der EU oder der Schweiz unterliegen.
Bei festverzinslichen Papieren soll das Rating (Fitch, Moody's, S&P oder ähnliche) mindestens Investment Grade sein (nicht spekulativ).
2. Chancenorientierte Anlagen
Dies können z.B. sein: Ausschüttende Aktienfonds, Mischfonds, Immobilienfonds, Genossenschaftsanteile, Alternative Investments.
Der Anteil dieser Instrumente soll im Einklang mit den Empfehlungen der Stiftungsaufsicht 30% des Stiftungskapitals nicht übersteigen.
Bei diesen Instrumenten ist auch auf die enthaltenen Kosten zu achten.
3. Immobilien
Die Stiftung darf Immobilien in ihr Stiftungsvermögen aufnehmen, wenn die kaufmännischen Rahmenbedingungen für den langfristigen Erhalt und einen angemessenen langfristigen Ertrag gegeben sind.

Bestehende Wertpapier-Depots, die über Erbschaften oder Zustiftungen zugewendet worden sind, können von diesen Regelungen ausgenommen werden.