



Geld ist für die Menschen da

Werte erhalten – Werte entwickeln: das GLS Vermögensmanagement



Liebe Kundinnen und Kunden,



Vermögen sinnvoll anzulegen, ist der Wunsch vieler Menschen, die bewusst mit hohen Geldwerten oder einer größeren Erbschaft umgehen. Die dabei im Vordergrund stehenden Werte sind sehr individuell. Darum bringt die GLS Bank sozial-ökologische Investitionen mit angemessener Rendite in Einklang und bietet so einen dreifachen Gewinn: menschlich, zukunftsweisend, ökonomisch.

Unser gesamtes Wirken folgt unserem Selbstverständnis „Geld ist für die Menschen da.“ Wir pflegen einen vertrauensvollen und wertschätzenden Umgang mit unseren Kundinnen und Kunden ebenso wie mit unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern.

Im Sinne einer nachhaltigen Entwicklung bewahren wir die Lebenschancen heutiger und zukünftiger Generationen und fördern ihre Weiterentwicklung. Darum finanziert die GLS Bank ausschließlich Unternehmen, Branchen und Länder die ökologisch, sozial oder kulturell Herausragendes leisten. Im Zuge unseres Wirkens erwirtschaften wir so auch eine angemessene ökonomische Rendite.

Gerade in Zeiten instabiler Finanzmärkte ist es wichtig zu wissen, dass sicher investiert wird. Rein spekulative Anlagen schließen wir deshalb aus. Vielmehr finden Sie bei uns ein breites Spektrum zukunftsweisender Vermögensanlagen, mit denen Sie Ihre Werte und Ziele auch im Bankgeschäft verfolgen können. Je nach Wunsch agieren Sie bei einer Investition entweder selbstständig, wie im Rahmen unseres Online-Wertpapierdepots, oder mit unserer Vermögensbegleitung. Desweiteren steht Ihnen unsere ganzheitliche Stiftungsberatung zur Verfügung.

Wir freuen uns darauf, mit Ihnen darüber ins Gespräch zu kommen, was für Sie persönlich wichtig ist.

Mit den besten Grüßen

Thomas Goldfuß





” Die Basis für die Vermögensanlage sind Ihre Werte und Ideen. Gemeinsam entwickeln wir eine Anlagestrategie, die zu Ihnen passt. “

Sabine Murthum, Vermögensberaterin

Nachhaltig Werte schaffen

Möchten Sie Ihr Vermögen im Sinne Ihrer eigenen Werte transparent und sicher investieren und dabei professionell begleitet werden? Wir bieten Ihnen ein breites Spektrum sinnvoller Investitionsmöglichkeiten sowie langjährige Erfahrung in nachhaltiger Vermögensanlage.

Geld ist für die Menschen da

Die GLS Bank versteht Geld als soziales und ökologisches Gestaltungsmittel, um langfristig positiven Einfluss auf Gesellschaft und Umwelt zu nehmen. Wir reflektieren ganzheitlich und bewusst unseren Umgang mit Geld – mit Blick auf Menschen, Gesellschaft und globale Gesamtzusammenhänge. Unsere Investitionen fördern die menschlichen Bedürfnisse Ernährung, Bildung, Energie, Wohnen, Kultur und Gesundheit. Die natürlichen Lebensgrundlagen werden durch unser Handeln bewahrt und entwickelt. Als Kunde erhalten Sie gleichzeitig eine marktübliche Rendite. Für Sie bedeutet das einen dreifachen Gewinn.

Wir arbeiten transparent und persönlich

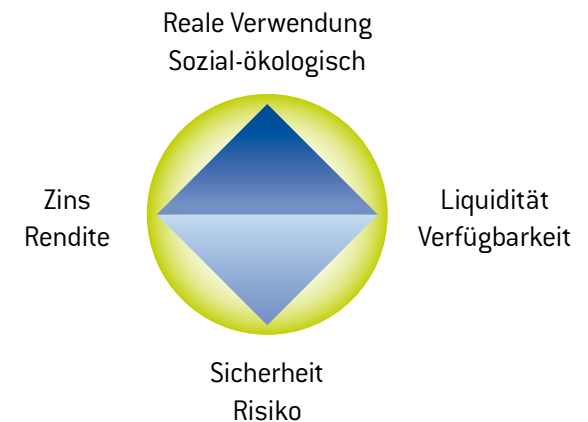
Als erste sozial-ökologische Universalbank der Welt verbindet die GLS Bank bereits seit 1974 professionelles Bankgeschäft mit nachhaltiger Verantwortung. Wir bieten Ihnen alle Leistungen, die Sie von einer modernen Bank erwarten. In unserer Kundenzeitschrift „Bankspiegel“ und auf unserer Homepage machen wir Ihnen transparent, was wir mit dem Geld finanzieren.

Mit Werten gestalten

Die Werte und Sinnfragen unserer Kundinnen und Kunden sind die Basis der Zusammenarbeit. Dabei steht immer die angemessene Verwendung der Gelder im Mittelpunkt. Wir gehen in unseren Beratungsgesprächen gezielt auf Ihre Anlageziele respektive Risiko- und Renditeeignung ein.

Entweder bringen Sie bereits konkrete Ideen für Investitionen in Projekte oder Bereiche mit, die Ihnen besonders am Herzen liegen, oder wir machen Ihren Wünschen entsprechend Vorschläge aus dem nachhaltigen Portfolio der GLS Bank.

Nach diesen Aspekten managen wir Ihr Vermögen:





Die Angebote des GLS Vermögensmanagements

Größere Vermögen brauchen ein breites Anlagespektrum. Hier stellen wir Ihnen die verschiedenen Anlageklassen vor.

Die Vermögensanlage bei der GLS Bank ist ganzheitlich und umfasst mit Bankeinlagen, Beteiligungen, Fonds, Stillen Beteiligungen an der GLS Bank und Wertpapieren alle Anlageklassen. Dies ermöglicht eine individuelle und bedarfsgerechte Diversifizierung und Priorisierung bei Ihrer Vermögensanlage.

Die GLS Anlageklassen unterscheiden sich in die drei Kapitalqualitäten Finanzierungskapital, Innovationskapital und Anlagekapital.



„Nachhaltiges Vermögensmanagement bedeutet für uns, Sinn und Rendite von Investitionen miteinander zu verbinden und gleichzeitig verantwortungsvoll und fair zu beraten.“

Marcus Pflingsten, Vermögensberater



Sinnvoll und sicher investieren

Finanzierungskapital

Die GLS Bank investiert Ihre Bankeinlage in Form von Krediten ausschließlich in Unternehmen und Projekte, die unter sozialen, ökologischen und kulturellen Kriterien Herausragendes leisten. Durch die Mitgliedschaft der GLS Bank im Bundesverband der Deutschen Volks- und Raiffeisenbanken (BVR) und dessen Sicherungseinrichtung sind Kundeneinlagen in vollem Umfang geschützt. So wird eine sinnvolle Anlage mit größtmöglicher Sicherheit verbunden.

Anlageformen

- ▶ GLS Tagesgeld
- ▶ GLS Sparbriefe
- ▶ GLS Festgeld

Zukunft fördern

Innovationskapital

Sie investieren gezielt in ein nachhaltiges Unternehmen und beteiligen sich so an zukunftsweisenden Projekten, die neben dem Renditeziel auch gesellschaftlich positiv wirken.

Beteiligungen bieten, im Vergleich zu anderen Anlageformen, höhere Renditechancen, verbunden mit einem höheren unternehmerischen Risiko sowie geringerer Flexibilität. Das Kriterium Nachhaltigkeit ist bei Beteiligungen an realwirtschaftlichen, zukunftsweisenden und sozial-ökologischen Projekten klar erkennbar und nachprüfbar. Bei einer langfristig ausgerichteten Anlagestrategie und der Vermögensstreuung auf verschiedene Anlageklassen, sollten Teile des Vermögens in Sachwerte investiert werden. Damit werden neben der Erzielung konstanter Erträge, durch die Investition in Realwerte, auch Inflationsschutz und langfristiger realer Vermögenserhalt gewährleistet.

Anlageformen

- ▶ Bio-Bodenfonds
- ▶ Genussrechte Erneuerbare Energien
- ▶ Direkte Unternehmensbeteiligungen
- ▶ Stille Beteiligung an der GLS Bank
- ▶ Mikrofinanz

Wertvoll anlegen

Anlagekapital

Das professionelle und nachhaltige Wertpapiergeschäft, das zum Anlagespektrum der GLS Bank gehört, wird unter Einhaltung strenger Kriterien geführt. Geldanlagen, deren Sinn nicht erkennbar ist und deren Zweck nur darin besteht, Geld mit Geld zu gewinnen, sind im GLS Wertpapiergeschäft ausgeschlossen.

Ein unabhängiger und interdisziplinär zusammengesetzter **Anlageausschuss** sichert die Qualität der Kriterien, denen genügt werden muss. Auf Basis von Ratings wacht er über die Einhaltung der Anlagekriterien bei der Beratung und der Auswahl einzelner Werte. Die Expertinnen und Experten analysieren die Unternehmen sowie die Länder und erstellen daraus das unter sozialen und ökologischen Gesichtspunkten zusammengesetzte **GLS Anlageuniversum**. Der Anlageausschuss ist in seinen Entscheidungen autonom. Trotz sorgfältiger Recherche kann nicht ausgeschlossen werden, dass Sachverhalte über Unternehmen nicht bekannt sind. Insofern ist eine gründliche Abwägung im Anlageausschuss entscheidend. Einmal getroffene Entscheidungen werden in regelmäßigen Abständen evaluiert und Ad-hoc-Informationen zeitnah berücksichtigt.



„ Wir ermöglichen unseren Kundinnen und Kunden, sich an zukunftsweisenden Projekten zu beteiligen, die neben der ökonomischen Rendite auch einen sozialen und ökologischen Beitrag erzielen. Das verstehen wir unter Innovationskapital. “

Pascal Latrouite, Treasury

Die GLS Bank gibt Anlageempfehlungen nur für solche Unternehmen, die von den definierten **Ausschlusskriterien** nicht berührt werden. Ein Unternehmen wird auch dann ausgeschlossen, wenn es ein anderes Unternehmen oder Land unterstützt, das gegen diese Kriterien verstößt bzw. im Eigentum eines solchen Unternehmens oder Landes ist.

Ausschlusskriterien:

- ▶ Verletzung von Menschenrechten
- ▶ Verletzung von Grund- und Arbeitsrechten
- ▶ Kinderarbeit
- ▶ Tierversuche
- ▶ Kontroverses Umweltverhalten
- ▶ Kontroverse Wirtschaftspraktiken
- ▶ Atomenergie
- ▶ Biozide
- ▶ Chlororganische Massenprodukte
- ▶ Embryonenforschung
- ▶ Agro-Gentechnik
- ▶ Pornografie
- ▶ Rüstung
- ▶ Suchtmittel

Ausführliche Informationen finden Sie unter:
www.gls.de/vermoegensmanagement

Die GLS Bank identifiziert, prüft und empfiehlt Unternehmen, die einen herausragenden Beitrag zum nachhaltigen Wirtschaften innerhalb und außerhalb des Unternehmens leisten und ihren ökonomischen Erfolg unter Einbeziehung sozialer und ökologischer Aspekte erreichen. Das zeigt sich in verschiedenen Themenbereichen:

Positivkriterien:

- ▶ Sozial-ökologisch ausgerichtete Unternehmenspolitik
- ▶ Soziales Engagement
- ▶ Entwicklungspolitische Ziele
- ▶ Energieeffizienz und erneuerbare Energien
- ▶ Ressourceneffizienz
- ▶ Anthroposophische Medizin, Homöopathie, Pflanzen- und Naturheilkunde
- ▶ Energieeffiziente Transportsysteme

Gerne erstellen wir für Sie Ihr individuelles und an Ihren Werten ausgerichtetes GLS Anlageuniversum.





„ Unsere ganzheitliche Beratung orientiert sich am Leitbild der GLS Bank. Unser Ziel ist eine langfristige und partnerschaftliche Zusammenarbeit in allen Fragen der modernen Vermögensanlage. Dies bezeichnen wir als die GLS Vermögensbegleitung. “

Jörg Braun, Vermögensberater

Vermögensbegleitung als Alternative zur Vermögensverwaltung

Treffen Sie selbst die Entscheidung, statt einem Vermögensverwalter die alleinige Verfügung über den Kauf oder Verkauf von Vermögenswerten zu überlassen. Bei uns haben Sie die Möglichkeit, begleitet von Ihrem Berater, selbst zu entscheiden.

Grundlage der GLS Vermögensbegleitung ist eine ausführliche Analyse Ihrer Ziele und Wünsche und eine gemeinsame Definition der Vermögensanlage. So können Sie die Expertise unserer erfahrenen Beraterinnen und Berater nutzen und bringen zugleich aktiv ihre eigenen Vorstellungen ein. Gerade im Bereich der konservativen Anlagen bietet eine solche Vermögensbegleitung deutliche Kostenvorteile, da anstelle einer regelmäßigen Verwaltungsgebühr nur die tatsächlich angefallenen Transaktionskosten berechnet werden.

GLS Vermögensbegleitung

Gemeinsame Analyse

Individuelle Bedürfnisse und Ziele
Persönliche Werte und Grundüberzeugungen
Definition der Anlagestrategie

Erarbeitung einer Anlageempfehlung

Festlegung der Mittelverwendung
Berücksichtigung von:
Risiko-Rendite-Neigung,
Marktmeinung,
Liquiditätsbedürfnissen
Ausarbeitung einer Anlageempfehlung

Begleitende Beratung

Der Berater überprüft kontinuierlich die getätigten Anlagen
Regelmäßiger Abgleich der vereinbarten Ziele sowie der Vermögensentwicklung
Regelmäßiges schriftliches Reporting
Auswertungsgespräche nach individueller Vereinbarung

Selbstverständlich haben Sie auch bei der GLS Bank die Möglichkeit, uns ein Mandat für die Vermögensverwaltung im Wertpapiergeschäft zu erteilen. Im Rahmen Ihrer vereinbarten Zielsetzung wird Ihr Portfolio von unseren Experten aktiv gemanagt. Sie erhalten auch hier regelmäßig schriftliche Reportings.





Mit Vermögen Gesellschaft entwickeln – Stiften und Schenken

In Kooperation mit unserem langjährigen Partner GLS Treuhand e.V. bieten wir Ihnen ganzheitliche Stiftungsberatung.

GLS *Treuhand*

www.gls-treuhand.de

Durch Schenken und Stiften schaffen Sie Freiräume für Innovationen. Ideen können entstehen, Entwicklung wird möglich. Ob es sich um die Gründung eines freien Kindergartens, die Züchtung ökologischen Saatguts oder nachhaltige Entwicklungszusammenarbeit handelt – mit einer Förderung aus Ihrem Vermögen können Sie sichtbar und relevant die Gesellschaft mitgestalten.

Stiften und Schenken können Sie auf verschiedenen Wegen. Wir bieten Ihnen:

- ▶ umfassende Beratung zur Gründung und Umsetzung Ihrer Stiftungsidee.
- ▶ neue Stiftungsformen: Stiftungsfonds, die nach Ihren Vorstellungen gestaltet werden und große Flexibilität bieten.
- ▶ Zustiftungen oder eine einfache Spende an eine der Zukunftsstiftungen mit den Themen Entwicklungshilfe, Landwirtschaft, Bildung oder Gesundheit.
- ▶ treuhänderisch verwaltete oder selbstständige Stiftungen: Gründung und Verwaltung Ihrer Stiftung.
- ▶ Testamentsberatung: Durch ein Testament kann vorhandenes Vermögen gemeinnützigen Projekten, z. B. im Kultur- oder Bildungsbereich, zur Verfügung gestellt werden.

Ob Sie aus Ihrem privaten Vermögen schenken oder stiften, die Gewinne aus Ihrer Firma gesellschaftlich sinnvoll einsetzen wollen oder ob Sie aus einer gemeinnützigen Einrichtung heraus eine Stiftung gründen möchten – die GLS Treuhand unterstützt Sie auf dem Weg, die passende inhaltliche und rechtliche Form zu finden. Wir bieten Ihnen unsere langjährige und umfassende Erfahrung aus der Stiftungsentwicklung und -verwaltung und verbinden Sie mit unserem großen Netzwerk aus Initiativen und Projekten.



Die 5 Prinzipien des GLS Vermögensmanagements

- 1** Ihre eigenen Wertvorstellungen und Ideen sind die Grundlage für die individuelle und umfassende Beratung unserer Kundinnen und Kunden.
- 2** Wir legen den Schwerpunkt auf eine ganzheitliche Beratung. Produktverkauf findet bei der GLS Bank nicht statt. Die Berater und Führungskräfte der GLS Bank beziehen ein festes Gehalt, sie erhalten keine Provisions- oder Erfolgsvergütung.
- 3** Die Anlageziele sowie die individuellen sozialen, ökologischen und ökonomischen Vorstellungen unserer Kundinnen und Kunden sind für uns die Basis der Zusammenarbeit. In einer schriftlichen Vermögensanalyse sowie in Reportings machen wir für Sie sichtbar, wie Ihre Werte und Ziele in Ihrem Portfolio berücksichtigt und kombiniert werden können.
- 4** Unsere Kundinnen und Kunden verstehen sich als Shareholder und sehen die Beteiligungen in nachhaltige Unternehmen oder Projekte langfristig. Wir bieten Ihnen eine Vermögensbegleitung durch das Vermögensmanagement der GLS Bank. Gemeinsam mit Ihnen wird die Anlagestrategie festgelegt und Sie werden bei jeder Anlageentscheidung einbezogen.
- 5** Die Anlagekriterien der GLS Bank und deren Einhaltung werden durch den Anlageausschuss überwacht und gesichert. Jedes Unternehmen wird ausführlich geprüft. Von Fall zu Fall wird einzeln evaluiert, ob der jeweilige Titel in das Anlageuniversum aufgenommen wird oder nicht.



„Transparenz ist uns ein besonderes Anliegen. Das zeigt sich in der Unternehmensführung genauso wie gegenüber unseren Kredit- und Anlagekunden. Nur so entsteht Vertrauen, das eine langfristige und werteorientierte Beziehung möglich macht.“

Angelika Stahl, Vermögensberaterin

Kurzporträt – die GLS Bank

Die erste sozial-ökologische Universalbank der Welt.

Die GLS Bank wurde 1974 in Deutschland gegründet. Für uns bedeutet professionelles Bankgeschäft die Integration sozialer, ökologischer und ökonomischer Kriterien. Das Geld der mehr als 88.000 Kundinnen und Kunden wird ausschließlich in Unternehmen und Projekte investiert, die unter den genannten Kriterien Herausragendes leisten. Wir finanzieren über 9.000 zukunftsweisende Unternehmen – und das völlig transparent. In unserer Kundenzeitschrift „Bankspiegel“ veröffentlichen wir regelmäßig alle neu vergebenen Kredite. Unser Konzept hat uns zur führenden Bank einer neuen Art von Geldinstituten werden lassen.

Gleichzeitig bietet die GLS Bank ein einzigartiges Angebotsspektrum: vom Girokonto über Geldanlagen, Vermögensmanagement und Finanzierungen bis hin zu Beteiligungen und Stiftungsberatungen. Möglich wird dies durch drei starke Partner: die GLS Gemeinschaftsbank eG für Bankangebote, die GLS Treuhand e.V. für Stiftungsangebote und die GLS Beteiligungs AG. Die GLS Bank mit Hauptsitz in Bochum hat Filialen in Berlin, Frankfurt, Freiburg, Hamburg, München und Stuttgart.

Als Genossenschaft ist die GLS Bank eine Mitgliederbank: von Menschen impulsiert, gestaltet und getragen. Sie ist eine Gemeinschaft und ein Netzwerk, das sich für ein menschliches und zukunftsweisendes Bankgeschäft engagiert. Unsere Bank ist keine abstrakte Kapitalgesellschaft, nicht verkäuflich und nicht auf Gewinnmaximierung ausgerichtet!

Rund um die Uhr können unsere Kundinnen und Kunden im GLS Serviceportal ihre Bankgeschäfte erledigen und an rund 18.000 Geldautomaten der Volks- und Raiffeisenbanken und der Sparda-Banken gebührenfrei Geld abheben.

Durch die Mitgliedschaft im Bundesverband der Deutschen Volks- und Raiffeisenbanken (BVR) sind die Einlagen unserer Kundinnen und Kunden abgesichert.





Jörg Braun, Sabine Murthum, Heidemarie Brakenhoff, Pascal Latrouite, Markus Pfingsten, Angelika Stahl, Thomas Goldfuß

Das GLS Vermögensmanagementteam

Lassen Sie sich ganz nach Ihren Wünschen von uns beraten.

Die persönliche, individuelle und transparente Beratung unserer Kundinnen und Kunden ist für uns das oberste Ziel. Unsere spezialisierten Kompetenzteams in Bochum und Stuttgart beraten Sie jederzeit gerne vor Ort in der Filiale oder auch bei Ihnen zu Hause.

Bei der Realisierung von Schenkungs- und Stiftungsvorhaben berät die GLS Treuhand e.V. Sie unterstützt Initiativen, führt Menschen zusammen und sichert eine kompetente Vergabe der Mittel. Zudem verfügt die GLS Treuhand e.V. über fundierte Erfahrungen in Testaments- und Erbschaftsfragen.



Wir freuen uns auf Sie! Rufen Sie uns an

GLS Bank

Christstr. 9
44789 Bochum

Eugensplatz 5
70184 Stuttgart

Heidmarie Brakenhoff:
Telefon 0234 5797-385
heidmarie.brakenhoff@gls.de

www.gls.de/vermoegensmanagement



Die GLS Bank ist als klimafreundliches Unternehmen nach den Stop-Climate-Change Standards zertifiziert.

Die durch den Druck dieser Broschüre angefallenen Emissionen werden entsprechend kompensiert.

Grafik-Design: Ralf Fröhlich, Essen; Gedruckt auf Envirotop, 100 % Recyclingpapier;

Bildnachweis: Frank Rogner: S. 2 li., S. 3 re., S. 4 u, S. 6 li., S. 7 re., S. 9 u, S. 10, S. 11; Fotolia.com: abcmedia S. 1, Kzenon S. 2 re., shock S. 3 li., mashe S. 4 re., makuba S. 4 li., OlgaLIS S.5, Charly S. 6 m., Jerome Berquez S. 7 li., galam S. 6 re.; istockphoto.com: espion S. 9 li., Rhoberazzi S. 9 re.; Claus Langer: S.8, Photocase.de: Daniel Weber S. 2 o.li.