



# Geld ist ein gesellschaftliches Gestaltungsmittel



Liebe Kundinnen und Kunden,

wer Vermögen investiert, trägt damit nicht nur die Verantwortung für den wirtschaftlichen Erfolg, sondern auch für die soziale und ökologische Wirkung seiner Investitionen und Anlagen. Sprechen Sie mit uns über Ihre Werte und sozial-ökologischen Ziele. Wir möchten Sie kennenlernen und mit Ihnen gemeinsam eine für Sie passende, individuelle Anlagestrategie entwickeln.

Uns liegt es am Herzen, Ihnen die gestalterische Kraft Ihres Geldes und seine Wirkungsweise zu zeigen. Darum stellen wir höchste Ansprüche bezüglich unserer Transparenz.

Unser Wunsch ist eine auf Dauer angelegte Kundenbeziehung auf der Grundlage einer vertrauensvollen und wertschätzenden Zusammenarbeit.

Christina Opitz  
Vorstand







## Dafür stehen wir

Im Sinne einer nachhaltigen Entwicklung bewahren wir die Lebenschancen heutiger und zukünftiger Generationen und fördern ihre Weiterentwicklung. Für uns bedeutet professionelles Bankgeschäft die Integration sozialer, ökologischer und ökonomischer Kriterien. Darum investieren wir ausschließlich in Unternehmen, Branchen, Projekte und Länder, die unter diesen Aspekten Besonderes leisten. Ökonomischer Gewinn ist die logische Folge dieser zukunftsorientierten Strategie.

Als Genossenschaft sind wir eine Mitgliederbank. Unsere Mitglieder bilden die Basis für das sozial-ökologische Bankgeschäft. Gemeinsam gestalten wir Gesellschaft, auch weltweit. Als Gründungsmitglied der Global Alliance for Banking on Values (GABV), des Verbands führender Nachhaltigkeitsbanken, engagieren wir uns international für einen fundamentalen Wandel im Bankensystem durch mehr Transparenz, Nachhaltigkeit und Vielfalt.

Gleichzeitig bieten wir ein breites Angebotsspektrum: vom Girokonto über Geldanlagen, Finanzierungen und Vermögensmanagement bis hin zu unternehmerischen Beteiligungen. Auch die Beratung von Stiftungen in Fragen des Mission Investing gehört zu unserem Leistungsspektrum. In den Themen Schenken, Stiften und Vererben arbeiten wir eng mit der GLS Treuhand e. V. zusammen.

**Seit 1974 folgt unser gesamtes  
Wirken unserem Selbstverständnis:  
Geld ist für die Menschen da.**



# Nachhaltige Werte erhalten und entwickeln

Bankeinlagen, Beteiligungen und Wertpapiere: Die Geldanlage der GLS Bank bietet ein breit gefächertes Anlagespektrum, das alle Anlageklassen umfasst. Ihr Vermögen kann auf dieser Basis individuell und bedarfsgerecht diversifiziert werden.

## Ihr Mehrwert – unsere Grundsätze

- Das bekannte magische Dreieck der Geldanlage erhält bei der GLS Bank eine weitere Dimension: die Mittelverwendung. Sie bestimmen, in welchen Branchen Ihre Anlage positiv wirkt.
- Für unser Wertpapier- und Beteiligungsgeschäft gelten Ausschluss- und Positivkriterien. Ausführliche Informationen finden Sie in unseren Anlage- und Finanzierungsgrundsätzen unter [gls.de/kriterien](https://gls.de/kriterien)
- Der Ausschluss bestimmter Anlagen trägt unseres Erachtens zur Risikovermeidung bei. Diese Vorgehensweise ist somit keine Einschränkung, sondern ein zusätzliches Qualitätsmerkmal.
- Wir sprechen Anlageempfehlungen einzig für Unternehmen und Projekte aus, die nachhaltige menschliche und zukunftsweisende Ziele verfolgen.
- Höchstes Maß an Transparenz: In unserem Investitionsbericht, in dem Kundenmagazin „Bankspiegel“ und auf unserer Homepage machen wir transparent, was wir mit Ihrem Geld finanzieren.
- Die Mitarbeiter\*innen der GLS Bank beziehen feste, provisionsunabhängige Gehälter. Dies sichert Ihnen eine individuelle, auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte Beratung.

**sozial-ökologische  
Mittelverwendung**

**Zins, Rendite**

**Sicherheit**

**Liquidität, Verfügbarkeit**

Den drei klassischen Dimensionen Liquidität, Sicherheit beziehungsweise Risiko und Rendite fügen wir eine vierte hinzu: die sozial-ökologische Mittelverwendung.



# Die GLS Kapitalqualitäten

Um die Wirkung der sozial-ökologischen Mittelverwendung für Sie sichtbar zu machen, haben wir unser breites Spektrum an Anlageformen in drei verschiedene Kapitalqualitäten unterteilt. Diese Kapitalqualitäten berücksichtigen unsere Vermögensberater\*innen bei Ihren Anlagewünschen.

## 1

### Finanzierungskapital

#### Anlageformen:

- GLS Tagesgeld
- GLS Sparbriefe

#### Wirkungsvoll und sicher investieren

Grundsätzlich dienen diese Einlagen der Refinanzierung unserer Kredite. Je länger die Laufzeit, umso wirkungsvoller ist die Bankeinlage für die Kreditvergabe. So verbindet diese Anlageform eine sinnvolle Anlage mit größtmöglicher Sicherheit.

## 2

### Anlagekapital

#### Anlageformen:

- festverzinsliche Wertpapiere
- Aktien
- Investmentfonds

#### Wertvoll und flexibel anlegen

Ein unabhängiger und interdisziplinär zusammengesetzter Anlageausschuss sichert die konsequente Anwendung unserer Kriterien. Geldanlagen, deren Sinn nicht erkennbar ist und deren Zweck nur darin besteht, Geld mit Geld zu verdienen, sind im GLS Wertpapiergeschäft ausgeschlossen.

Unsere Spezialisten\*innen im Nachhaltigkeitsresearch bewerten die Wertpapieremittenten für den Anlageausschuss. Sie bereiten Wissen und Hintergrundinformationen über die von uns finanzierten Branchen auf und stellen somit die langfristig nachhaltige Ausrichtung des Wertpapiergeschäfts der GLS Bank sicher.

## 3

### Innovationskapital

#### Anlageformen:

- GLS Bank Anteile
- Genussrechte
- direkte Beteiligungen
- Nachranganleihen

#### Zukunft fördern

Indem Sie direkt in nachhaltig orientierte Unternehmen investieren, stärken Sie zukunftsweisende Projekte und Firmen und erzielen eine gesellschaftlich positive Wirkung.

Beteiligungen bieten im Vergleich zu anderen Anlageformen oft höhere Renditechancen, allerdings zumeist verbunden mit einem größeren unternehmerischen Risiko sowie geringerer Flexibilität. Das Kriterium Nachhaltigkeit ist bei Beteiligungen an realwirtschaftlichen, zukunftsweisenden und sozial-ökologischen Projekten klar erkennbar und nachprüfbar.

### Die drei Kapitalqualitäten ermöglichen:

#### für private Anleger\*innen:

- eine zweckfördernde Verwendung über verschiedene Anlageformen hinweg
- eine breite Diversifizierung
- eine marktübliche Rendite
- gezielte Risikominimierung

#### zusätzlich für Stiftungen:

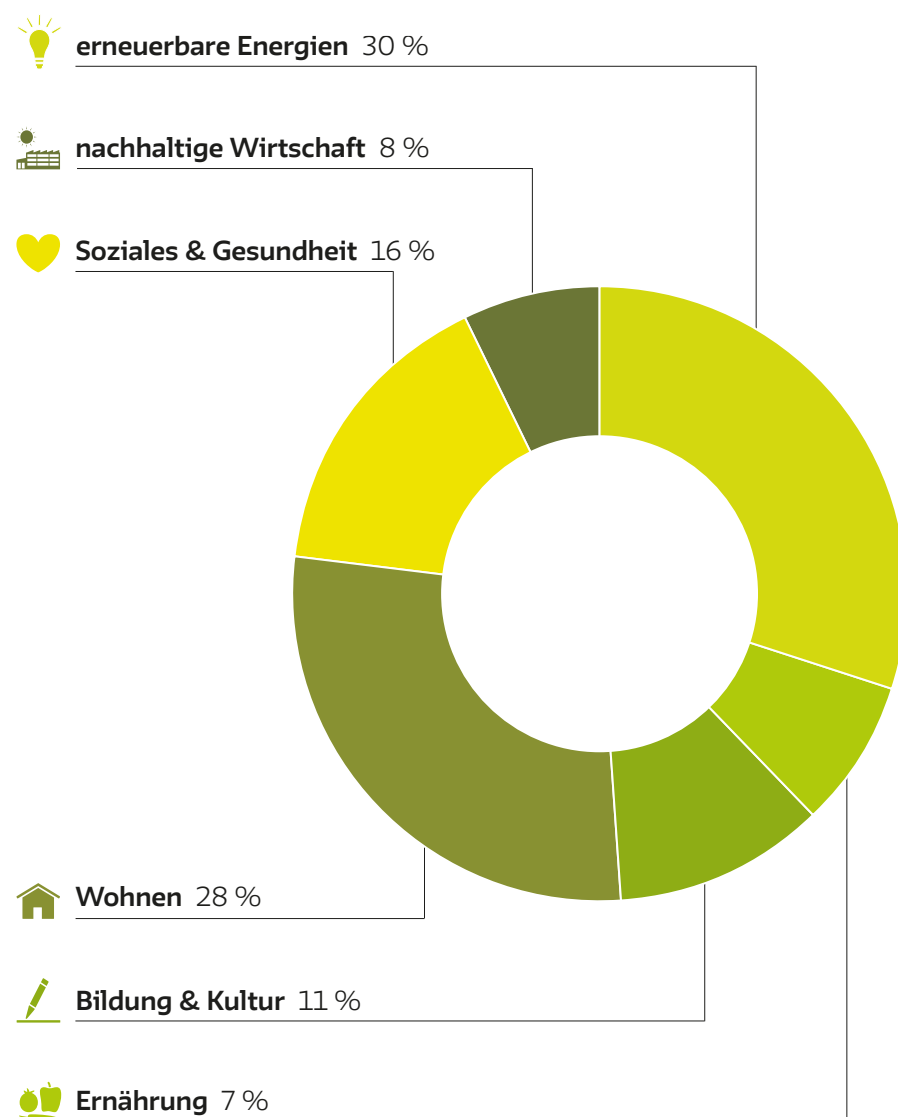
- die Investition des Stiftungsvermögens im Einklang mit den Stiftungszielen
- eine allmähliche Entwicklung des Stiftungsvermögens entsprechend der eigenen Mission-Investing-Strategie



# Finanzierungskapital

## So wirkt Ihr Geld

Die GLS Bank vergibt Kredite an Unternehmen, Menschen, Projekte und Organisationen, die eine nachhaltige Entwicklung, insbesondere umwelt- und sozialverträgliches Wirtschaften fördern. 4,2 Milliarden Euro sind aktuell von der GLS Bank an nachhaltige Unternehmen und ihre Vorhaben verliehen. Die Grafik zeigt Ihnen, zu welchen Anteilen das Geld wohin fließt.



Stand Dezember 2021

## Zwei Beispiele



### Timeout gGmbH

Weit weg vom bisherigen Alltag, auf dem Hofgut Rössle im Hochschwarzwald, schöpfen schulumüde und schulverweigernde Kinder und Jugendliche Kraft. Hier finden sie einen Ort der Ruhe und Sicherheit und erhalten neue Impulse für ihre weitere Entwicklung. Träger des Hofguts ist die Timeout gGmbH, eine anerkannte gemeinnützige Einrichtung.  
[www.timeout.eu](http://www.timeout.eu)



### BODAN GmbH

Das Herz der BODAN Großhandel für Naturkost GmbH schlägt nicht nur für Naturkost, sondern auch für die Menschen, die sie erzeugen, verarbeiten und verkaufen. Mit über 30 Jahren Erfahrung in der Vermarktung begleitet der Großhändler seine Kundinnen und Kunden als Partner schon im Vorfeld einer Ladeneröffnung und im Vermarktungsalltag. Das Unternehmen versorgt sie mit Waren, Fachwissen und Kontakten.  
[www.bodan.de](http://www.bodan.de)





# Anlagekapital

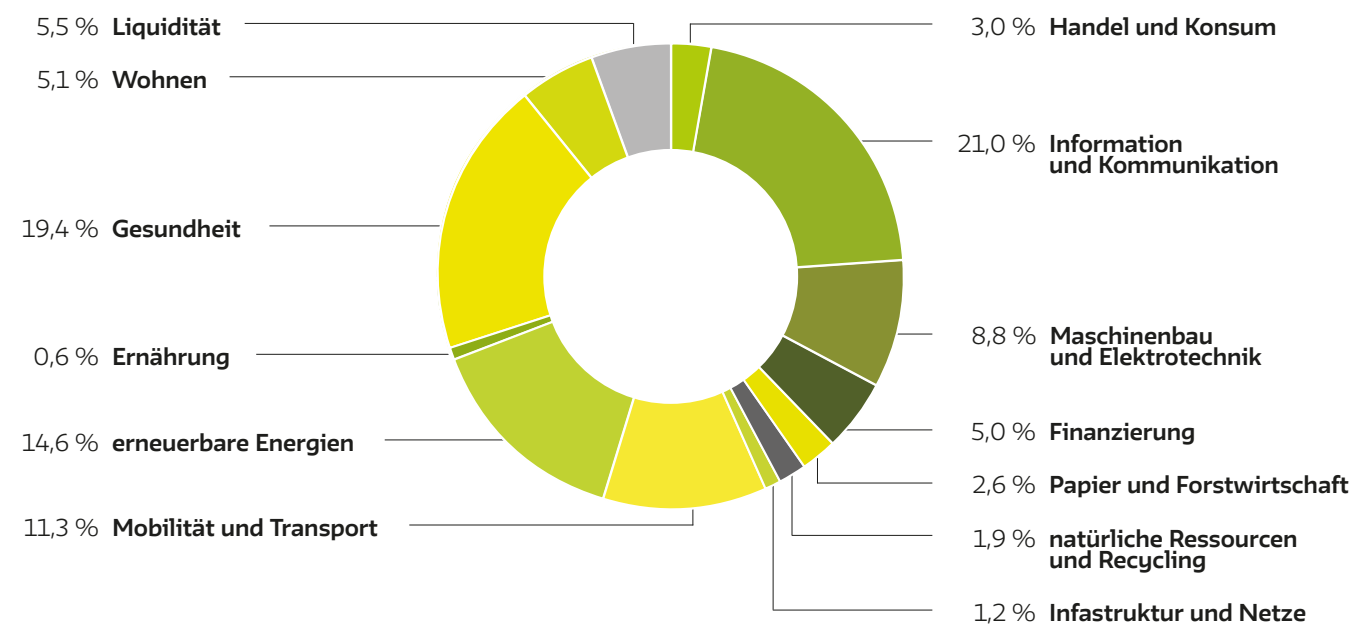
## Nachhaltig anlegen — zukunftsgerichtet investieren

Der GLS Bank Aktienfonds und der GLS Bank Klimafonds sind Beispiele für die Wirkungsweise der Kapitalqualität — Anlagekapital.

Der im Jahr 2013 aufgelegte Aktienfonds zeichnet sich durch seine besondere Investitionsphilosophie aus: langfristige Investitionen in gezielt selektierte Unternehmen mit einem äußerst nachhaltigen Kerngeschäft. Investiert ist der Fonds weltweit in Unternehmen aus insgesamt zwölf Branchen:

Der GLS Bank Klimafonds ist ein Mischfonds, der in besonders klimafreundliche Unternehmen, Staaten und Projekte investiert. Für die Bewertung entwickelten wir ergänzende Positivkriterien wie zum Beispiel Maßnahmen zu Energieeinsparungen oder Förderung des Klimaschutzes.

Aktuelle sowie ausführlichere Informationen finden Sie unter [gls.de/klimafonds](https://gls.de/klimafonds)



Stand September 2021





### GLS Bank Anteile

Unternehmerische Beteiligungen wie GLS Bank Anteile zeichnen sich durch eine unmittelbare Mittelverwendung aus.

Indem Sie GLS Bank Anteile zeichnen, wächst das Eigenkapital der Bank. Je höher das Eigenkapital desto mehr sinnvolle Kredite kann die GLS Bank an innovative Unternehmen vergeben. GLS Bank Anteile sind deshalb für eine gezielte zweckfördernde Investition geeignet.

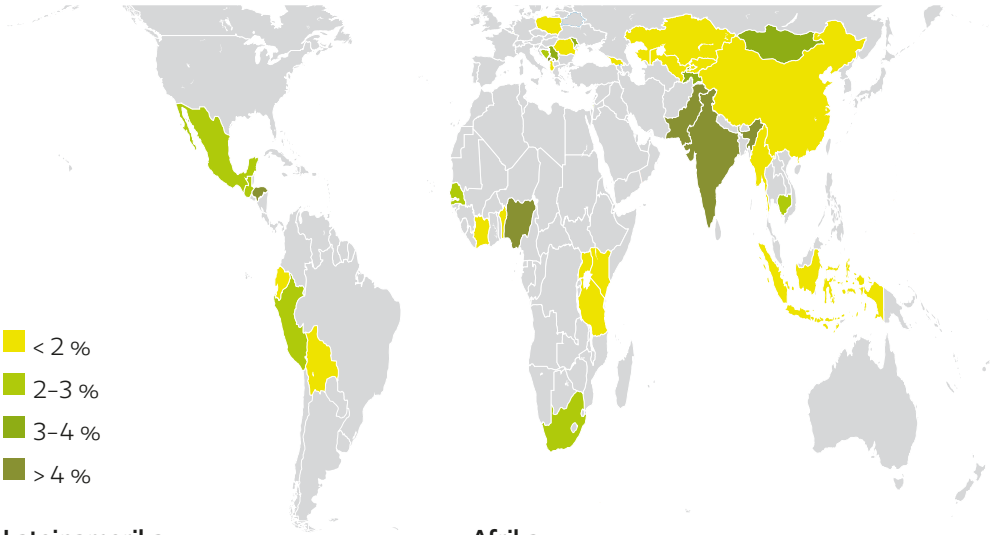
[gls.de/anteile](https://gls.de/anteile)

# Innovationskapital

Mikrofinanz ist eine sinnvolle Ergänzung zu den bisher genannten Anlageformen.

Jeder Mensch soll jederzeit unabhängig von seinem Lebensort die Möglichkeit erhalten, auf gängige Bankdienstleistungen zuzugreifen.

Der jährlich erscheinende Investitionsbericht zeigt, in welche Mikrofinanzinstitute derzeit investiert wird. [gls.de/mikrofinanzfonds](https://gls.de/mikrofinanzfonds)



#### Lateinamerika

Bolivien	0,7 %
Ecuador	1,2 %
Guatemala	2,0 %
Honduras	5,3 %
Mexiko	1,4 %
Peru	2,1 %

#### Asien

China	0,4 %
Georgien	0,3 %
Indien	5,7 %
Indonesien	1,0 %
Kambodscha	2,9 %
Kasachstan	1,8 %
Kirgisistan	1,8 %
Mongolei	3,5 %
Myanmar	0,2 %
Pakistan	4,3 %
Tadschikistan	3,7 %
Usbekistan	0,9 %
Westjordanland	2,7 %

#### Afrika

Benin	0,2 %
Elfenbeinküste	0,6 %
Kenia	1,5 %
Nigeria	6,0 %
Senegal	2,1 %
Südafrika	2,3 %
Tansania	0,8 %
Uganda	1,1 %

#### Europa

Albanien	0,8 %
Bosnien und Herzegowina	2,0 %
Kosovo	4,8 %
Luxemburg*	2,8 %
Montenegro	6,9 %
Polen	1,8 %
Republik Moldau	3,1 %
Rumänien	0,1 %
Serbien	3,1 %

\*Sitz der Advans Gruppe

Stand Juni 2021



# Vermögensbegleitung oder Vermögensverwaltung

Ihre Anlageziele, also Ihre sozialen, ökologischen und ökonomischen Vorstellungen, sind Basis unserer Zusammenarbeit. Gemeinsam mit Ihnen entwickeln wir die für Sie passende Vermögensanlage. So nutzen Sie die Expertise unserer erfahrenen Vermögensberater\*innen, um eine Entscheidung über Ihre Geldanlagen zu treffen.

## Vermögensbegleitung

Gemeinsam mit unseren Berater\*innen analysieren Sie Schritt für Schritt Ihre Vermögenssituation:

- **Analyse**  
Wir nehmen Ihre Ziele und Wünsche auf und berücksichtigen dabei Ihre Vermögenssituation. Ihre sozial-ökologischen Anlageziele haben bei uns einen besonderen Stellenwert.
- **Erarbeitung einer Anlageempfehlung**  
Aufgrund der von Ihnen präferierten Mittelverwendung, Ihrer Risikoneigung und Renditeerwartung sowie Ihrer Liquiditätsbedürfnisse erarbeiten wir einen Anlagevorschlag.
- **Entscheidung**  
Nach eingehender Beratung treffen Sie die Anlageentscheidung.
- **begleitende Beratung**  
Unsere Berater\*innen schauen regelmäßig auf die mit Ihnen vereinbarten Ziele und gleichen diese mit der verabredeten Anlagestrategie ab.

## Vermögensverwaltung

Wenn Sie die Entwicklung an den Märkten nicht kontinuierlich selbst verfolgen möchten, können Sie unserem Verbundpartner ein Mandat für die Vermögensverwaltung erteilen.

- **Analyse**  
Gemeinsam analysieren wir Ihre persönliche Situation und vereinbaren Zielsetzungen für Ihre individuellen sozialen, ökologischen und ökonomischen Anlageziele.
- **unser Partner – die DZ PRIVATBANK**  
Für die Vermögensverwaltung schließen Sie einen Vertrag mit der DZ PRIVATBANK. Die Experten\*innen der DZ PRIVATBANK halten sich hierbei an die strengen sozial-ökologischen Kriterien des GLS Anlageuniversums und betreuen aktiv Ihr persönliches Wertpapierportfolio. Hierbei steht das Risikomanagement stets im Vordergrund.

### Merkmale

#### Vermögensbegleitung

- Einbindung aller drei Kapitalqualitäten
- Neben den Kernideen der GLS Bank Anteile, Bankeinlagen und dem Wertpapiergeschäft, gibt es Möglichkeiten, sich direkt unternehmerisch zu beteiligen, zum Beispiel im Bereich der erneuerbaren Energien.
- Ein bestehendes/vorhandenes Portfolio kann übernommen und sukzessive in nachhaltige Anlagen umgeschichtet werden.
- Gebühren pro Einzelauftrag; Einzelanlage gemäß Preis- und Leistungsverzeichnis der GLS Bank

### Merkmale

#### Vermögensverwaltung

- Es wird nur eine Kapitalqualität eingebunden, das Anlagekapital.
- Sie müssen sich nicht um die Belange der Vermögensanlage kümmern und erhalten regelmäßige Berichterstattungen.
- Die DZ PRIVATBANK trifft ökonomisch eigenständige Entscheidungen für den Kauf oder Verkauf von Wertpapieren, hat als Grundlage jedoch immer das von der GLS Bank vorgegebene Anlageuniversum.
- regelmäßige Gebühr für Verwaltung (All-in-fee)





# Stiftungskapital wirkungsorientiert einsetzen

## **Stiftungsvermögen, Stiftungszweck — zwei Worte, ein Ziel.**

Mission Investing eröffnet Stiftungen die Perspektive, Ihren Stiftungsauftrag auf eine neue Art und Weise zu unterstützen. Gestalten Sie gesellschaftliche Entwicklung durch Ihre Anlageentscheidung aktiv mit. Lassen auch Sie Ihre Stiftung zum Impulsgeber für ganzheitliche Veränderungen werden.

Denn wer professionell investiert, trägt nicht nur die Verantwortung für den wirtschaftlichen Erfolg seiner Entscheidungen, sondern auch für ihre soziale und ökologische Wirkung.

## **Stiftungszweck befördern – Gemeinwohl stärken**

Wenn Sie mit der ersten sozial-ökologischen Bank zusammenarbeiten, wirkt Ihr Stiftungsvermögen als soziales Gestaltungsmittel.

Neben den klassischen Dimensionen Rendite, Liquidität und Laufzeit ergänzt ab jetzt die soziale Rendite Ihren Ertrag. Die soziale Rendite wählen wir gemeinsam Ihrem Stiftungszweck entsprechend aus.

## **So individuell wie Ihre Stiftung**

Weil Stiftungsvermögen oft spezifischen Restriktionen unterliegen, finden wir gemeinsam mit Ihnen individuelle Lösungen. Insbesondere bei gemeinnützigen Organisationen ein wichtiges Thema. Um den Regularien, dem Stiftungszweck sowie der Stiftung gerecht zu werden, begleiten wir Sie gern bei der Entwicklung Ihrer Vermögensanlage. Mit Vermögensbegleitung oder in einer Vermögensverwaltung.

## **Sprechen Sie uns gerne an!**

Die GLS Bank begleitet Stiftungen bereits seit 1974 immer mit dem Ziel, das Stiftungsvermögen sinnvoll einzusetzen. Wir möchten Ihnen die gestalterische Kraft Ihres Geldes zeigen. Und genau darum stellen wir höchste Ansprüche bezüglich unserer Transparenz.

Sprechen Sie mit uns über die Werte und Ziele Ihrer Stiftung. Wir möchten Sie kennenlernen und mit Ihnen gemeinsam eine für Sie passende, individuelle Anlagestrategie entwickeln.

## **Fundraising – einfach, überall mit GLS eSpende**

Mit GLS eSpende gelingt Ihr Fundraising — ob auf der eigenen Webseite, mobil auf dem Smartphone oder persönlich mit den Menschen vor Ort. Hierfür binden Sie einfach auf Ihrer Website ein professionelles Spendenformular ein.

Die Vorteile auf einen Blick:

- für einmalige und wiederkehrende Spende
- Zahlung per Lastschrift, Kreditkarte, Paypal, Sofort Überweisung
- Export der Spender\*innen-Daten möglich
- automatische Versand von Dank-E-Mail

Die GLS eSpende finden Sie im GLS Laden, [gls-laden.de](https://gls-laden.de)







## Schenken, stiften und vererben — mit der GLS Treuhand

Ob Sie privates Vermögen schenken oder stiften, die Gewinne Ihres Unternehmens gesellschaftlich sinnvoll einsetzen oder aus einer gemeinnützigen Einrichtung heraus eine Stiftung gründen möchten — unsere Schwestereinrichtung, die gemeinnützige GLS Treuhand, unterstützt Sie auf Ihrem Weg, die passende Form zu finden.

Seit 1961 verwirklicht sie Lösungen für unternehmerische Menschen: sei es eine zweckgebundene Schenkung aus einer Erbschaft oder aus Unternehmensgewinnen, die Gründung einer klassischen Unternehmensstiftung oder einer Doppelstiftung. Sogar eine gemeinnützige Kapitalbeteiligungen zur Sicherung Ihre ideellen Lebenswerks in der Generationenfolge des Unternehmens ist mit der GLS Treuhand denkbar.

Die besondere Kapitalqualität von Schenkungen schafft individuelle und gesellschaftliche Freiräume, die wir dringender denn je brauchen. Sie ermöglicht Innovationen aus der Zivilgesellschaft heraus, die unsere Demokratie stärken, unsere Mitwelt gesund erhalten und soziale Gerechtigkeit schaffen können.

Gestalten Sie Ihren individuellen Weg des Schenkens mit uns. Mehr Informationen unter [gls-treuhand.de](https://gls-treuhand.de) oder **0234 5797 - 5123**

**„Dem Schenken wohnt ein Zauber inne:  
Es besitzt die Kraft zu verwandeln.“**

Prof. Marianne Gronemeyer





## KONTAKT

Vermögensmanagement  
und Stiftungsbetreuung  
+ 49 (0) 234 5797 5151  
[vermoegensmanagement@gls.de](mailto:vermoegensmanagement@gls.de)  
[gls.de/stiftungen](https://gls.de/stiftungen)

Bitte beachten Sie, dass die in diesem Dokument zusammengestellten Informationen unverbindlich und ohne Anspruch auf Vollständigkeit sind und nur Merkmale einzelner Produkte in Bezug auf die Wirkungsweise beschreiben. Detailinformationen sowie Angaben zu Chancen und Risiken finden Sie in den gesetzlich vorgeschriebenen Verkaufsunterlagen. Die Informationen dienen der allgemeinen Information und stellen keine Anlageberatung nach WpHG, keine Finanzanalyse, kein Angebot und auch keine Empfehlung für den Erwerb eines der beschriebenen Produkte dar. Zu einer ordnungsgemäßen Anlageberatung gehört grundsätzlich ein individuelles Beratungsgespräch, das seit dem 01.01.2010 für Sie auch schriftlich dokumentiert wird.



Bildnachweis:

S. 3, 16-17: Stephan Münnich

S. 4-5: Gesche Jäger

S. 6-7: ©candy1812 - stock.adobe.com

S. 8-9: Raimund Linke, Gettyimages

S. 10-11: Margit Müller

S. 12-13: Kaden Klingbeil Architekten

S. 14-15: Fotobaeckerei

S. 18: Barbara Maria Rudolf, Saatgut e. V.