

Das StiftungsMentor - Business Judgement Rule Gutachten

Entscheidungen unter Unsicherheit sind immer risikobehaftet. Das gilt vor allem im Bereich von Geldanlage und Verwaltung von Immobilienportfolios, bei Stiftungen insbesondere in Bezug auf die Verwaltung des Grundstockvermögens. Das BJR-Gutachten von StiftungsMentor überprüft, ob das Anlage-Portfolio einer Stiftung gemäß dem gesetzlich vorgegebenen Prinzip der Business Judgement Rule nachvollziehbar angelegt ist und sichert damit die Verantwortlichen ab. Zusätzlich erfolgt eine Zertifizierung durch Mitglieder des StiftungsMentor Expertenrats: Rendite-Risiko-Verhältnis und Nachhaltigkeit nach ESG durch das Institut für Vermögensaufbau (IVA) AG und Immobilienportfolio-Risiken durch die EIMERMACHER Immobilienbewertungen GmbH.

Ausgezeichnetes Rendite-Risiko-Verhältnis

Um die langfristigen Chancen und die Risiken eines Portfolios im Einzelnen beurteilen zu können, ist ein hohes Maß an Sachkenntnis erforderlich. Daher lohnt sich ein externes Gutachten zur Prüfung und Sicherstellung der Qualität für jeden größeren Kapitalanleger, in diesem Kontext für Stiftung, Stiftungsgründer. Hierzu stellt das BJR-Gutachten das fachliche Urteil eines unabhängigen Dritten bereit. Dieses Urteil basiert auf einem regelmäßigen Prüfprozess, dessen Ergebnisse in einer für die Beteiligten nachvollziehbaren Art und Weise gutachtlich dokumentiert sind.



Nachhaltigkeit nach ESG

Aktuell steht die Nachhaltigkeit im besonderen Fokus. Eine allgemein anerkannte Definition von „Nachhaltigkeit“ bei der Kapitalanlage gibt es bis heute nicht. Die in dem BJR Gutachten dargestellten ESG-Bewertungen basieren deshalb auf den Ratings etablierter ESG-Datenanbieter. Im Rahmen einer abwägenden Synopse wird der gemeinsame Nenner zur ESG-Bewertung im BJR-Gutachten ermittelt. Für das Gutachten werden die Portfolios quartalsweise Titel für Titel durchleuchtet. Nachhaltiges Investieren hat in der Vergangenheit keinen Renditenachteil bedeutet.



Risikobewertung Immobilienportfolio

Besonders in Immobilienportfolios ist es aufwändig nicht offen zu Tage tretende Risiken für die Rendite zu erkennen. Unumgänglich ist deshalb eine externe Risikobewertung, insbesondere für:

- Risiken aus Vermietung und Bewirtschaftung
- Risiken aus Finanzierung
- Risiken aus Wertänderung
- Umweltrisiken
- Operationelle Risiken
- Nachhaltigkeitsrisiken



Business Judgement Rule Gutachten für Stiftungen



Senator e.h. Dr. Ing. Peter H. Grassmann,
ehem. Vorsitzender des Vorstands von Carl
Zeiss, einem Unternehmen der Carl-Zeiss-
Stiftung:

„Das Business Judgement Rule Gutachten sichert die Folgen operativer Handlungen, vor allem auch von Stiftungsorganen gemeinnütziger Stiftungen ab und darüber hinaus unterstützen die Zertifikate das Einwerben von Spenden, bzw. die Erschließung neuer Spender- und Zustifter-Generationen.“

Business Judgement Rule Gutachten für Stiftungen

mit Zertifizierung
-Rendite-Risiko
-Nachhaltigkeit-ESG
-Immobilienportfolio-Risiken



STIFTUNGSMENTOR
Dipl.-Kfm. MANFRED SPEIDEL
Steuerberater – Bankkaufmann
in Kooperation mit
RA Prof. Dr. Hartmut H. Kunstmann
Liebigstraße 22 c/o RAe Steinpichler,
80538 München
T +49 89 242156-0
F +49 89 242156-24
M +49 172 8654165
info@stiftungsmentor.de
www.stiftungsmentor.de



Berater und Expertenteam

Das Business Judgement Rule Gutachten



¹ Testen im Auftrag von Focus Money und Nachrichtensender n-tv auch 2022 die Qualität der Beratung vermögenger Bankkunden