

# RenditeWerk

## Zur Pflege des Stiftungsvermögens

### Nr. 04/2013 Vermögensverwaltungen

- |   |   |
|---|---|
| <b>2</b> <b>Kosten sparen – Ertrag erhöhen</b><br>von Elmar Peine   | <b>12</b> <b>Südwestbank</b><br>Mit einer Stiftung Werte erhalten                     |
| <b>4</b> <b>Deutschlandkarte der besten<br/>Stiftungsverwalter</b>  | <b>13</b> <b>Haser Vermögensverwaltung</b><br>Stabilität durch Flexibilität           |
| <b>5</b> <b>Deutsche Oppenheim</b><br>Werte erhalten, Stiftungsnutzen mehr                                | <b>14</b> <b>Dr. Lux &amp; Präuner</b><br>Transparente Strategien für Stiftungen      |
| <b>6</b> <b>Hamburger Sparkasse</b><br>Der Stiftungstradition verpflichtet                                | <b>15</b> <b>FiNet Asset Management</b><br>Auf die Zukunft vorbereitet sein           |
| <b>7</b> <b>Investment Consulting Financial Brokerage</b><br>Das Stiftungskapital für die Zukunft sichern | <b>16</b> <b>Knapp Voith</b><br>Mit direkten Investments zum Erfolg                   |
| <b>8</b> <b>Schneider, Walter &amp; Kollegen</b><br>Verantwortliche Vermögensverwaltung für Stiftungen    | <b>17</b> <b>Thallos</b><br>In Märkte investieren, bevor sie voll ausgereift sind     |
| <b>9</b> <b>Financial Consultants</b><br>„Wir stiften Partnerschaften“                                    | <b>18</b> <b>Gies&amp;Heimburger</b><br>Speziallösungen für Stiftungen                |
| <b>10</b> <b>Veitsberg</b><br>Vermögensmanagement für Stiftungen im Umfeld<br>wachsender Unsicherheit     | <b>19</b> <b>Institut für Kapitalmarkt</b><br>Vermögensverwalter für jedes Zinswetter |
| <b>11</b> <b>Honoris</b><br>Bedürfnisgerechte Vermögensverwaltung für Stiftungen                          | <b>20</b> <b>Damm Rumpf Hering</b><br>Dreifaches Engagement                           |
|   | <b>21</b> <b>Ranking - Stiftungsfonds</b>   |

Ganz Frisch – **RenditeWerk** der unabhängige aktuelle Newsletter  
mit den besten Ratschlägen zur Pflege des Stiftungsvermögens.



## Speziallösungen für Stiftungen

*Die Gies&Heimburger GmbH bietet Stiftungen kreative Lösungen*

Als die Gies & Heimburger GmbH im Juli 1994 aus der Taufe gehoben wurde, wählten die Unternehmensgründer Bernd Heimburger und Markus Gies als Firmenlogo eine Würfelpyramide. Die Pyramide ist standfest, aufstrebend und aus passgenau aufeinander abgestimmten Bausteinen zusammengefügt. Sie symbolisiert damit die Arbeitsweise eines bankenunabhängigen Vermögensverwalters geradezu mustergültig.

### **Wir kümmern uns darum**

Gemäß dem Firmenmotto „Wir kümmern uns darum“ betrachtet Gies & Heimburger jeden einzelnen Kunden als Auftraggeber, der mit seinem Vermögen ganz individuelle Ziele erreichen will. Die Investmentmärkte sind in rascher Bewegung, und Entscheidungen, die gestern mit Bedacht getroffen wurden, erfordern in dieser volatilen Zeit manchmal bereits kurzfristig eine Anpassung an die neuen Gegebenheiten. Mit der jeden Freitag nach Börsenschluss erscheinenden Freitags-Info dokumentiert Gies & Heimburger, dass das fortlaufende „sich-darum-kümmern“ aktiv und jede Woche neu gelebt wird.

### **Vier Standorte bieten Kunden-Nähe**

Mit der Zentrale in Kelkheim im Taunus und Niederlassungen in Bad Krozingen, Bühl/Baden und Duisburg sind die Teampartner im Unternehmen auch räumlich nahe beim Kunden. Damit ist auch ein kurzfristig gewünschter persönlicher Gedankenaustausch schnell zu terminieren.

### **Spezialisierung auf Stiftungen**

Welchen Stellenwert die Betreuung von Stiftungen hat, dokumentiert Bernd Heimburger als Gesellschafter und Geschäftsführer, indem er sich persönlich tief in die besonderen Erfordernisse der Vermögensallokation von Stiftungen eingearbeitet hat. Als Stiftungsmanager (EBS) ist er für jeden Stiftungsvorstand ein angenehmer Gesprächspartner.

### **Solides Fundament zur Gestaltung von individuellen Konzepten**

Die drei Firmeninhaber Markus Gies, Hans Heimburger und Bernd Heimburger haben ihr Handwerk in insgesamt über 80 Jahren Berufszeit, zum größten Teil in Führungspositionen bei deutschen

Großbanken, von der Pike auf gelernt. Damit beherrschen sie ihr Metier mit der gesamten Klaviatur der professionellen Vermögensallokation.

### **Lösungskonzepte statt nur Produkte**

Besondere Aufmerksamkeit schenkt der EBS-Stiftungsmanager Bernd Heimburger den Vorgaben in der jeweiligen Stiftungssatzung. Wie viel Liquidität muss das Stiftungsvermögen ausschütten, um den Stiftungszweck zu erfüllen? Welcher Vermögensanteil muss zur Erhaltung der Vermögenssubstanz beitragen – und wie kann im gegenwärtigen Umfeld trotz Ausschüttungen der Vermögenserhalt sichergestellt werden? Hier ist der Einsatz von Produkten von der Stange häufig nur die zweite Wahl. Meist ist ein individuell erstelltes Konzept, eng orientiert an den Vorgaben der Satzung, die bessere Lösung.

### **Kreative Spezial-Lösung: die Investorengemeinschaft für Stiftungen**

Vor dem Hintergrund der jetzt geringen Renditen



**Bernd Heimburger, Geschäftsführer Gies & Heimburger und Stiftungsmanager (EBS)**

im Anleihemarkt müssen auch für Stiftungen alternative Renditeträger erschlossen werden. Hier locken die stabilen Einnahmen, die aus einem Portfolio von wohnwirtschaftlich genutzten Immobilien (häufig auch als „Zinshäuser“ bezeichnet) fließen. Große Aufmerksamkeit erreichte Bernd Heimburger mit

seinem Konzept, wie auch Stiftungen mit kleinerem Vermögensbestand an dieser Renditequelle teilhaben können. Er schließt mehrere Stiftungen zu einer „Investorengemeinschaft“ zusammen, die damit ein breit gestreutes Investment in Zinshäuser mit über 5 % Mietrendite erreichen. Dieses Konzept unterscheidet sich stark von den gängigen Fondsangeboten. Die Kosten sind deutlich geringer, und die Auswahl und Bewirtschaftung der Immobilien ist zu 100 % auf die besonderen Anforderungen von Stiftungen ausgerichtet.

Kontakt: Tel.: 07633 – 91 14 11

Mail: [b.heimburger@guh-vermoegen.de](mailto:b.heimburger@guh-vermoegen.de)