

Die Dachstiftung als Lösung für kleinere und mittlere Stiftungen

Januar 2018

Wer sein Vermögen einem gemeinnützigen Zweck widmet, will pro Stiftungsfranken möglichst viel Wirkung erzielen. Kosteneffizienz ist daher in der Philanthropie ebenso entscheidend wie in der profitorientierten Wirtschaftswelt. Eine ideale Lösung ist die Errichtung einer unselbständigen Stiftung – bzw. die Umwandlung zu einer solchen. Dachstiftungen wie die Fondation des Fondateurs bieten ein einfaches, wirksames und flexibles Kooperationsmodell. Wir haben Dr. Matthias von Orelli von der Fondation des Fondateurs gebeten, uns zu orientieren.



Dr Ariel Sergio Goekmen, LL.M

Member of the Executive Board
Schroder & Co Bank AG

arielsergio.goekmen@schroders.com

+41 (0)44 250 13 00

Die Zukunft des Stiftens

Im 2015 ist die Anzahl Stiftungen in der Schweiz weiter gestiegen auf insgesamt 13'075. Seit dem Höhepunkt von 2007 hat sich das Wachstum jedoch abgeflacht. Den 335 Neugründungen im 2015 stehen 160 Liquidationen bzw. Fusionen gegenüber (s. Stiftungsreport 2016). Im Zeitalter der Negativzinsen können zahlreiche Stiftungen der in der Gründungs-urkunde festgelegten Ausschüttungsverpflichtung nicht mehr - oder nur noch in beschränktem Masse - nachkommen. Oft stehen den zur Verfügung stehenden Fördermitteln auch überdurchschnittlich hohe Administrationskosten gegenüber. Dies führt nicht selten zu Stagnation und Inaktivität. Was aber können Stiftungen tun, wenn die Erträge nicht mehr für eine glaubwürdige Fördertätigkeit ausreichen? Abhilfe schaffen können in solchen Fällen Kooperationen, Fusionen oder Umwandlungen in eine Verbrauchsstiftung.

Auch für die Neugründung einer Stiftung müssen innovative Lösungen gesucht werden, insbesondere, wenn es sich um kleinere oder mittlere Vermögen handelt. Nicht immer ist die Errichtung einer selbständigen Stiftung empfehlenswert.

Ein konsequentes und weitgehendes Kooperationsmodell ist die Dachstiftung. Unter dem Dach einer gemeinnützigen, steuerbefreiten Stiftung können Stiftungsfonds mit individuellem Namen und Förderzweck errichtet werden. Die Dachstiftung

verwaltet diese unselbständigen Stiftungen professionell, besorgt die Geschäftsführung und stellt die zweckkonforme Verwendung der Mittel sicher. Die Stifterinnen und Stifter können sich somit vollumfänglich der Fördertätigkeit widmen. Dank der gemeinsamen Administration sind sowohl die Errichtung wie auch die Führung einer unselbständigen Stiftung effizient und kostengünstig.

In der Schweiz gibt es aktuell neun Dachstiftungen, die sich aufgrund ihrer Geschichte, ihren inhaltlichen Schwerpunkten und den ideellen, politischen oder religiösen Ausrichtungen deutlich unterscheiden, was es potentiellen Stiftern ermöglicht, aus dieser reichen Auswahl den richtigen Dachstiftungspartner zu finden. Am Beispiel der Fondation des Fondateurs (FdF) sollen im Folgenden die Vorteile einer Dachstiftung aufgezeigt werden.

Partnerschaft

Das Angebot von Dachstiftungen richtet sich primär an potenzielle Stifterinnen und Stifter, die Teile ihres Vermögens in eine eigene, neu zu gründende Stiftung einbringen wollen oder via den Allgemeinen Fonds sporadische Zuwendungen an gemeinnützige Organisationen tätigen möchten. Ebenso bietet die FdF Hand, wenn bereits aktive Stifterinnen und Stifter eine selbständige Stiftung in eine unselbständige umwandeln möchten oder die Geschäftsführung ihrer Stiftung delegieren möchten.

Nach dem Motto „Sie stiften – Wir kümmern uns um die Details“ setzen sich Dachstiftungen wie die FdF konsequent für die Umsetzung des Stifterwillens ein. Ohne zeit- und kostenintensivem Gründungsprozess wird der Stiftungsfonds durch eine „Schenkung mit Auflage“ errichtet. Die neugegründete Stiftung ist umgehend steuerbefreit und der Eidgenössischen Stiftungsaufsicht unterstellt. Die Stifterinnen und Stifter können den Stiftungszweck, den Stiftungsnamen und auch den Förderbeirat frei bestimmen. Die gesamte Administration inklusive Buchhaltung, Revision und Reporting an die Stiftungsaufsicht wird von der Geschäftsstelle der FdF übernommen. Somit können sich die Stifterinnen und Stifter vollumfänglich der inhaltlichen Stiftungsarbeit, nämlich der Fördertätigkeit, widmen.

Die Stifterinnen und Stifter können das Fondsvermögen auf Wunsch jederzeit aufstocken. Dieses wird separat ausgewiesen und auf Wunsch der Stifterinnen und Stifter bei der Bank ihrer Wahl verwaltet.

Sollte der Fall eintreten, dass sich ein Stiftungszweck erfüllt hat, so lässt sich das Gefäss auch problemlos wieder schliessen, ohne dass ein aufwändiger Liquidationsprozess eingeleitet werden müsste. Ebenso kann eine unselbständige Stiftung bei Bedarf in eine selbständige umgewandelt werden. Auch der Stiftungszweck kann auf Wunsch der Stifterinnen und Stifter im Rahmen der gesetzlichen Möglichkeiten angepasst werden. Dank der FdF werden alle Projekte geprüft, ob sie wirklich wohltätig sind.

FdF versteht sich auch als Türöffnerin zu einem weitreichenden Netzwerk, einerseits durch den Kontakt zu den anderen Stiftungsfonds unter dem

Stiftungsdach und andererseits durch den Zugang zu den zahlreichen Veranstaltungen und Arbeitskreisen von SwissFoundations, dem Verband der Schweizer Förderstiftungen.

Zusammenfassung

Zusammenfassend bedeutet dies, dass der Stiftungsfonds unter dem Dach von FdF fast ausnahmslos die Vorteile einer eigenen Stiftung bietet, jedoch ohne deren typischen Nachteile. In einem Punkt gibt es aber eine Gemeinsamkeit: Das einmal gestiftete Vermögen darf nicht an die Stifterinnen und Stifter zurückfliessen. Umso wichtiger ist es, dass die Stifterinnen und Stifter Gewissheit haben, dass die Dachstiftung ihrer Wahl ihre Stiftungsideen in vertrauensvoller Weise umsetzt. Bei FdF sind Stiftungsrat und Geschäftsführung dank langjähriger ausgewiesener Fachkompetenz sowie nationaler und internationaler Vernetzung Garant für die massgeschneiderte Umsetzung der individuellen Stiftungswünsche.

Fondation des Fondateurs

Die Fondation des Fondateurs hat zum Ziel, das Stiften so einfach wie möglich zu machen. Gegründet im Jahr 2007, ist sie heute die führende Dachstiftung in der Schweiz. Sie wird mit ausgewiesener Philanthropie-Kompetenz geführt und setzt sich professionell für die Umsetzung der Förderanliegen der Stifterinnen und Stifter ein. Frei von Interessen Dritter begleitet sie die zielgerichtete Gründung und effiziente Umsetzung der Stiftungsidee – auch bei kleinen Vermögen.

www.fondateurs.ch

www.dachstiftungen.ch

Autor



Dr Matthias von Orelli

Managing Director

Fondation des Fondateurs

T +41 44 251 05 45

matthias.vonorelli@fondateurs.ch

Schroders plc ist eine globale Vermögensverwaltungsgesellschaft mit 41 Filialen in 27 Ländern in Europa, Nord- und Südamerika, Asien, dem Nahen Osten und Afrika und 4100 talentierten Mitarbeitern. Das Unternehmen verwaltet CHF 558.7 Milliarden (30.09.17) und zählt renommierte institutionelle Anleger und Privatanleger, Finanzinstitutionen, Wohltätigkeitsorganisationen und High-Net-Worth-Personen aus der ganzen Welt zu seiner Kundschaft. Das Geschäftsfeld Wealth Management, zu dem die Schroder & Co Bank AG in der Schweiz zählt, macht ca. 10% des gesamten Schroders plc Geschäfts aus.

Als Unternehmen mit einer über 210-jährigen Tradition und dank der stabilen Eigentümerschaft kann sich Schroders eine langfristige Betrachtung sowohl der Märkte und der Kundenbeziehungen als auch des Geschäftsausbaus erlauben. Schroders ist seit 1959 an der Londoner Börse notiert und Mitglied im FTSE 100.

In der Schweiz beschäftigt Schroders 290 Mitarbeiter und administriert CHF 66.2 Milliarden kumuliertes Vermögen (31.12.16). Die Schroder & Co Bank AG verfügt über eine volle Banklizenz und fokussiert als spezialisierte Privatbank auf die Bedürfnisse von anspruchsvollen Anlagekunden und externen Vermögensverwaltern.

Haftungsausschluss

Der Inhalt dieses Dokuments dient lediglich Informationszwecken und gibt nicht unbedingt die Meinung der Schroder & Co Bank AG wieder. Die Information in diesem Dokument kann sich ohne vorherige Ankündigung jederzeit ändern. Es wird keine Gewähr für die Aktualität oder Vollständigkeit der Information gegeben. Sie stellt weder eine Empfehlung noch ein Angebot zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts dar. Jede Haftung für Schäden irgendwelcher Art, die sich aus dieser Information ergeben, wird ausgeschlossen.

Herausgegeben von Schroder & Co Bank AG, Central 2, 8001 Zürich, www.schroders.ch.

Kundenservice: Ihre Fragen oder Anregungen sind uns wichtig. Bitte verwenden Sie dazu folgende E-Mail-Adresse: feedback@schroders.com