

VERERBEN

Wer sich zu Lebzeiten um seinen **Nachlass** kümmert, kann nach seinen Wünschen regeln, was mit dem eigenen Vermögen geschieht und den Erben zusätzliche Belastungen in schweren Zeiten ersparen.

SOLIDARITÄT WEITERGEBEN

Mit dem Vererben Ihrer Oikocredit-Anteile geben Sie nicht nur einen Geldwert weiter, sondern auch die Werte von Oikocredit.

Grundsätzlich gilt: Sie können Ihre treuhänderische Beteiligung an Oikocredit vererben. Es greift die **gesetzliche Erbfolge** oder Sie können die Weitergabe über ein **Testament** (oder Erbvertrag) gestalten – zum Beispiel zu Gunsten Ihnen nahe stehender Personen oder der Oikocredit Stiftung Deutschland (s. Kapitel „Stiften“). Für die Gestaltung testamentarischer Regelungen empfehlen wir Ihnen die Begleitung durch einen Notar oder eine Notarin.

DANKBAR

„In meinem Leben erfuhr ich immer wieder, wie wichtig es ist mit- und füreinander da zu sein. Wenn ich nicht mehr bin, möchte ich, dass mein – noch vorhandenes – Geld daher auch Menschen, denen es weniger gut geht, eine Perspektive schenkt. Das habe ich in meinem Testament schon so festgelegt.“

Waltraud Keck, Schorndorf

Die Erben legen bei Ihrem Oikocredit Förderkreis die erforderlichen **Erbnachweise** vor. Sollten sich die Erben oder weitere testamentarisch Begünstigte für eine Weiterführung der treuhänderischen Beteiligung entscheiden, ist dafür die Mitgliedschaft in einem Förderkreis erforderlich.

Bitte beachten Sie, dass es sich bei einer zu Lebzeiten erteilten **Vollmacht**, anders als im Falle einer Schenkung oder eines Testaments, nicht um eine Eigentumsübertragung handelt und diese daher noch nicht Ihren Nachlass regelt.

DEN FÖRDERKREIS UNTERSTÜTZEN

Wenn Sie Ihren Oikocredit Förderkreis mit einer Summe aus Ihrer Oikocredit-Beteiligung bedenken wollen, kann dies in Form einer Spende oder eines Vermächtnisses im Testament erfolgen.

OIKOCREDIT

ist eine internationale Genossenschaft, die seit 1975 nachhaltige Entwicklung fördert. Mit dem Geld ihrer Anlegerinnen und Anleger vergibt Oikocredit Finanzierungen an soziale Unternehmen im globalen Süden. Das schafft Arbeitsplätze, fördert ländliche Entwicklung und ermöglicht benachteiligten Menschen den Weg in die wirtschaftliche Eigenständigkeit.

Privatpersonen und Organisationen können über einen Förderkreis bei Oikocredit Genossenschaftsanteile erwerben. Die Mindestanlage beträgt 200 Euro, die Dividende lag in den letzten 25 Jahren bei ein bis zwei Prozent. Der Oikocredit Förderkreis Baden-Württemberg e.V. ist einer von acht regionalen Oikocredit Förderkreisen in Deutschland. Er hat derzeit über 8.000 Mitglieder und verwaltet treuhänderisch deren Oikocredit-Anteile im Wert von mehr als 160 Millionen Euro. Eine treuhänderische Beteiligung an Oikocredit über den Förderkreis unterliegt Risiken. Die mit einer Beteiligung verbundenen Risiken sind im Verkaufsprospekt dargestellt. Er ist auf der Internetseite des Förderkreises veröffentlicht und kann beim Förderkreis angefordert werden.

Wie auch Ihr Geld bei Oikocredit weiter wirken kann, darüber informieren wir Sie gerne ausführlich in einem persönlichen Gespräch.



Ihre Ansprechpartnerin in unserer Oikocredit-Geschäftsstelle ist **Andrea Seitz**.

Oikocredit Förderkreis Baden-Württemberg e.V.
Vogelsangstr. 62
D-70197 Stuttgart
Tel.: 0711 / 12 000 5-0

Mail: baden-wuerttemberg@oikocredit.de

www.baden-wuerttemberg.oikocredit.de/weiterwirken

Redaktion: Karl Hildebrandt, Ulrike Pfab; Layout: Ulrike Pfab; V.i.S.d.P.: Dagmar Eisenbach; 1. Aufl. 10/2019.
Haftungsausschluss: Dieses Dokument dient der allgemeinen Information. Es stellt kein Angebot zum Erwerb oder Abschluss einer treuhänderischen Beteiligung dar und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit und Genauigkeit der darin gemachten Angaben; Irrtümer und Änderungen bleiben vorbehalten. Grundlage einer treuhänderischen Beteiligung ist ausschließlich der vom Oikocredit Förderkreis ausgegebene Verkaufsprospekt. Die Haftung für alle Angaben und Informationen in diesem Dokument ist, soweit gesetzlich zulässig, ausgeschlossen.

WEITER WIRKEN

Schenken, Stiften, Vererben
bei Oikocredit

NACHHALTIGE GELDANLAGE SEIT 1975.


**OIKO
CREDIT**
in Menschen investieren

LIEBE MITGLIEDER,

Menschen stellen sich in verschiedenen Lebensphasen immer wieder neu die Frage, wie und für welchen Zweck sie ihre Mittel einsetzen. Gerade wenn wir älter werden, wird es uns immer wichtiger, Dinge vorausschauend zu bedenken und auch den eigenen Nachlass nach persönlichen Vorstellungen zu regeln.

Menschen wie Sie, die bei Oikocredit Geld anlegen, zeigen, dass Ihnen nicht nur das eigene Leben und das Ihrer Lieben am Herzen liegen. Als Mitglied in einem Oikocredit Förderkreis sind Sie Teil einer weltweiten Bewegung für mehr Gerechtigkeit und Solidarität. Sie möchten Gutes bewirken und eröffnen Menschen im globalen Süden neue Chancen für ein selbst bestimmtes Leben und fördern nachhaltiges Wirtschaften.

MEHR EINKOMMEN FÜR DIE FAMILIE

„Ich möchte den Anlegerinnen und Anlegern von Oikocredit meinen tiefsten Dank aussprechen. Früher waren wir Bäuerinnen und Bauern Kredithaien oder Zwischenhändlern ausgeliefert. Dank der Erntevorfinanzierung haben wir nun weniger Ausgaben und mehr Einnahmen für uns und unsere Familien. Möge Gott alle Menschen segnen, die mit ihren Oikocredit-Anteilen einen gerechteren Handel für Kleinbauern und -bäuerinnen ermöglichen.“

Sandra Romo ist Kaffeebäuerin im Süden Ecuadors und Präsidentin der Produzentengenossenschaft APECAEL.

Mit dieser Broschüre möchten wir Ihnen Wege aufzeigen, Ihre Anliegen an kommende Generationen weiterzugeben und Oikocredit so langfristig zu unterstützen. So kann die Idee von Oikocredit weitere Kreise ziehen.

Dazu gibt es drei gute Möglichkeiten:

- Sie schenken bzw. übertragen Oikocredit-Anteile an Kinder, Enkel und andere.
- Sie stiften Oikocredit-Anteile an die Oikocredit Stiftung Deutschland.
- Sie vererben oder vermachen Ihre Oikocredit-Anteile.

SCHENKEN

Geschenke bedeuten Wertschätzung und wir wollen damit Freude bereiten. Auch Oikocredit-Anteile können Sie verschenken, egal ob neu erworben oder aus Ihrem Bestand als Förderkreis-Mitglied.

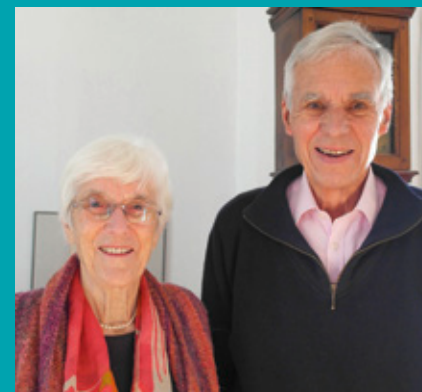
Dies bietet sich einerseits an zu besonderen Anlässen wie Geburt, Konfirmation, Kommunion oder Hochzeit. Andererseits können Sie Schenkungen auch zur geplanten Vermögensübertragung an Kinder, Enkel oder andere Ihnen wichtige Menschen nutzen. Damit zieht die Idee von Oikocredit weitere Kreise und Sie schenken mehrfach Chancen für die Zukunft: Den Beschenkten und Menschen im globalen Süden, die mit den Geldern von Oikocredit wirken können.

ANTEILE ÜBERTRAGEN

Eine Schenkung kann nur als treuhänderische Oikocredit-Beteiligung weitergeführt werden, wenn der oder die Beschenkte einem Oikocredit Förderkreis bereits angehört oder beitrifft.

Die einfache Schenkung bzw. Übertragung von Oikocredit-Anteilen ist jederzeit möglich. Ihr Förderkreis hält ein entsprechendes Formular für Sie bereit und stellt auch gern eine Geschenkkurde aus. Für weitere Formen der Schenkung (schriftlicher Schenkungsvertrag sowie sogenannter Vertrag zugunsten Dritter auf den Todesfall) empfehlen wir Ihnen juristische Beratung.

Bitte beachten Sie, dass Schenkungen der Schenkungssteuer unterliegen, wenn die gesetzlichen Freibeträge überschritten werden. Wir empfehlen Ihnen, dazu Rücksprache mit Ihrem Steuerberater oder Ihrer Steuerberaterin zu halten.



WERTE WEITERGEBEN

„Wir schenken Oikocredit-Anteile an unsere Enkelkinder, um sie ebenfalls für die Aufgaben nachhaltiger Entwicklung und globaler Gerechtigkeit zu inspirieren. So beginnen wir zugleich, unseren Nachlass an die nächsten Generationen weiterzugeben.“

Elisabeth und Konrad Raiser, Berlin

STIFTEN

Wer stiftet, möchte in der Regel langfristig einen gemeinnützigen Zweck wie Umweltschutz, Bildung oder Forschung unterstützen und bringt dazu Geld in eine eigene oder bestehende Stiftung ein. Das Stiftungskapital wird angelegt und die Erträge werden gemäß des Stiftungszweckes verwendet.

NACHHALTIG ENTWICKLUNG FÖRDERN

Es gibt wenige Stiftungen, die gleich doppelt Gutes tun. Die 2012 gegründete **Oikocredit Stiftung Deutschland** gehört dazu. Sie investiert nämlich das gesamte Stiftungsvermögen in Oikocredit-Anteile und fördert nicht nur mit ihren Erträgen, sondern bereits mit ihrem Stiftungsvermögen Entwicklung in vielen wirtschaftlich benachteiligten Regionen der Welt. Die Erträge der Stiftung werden für Schulungen und technische Ausstattung von Partnerorganisationen oder für entwicklungsbezogene Bildungsarbeit der Förderkreise verwendet.

Wenn Sie angelegtes Geld bei Oikocredit nicht mehr benötigen, dann können auch Sie Ihre Anteile ganz oder teilweise **zustiften**. Zugestiftetes Kapital stockt das Vermögen der Stiftung auf und verbleibt dauerhaft dort. Für eine Zustiftung beauftragen Sie Ihren Förderkreis, Ihre Anteile an die Oikocredit Stiftung Deutschland zu übertragen. Ihr Förderkreis wird Ihnen die notwendigen Unterlagen zukommen lassen und die Übertragung abwickeln.

Sowohl für Zustiftungen wie auch für Spenden (s. Kasten) werden Zuwendungsbestätigungen ausgestellt. Sie können die Stiftung übrigens auch in Ihrem Testament bedenken z.B. in Form eines Vermächtnisses.

Weitere Infos unter www.oikocredit.de/stiftung

SPENDE FÜR DIE STIFTUNG

Sie können unserer Oikocredit Stiftung Deutschland auch Spenden zukommen lassen. Diese werden nicht dem Stiftungsvermögen zugebucht, sondern zeitnah zur Erfüllung der Stiftungszwecke eingesetzt.

LANGFRISTIG WIRKEN

„Ich bin Stifter, weil mein Geld langfristig bei Oikocredit und den Partnerorganisationen wirken soll. Dass ich nebenbei auch noch die entwicklungs-politische Bildungsarbeit der deutschen Förderkreise unterstütze, gefällt mir besonders.“

Heiner Möhring, Schwerin

