

Teilhhaber an der Triodos Bank werden: Triodos Aktienähnliche Rechte

(Juni 2018)

- Investment in Europas führende Nachhaltigkeitsbank
- 35 Jahre Erfahrung im nachhaltigen Banking
- Solides Geschäftsmodell – solides Bilanzwachstum von im Durchschnitt 20 Prozent p. a. über die letzten zehn Jahre
- Stabile, angemessene Rendite von 4,3 Prozent über die letzten fünf Jahre
- Mehr als 40.000 Inhaber Aktienähnlicher Rechte in Europa
- Teilhabermodell der Triodos Bank sichert Unternehmensmission und Unabhängigkeit der Bank

1 Die Unternehmensmission der Triodos Bank

Die Triodos Bank N.V. (www.triodos.de) ist Europas führende Nachhaltigkeitsbank. Gegründet 1980 in den Niederlanden, hat sie mittlerweile über 681.000 Kunden, die sich darauf verlassen können, dass die Triodos Bank ausschließlich Unternehmen, Institutionen und Projekte finanziert, die zum Wohl von Mensch und Umwelt beitragen. Sie kommen beispielsweise aus den Bereichen Erneuerbare Energien, Bildung, Altenpflege und nachhaltige Immobilien. Heute weist die Triodos Gruppe, bestehend aus Triodos Bank, Triodos Investment Management und Triodos Private Banking, ein Geschäftsvolumen von 14,5 Milliarden Euro aus. Die Triodos Bank beschäftigt über 1.350 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter in sechs europäischen Ländern: in den Niederlanden, in Belgien, Großbritannien, Spanien, Deutschland und Frankreich.

Unsere Mission ist es, im Rahmen des Geschäftsmodells einer Bank Geld für den positiven sozialen, ökologischen und kulturellen Wandel einzusetzen.

In unserer Mission steht explizit:

- Wir wollen einen Beitrag zu einer Gesellschaft leisten, die die Lebensqualität der Menschen fördert und ihnen ein Leben in Würde ermöglicht.
- Wir wollen Personen, Organisationen und Unternehmen in die Lage versetzen, ihr Geld bewusster einzusetzen, damit es Mensch und Umwelt zugutekommt und hierdurch eine nachhaltige Entwicklung gefördert wird.
- Wir wollen unseren Kunden nachhaltige Finanzprodukte und hochwertigen Service anbieten.

Aufgrund dieser starken und gelebten Mission ist die Triodos Bank seit ihrer Gründung vor fast 40 Jahren sehr erfolgreich gewachsen, über die letzten zehn Jahre im Schnitt 20 Prozent p. a. gemessen an der Bilanzsumme. Seit 2008, dem Jahr der Lehman-Pleite, hat die Triodos Bank ihre Größe (ebenfalls gemessen an der Bilanzsumme) mehr als verdoppelt.

Die Triodos Bank finanziert ausschließlich die Realwirtschaft, sie geht keine spekulativen Geschäfte ein – weder im Auftrag von Kunden noch im Rahmen des Eigenhandels. Sie ist in der Kreditvergabe sorgfältig, um wirklich nur solche Unternehmen und Projekte zu finanzieren, die ihrem nachhaltigen Anspruch gerecht werden. Jeder kann

das Kreditbuch transparent online einsehen. Die Gehälter der leitenden Angestellten sind im Branchenvergleich sehr moderat, und es werden grundsätzlich keine Boni an Mitarbeiter der Bank gezahlt.

Die Triodos Bank ist auch finanziell sehr robust aufgestellt: Sie ist in ihrer Refinanzierung unabhängig vom Interbankenmarkt und hat eine starke Kernkapitalquote von derzeit 19,2 Prozent (Stand: 31.07.2017). Die Eigenkapitalrendite lag Ende 2017 bei 3,9 Prozent, sie belief sich über die letzten fünf Jahre (2013–2017) im Schnitt auf 4,3 Prozent (basierend auf dem Transaktionspreis, einschließlich Wiederanlage der Dividenden berechnet).

2 Triodos Aktienähnliche Rechte – in ein besseres Finanzwesen und eine bessere Zukunft investieren

Seit Gründung der Triodos Bank 1980 in den Niederlanden können Privatpersonen und institutionelle Investoren in Europas führende Nachhaltigkeitsbank investieren – über die sogenannten Triodos Aktienähnlichen Rechte. Heute gibt es über 40.000 Inhaber Aktienähnlicher Rechte in Europa. Davon sind rund 90 Prozent Privatpersonen und rund 10 Prozent institutionelle Investoren (vorwiegend niederländische Pensionsfonds). Die Investoren unterstützen ein besseres Finanzwesen, das sich für eine nachhaltigere Zukunft einsetzt – und erhalten dafür eine solide, angemessene Rendite (bestehend aus Liquidationserlös und Dividende).

Seit Juni 2014 vertreibt auch die deutsche Niederlassung der Triodos Bank, die Ende 2009 ihre Türen öffnete, die Triodos Aktienähnlichen Rechte.

Die gesellschaftsrechtliche Struktur der Triodos Bank ist in den Niederlanden ein bekanntes Konstrukt, in Deutschland aber in dieser Form nicht zu finden. Sie hat den ganz zentralen Vorteil, dass die Bank als Institut vor einer Übernahme und ihre Mission vor einem signifikanten Einfluss durch Partikularinteressen geschützt ist. Diese „garantierte Unabhängigkeit“ ist aus Sicht der Triodos Bank im Interesse aller Stakeholder, seien es die Inhaber Aktienähnlicher Rechte, die Einlagenkunden, die Kreditnehmer oder die Mitarbeiter der Bank.

Die Triodos Bank N.V. ist eine Aktiengesellschaft nach niederländischem Recht. Alle Aktien werden von einer Stiftung namens „Stichting Administratiekantoor Aandelen Triodos Bank“, kurz SAAT, verwaltet (deutsche Übersetzung: Stiftung für die Verwaltung der Aktien der Triodos Bank). Ihr Sitz ist, wie derjenige der Triodos Bank, in Zeist, Niederlande.

Die SAAT wiederum emittiert die sogenannten Triodos Aktienähnlichen Rechte. Für jede Aktie, die die SAAT von der Bank erwirbt, wird ein Aktienähnliches Recht von der Stiftung ausgegeben. Dabei ist zu beachten, dass die Anzahl der Triodos Aktienähnlichen Rechte, die der einzelne Investor bzw. „Inhaber Aktienähnlicher Rechte“ erwerben kann, auf unter 10 Prozent der insgesamt ausgegebenen Anteile begrenzt ist.

Die Triodos Aktienähnlichen Rechte werden an keiner Börse, sondern an einem internen Markt gehandelt, wobei ihr Preis auf der Grundlage des Nettovermögenswerts der Triodos Bank N.V. festgesetzt wird. Hierdurch wird die Wertentwicklung der Triodos Aktienähnlichen Rechte nicht durch Börsenschwankungen beeinflusst, was auch in der stabilen historischen Kursentwicklung zum Ausdruck kommt.

Der Stiftungsrat der SAAT, der derzeit aus sechs Mitgliedern besteht, übt das Stimmrecht für alle Aktien auf der Hauptversammlung der Triodos Bank N.V. aus. Bei der Ausübung des Stimmrechts lässt sich die SAAT durch drei Prinzipien leiten: 1) die Wahrung der Identität und Mission der Triodos Bank; 2) laufende unternehmerische Belange; 3) die Interessen der Inhaber Aktienähnlicher Rechte. Letztere haben bei der Hauptversammlung der Triodos Bank N.V. ein Teilnahme- und Rederecht.

Eine gesonderte Jahresversammlung der Inhaber Aktienähnlicher Rechte findet stets am selben Tag wie die Hauptversammlung der Triodos Bank N.V. statt. Auf dieser Jahresversammlung haben die Inhaber Aktienähnlicher Rechte ein Stimmrecht bei der Bestellung des Stiftungsrats und der Festlegung der Höhe der Aufwandsentschädigung für Stiftungsratsmitglieder. Ein Triodos Aktienähnliches Recht entspricht einer Stimme. Die Stimmenzahl ist pro Investor allerdings auf maximal 1.000 Stimmen begrenzt, auch wenn er mehr Anteile besitzen sollte.

Der Inhaber Aktienähnlicher Rechte erhält, abhängig von den Unternehmensergebnissen, eine Dividende. Sie belief sich über die letzten Jahre auf 1,95 Euro pro Aktienähnliches Recht.

3 Die wichtigsten Produkteigenschaften der Triodos Aktienähnlichen Rechte im Überblick

- Derzeitiger Kurs: 82,00 Euro (Stand: Juni 2018)
- Mindestanlagesumme: keine
- Erwerbskonditionen: Für Kunden der Triodos Bank N.V. Deutschland werden bei Erwerb bis auf Weiteres keine Transaktionskosten berechnet.
- Konditionen in der Bestandsführung: Für Kunden der Triodos Bank N.V. Deutschland ergeben sich keine laufenden Kosten. Eine Verwahrung der Anteile im Sinne des Depotgesetzes (DepotG) findet nicht statt. Durch die Bestätigung der Eintragung in das Register der SAAT werden Kunden zu Inhabern von Triodos Aktienähnlichen Rechten. Als Abwicklungskonto wird das kostenlose Triodos Tagesgeldkonto genutzt. Sollte bereits ein Girokonto bei der Triodos Bank geführt werden, kann es ebenfalls als Abwicklungskonto dienen. Somit fallen keine gesonderten Gebühren für ein Abwicklungskonto an.
- Transaktionskosten bei Veräußerung: Im Fall einer Veräußerung werden bis auf Weiteres keine Transaktionskosten für Kunden der Triodos Bank N.V. Deutschland berechnet.
- Zwei Arten der Dividendenausschüttung: Die Inhaber Aktienähnlicher Rechte können wählen zwischen einer Ausschüttung durch Gutschrift auf das in Euro geführte Abwicklungskonto oder einer Ausschüttung in Form von Anteilen (Bruchteile bis drei Nachkommastellen).
- Rendite/ Risiken: Einen Überblick über historische Renditen und mit der Anlage verbundene Risiken finden Sie hier: <http://www.triodos.de/de/privatkunden/investments/aktienaehnlicherechte/ueberblick/>

Ansprechpartner für weitere Informationen:

Florian Koss

Leiter Communications & Marketing

Triodos Bank N. V. Deutschland

Mainzer Landstraße 211
60326 Frankfurt am Main
T +49 (0)69 7171 9183
F +49 (0)69 7171 9222
florian.koss@triodos.de