

ANBI verslag over 2017 van de Stichting ter financiële ondersteuning van de Projecten van de Vereniging Aktie voor Aktie, kortweg: Stichting ondersteuningsfonds Aktie voor Aktie

Kamer van koophandel: S 41265590
RSIN: 816107427

Bestuurssamenstelling en werkorganisatie:

J.J.M. Vernooij	Voorzitter
M. van den Heuvel	Secretaris
J.G. van Wijk	Penningmeester
W. Klasens	Bestuurslid

Bestuursmutaties:

In 2017 is de heer M.M.A.J. Buijs gestopt als penningmeester van de vereniging Aktie voor Aktie. Hij is ook een reeks van jaren een zeer gewaardeerd bestuurslid van de stichting geweest waaraan nu na een hartelijk afscheid een einde komt.

Het verenigingsbestuur heeft de heer W. Klasens benoemd als opvolger van de heer Buijs. De heer Klasens is in de accountancy werkzaam. Het bestuur hoopt lang van de kennis van de heer Klasens gebruik te kunnen maken.

Alle bestuursleden hebben externe bestuurservaring en beschikken ieder over een meerjarige beleggingservaring.

Er is geen vastgoed en geen (kantoor)inventaris in bezit.

Er zijn geen medewerkers in dienst, ter communicatie wordt gebruik gemaakt van privé apparatuur van de bestuursleden zelf.

Het bestuur laat zich op juridisch, financieel en fiscaal gebied adviseren door specialisten.

De bestuursleden ontvangen geen vergoeding, in welke vorm dan ook, voor hun werkzaamheden of gemaakte onkosten.

Alle bestuursbesluiten zijn in 2017 in uniformiteit genomen.

Beleidsplan 2018-2019

Missie:

Kansarmen, vooral jongeren in ontwikkelingslanden, een betere toekomst geven.

Beleid:

Het ondersteuningsfonds maakt een betere toekomst voor kansarmen indirect mogelijk door financiële steun aan projecten van de Vereniging Aktie voor Aktie. Deze projecten lopen voornamelijk in Brazilië en Zuidelijk Afrika, zijn vooral gericht op scholing van jongeren, specifiek meisjes, ter verhoging van de zelfontwikkeling.

De projecten zijn kleinschalig, worden uitgevoerd door een lokaal kader en leiden tot zichtbare resultaten. De projecten versterken de kracht van mensen die in armoede leven om in eigen land fondsen en middelen te mobiliseren ter structurele verbetering van hun situatie en geven zicht op een betere toekomst door verhoging van de zelfredzaamheid.

Strategie:

De praktische uitvoering van het (meerjaren)beleid van het ondersteuningsfonds, het financieel steunen van de vereniging Aktie voor Aktie, is gericht op:

1. Het verkrijgen van gelden uit legaten en schenkingen. Dit doet de Stichting door via notarissen in de regio bekendheid te geven aan de mogelijkheid, naast het doen van schenkingen, legaten aan de Stichting na te laten.
2. Een optimaal beheer van de verkregen gelden, het behalen van zo hoog mogelijk beleggingsrendement, binnen de overeengekomen risicogrenzen.
De risico acceptatie binnen de beleggingsportefeuille is neutraal.
Hierbij wordt een neerwaarts risico van +/- 15% per jaar geaccepteerd, te bereiken door de weging van aandelen, obligaties en liquiditeiten binnen strikt omschreven grenzen te houden.
Binnen deze gekozen uitgangspunten is het verwachte gemiddelde (meer)jarenrendement 4,2% na kosten.

In onderstaande tabel is de beleggingsstrategie nogmaals kort weergegeven.

<i>Risico profiel</i>	<i>aandelen</i>	<i>obligaties</i>	<i>liquiditeiten</i>	<i>gemiddelde jaar- rendementsverwachting</i>	<i>neerwaarts risico per jaar</i>
neutraal	40 tot 60 %	40 tot 60 %	0 tot 30 %	4,2 %	-/- 15 %

3. Uit het behaalde rendement een jaarlijkse financiële afdracht te doen, onder in stand houding van het “stam vermogen” van de stichting, aan de Vereniging Aktie voor Aktie ter realisatie van haar doelstellingen.
Statutair moeten de revenuen van de stichting jaarlijks worden afgedragen aan de vereniging. Omdat de revenuen van de stichting sterk afhankelijk zijn van beleggingsresultaten en deze van jaar tot jaar strek kunnen verschillen wordt er in bovengemiddelde beleggingsjaren, met instemming van de vereniging, niet het gehele jaarresultaat aan de vereniging afgedragen maar wordt de afdracht beperkt tot € 50.000,-. Zo blijft het, zonder vermogensuitholling, ook in mindere beleggingsjaren mogelijk een stabiele afdracht aan de vereniging te doen.

Jaarverslag 2017:

Algemeen:

1. Beleidsuitvoering:

Het bestuur is in 2017 vier keer bijeen geweest om te spreken over:

- Het beleggingsbeleid van het ter beschikking staande vermogen uit schenkingen, legaten en erfenissen en het optimaliseren van dit beleid, binnen het door de stichting geformuleerde risicoprofiel. Met de beleggersuitvoerder, de Rabobank, is hier uitvoering over gediscussieerd. Daarop is besloten:
 - Het risicoprofiel van de beleggingsportefeuille te handhaven op neutraal. Dit heeft er in 2017 toe geleid dat de portefeuille enkele keren een beperkte aanpassing moest ondergaan om binnen het doelrisico te blijven.
 - De nadruk te blijven leggen op indexbeleggen omdat daarmee, in relatie tot de kosten, gemiddeld een bewezen beter resultaat wordt behaald.
 - Beperkt liquiditeiten aan te houden i.v.m. de lage actuele rentestanden voor spaarproducten.
 - Binnen het obligatiedeel van de beleggingsportefeuille te kiezen voor verkorting van de looptijden van de obligaties omdat op (langere) termijn weer rentestijgingen, in kleine stapjes, worden verwacht die waarde drukkend voor de obligaties zullen zijn.

- Het benutten van de netwerken van elk van de bestuursleden in het kader van het bekendmaken van de doelstelling van de Stichting.
- Het meedraaien in de acquisitie- en publiciteitsactiviteiten van de Vereniging Aktie voor Aktie. Het bestuur heeft zich ervan overtuigd dat de aan de vereniging afgedragen bedragen volledig aan projecten worden besteed zonder afroaming van kosten binnen de vereniging.
- De Vereniging Aktie voor Aktie beschikte in 2017 over ruime liquide middelen waar alleen op termijn een besteding voor te verwachten is. Omdat de vereniging niet zelf in staat was, vanwege de lage spaarrenten, op deze liquiditeiten een redelijk rendement te halen zijn de gelden uitgeleend aan de stichting welke een rentevergoeding gelijk aan (maar nooit < 0) het jaarlijks beleggingsresultaat op haar beleggersportefeuille geeft.

2. Financieel verslag 2017

Staat van baten en lasten

<i>alle getallen afgerond op hele EUR</i>	2017	2016	2015
Baten			
ontvangen giften			
ontvangen rente / coupon rente	264	1.415	1.691
ontvangen dividend	24.076	22.254	22.585
toegezegde legaten			
waarde verschillen effecten	58.296	98.254	19.243
Lasten			
betaalde rente vereniging A.v.A.	4.925		
kosten KvK	79		
bankkosten ter advisering beleggingen	7.210	6.636	6.843
bankkosten voor betalingsverkeer	155	146	135
toegezegde afdracht vereniging A.v.A.	50.000	50.000	50.000
Voordelig saldo	20.267	65.141	-/-13.459

Activa	2017	2016	2015	Passiva	2017	2016	2015
liquide bij banken	202.917	125.761	182.774	vermogen	1.498.574	1.478.307	1.413.166
				lening ver. A.v.A.	150.000		
te vorderen rente	264	440	716	afdracht ver. A.v.A.	50.000	50.000	50.000
toegezegd legaat				advieskosten bank	1.860	1.695	1.559
effecten	1.497.266	1.403.813	1.281.247	rek courant kosten	13	12	12
balans totaal	1.700.447	1.530.014	1.464.737		1.700.447	1.530.014	1.464.737

Voor het effectenbezit is de dagwaarde gehanteerd.

Het uit legaten beschikbaar gekomen vermogen wordt neutraal belegd. Er wordt dus een gematigd risico geaccepteerd. In 2017 zijn er geen toezeggingen op nieuwe legaten bekend geworden. Wel zijn er, in stappen, liquiditeiten van de vereniging Aktie voor Aktie in beheer genomen tot een totaal bedrag van € 150.000,- Hierover wordt een rente percentage vergoed dat even hoog ligt als het netto (jaarlijks) rendement op de beleggingsportefeuille.

Het bestuur heeft uitvoerig gebruik gemaakt van advisering door specialisten over het te voeren beleggingsbeleid. Hiervoor is persoonlijk overlegd met adviseurs en is er veelvuldig zowel interne- als externe mailwisseling gevoerd.

Alle besluiten zijn in uniformiteit genomen.

Dit heeft geleid tot de volgende focus voor de beleggingsportefeuille:

- De nadruk ligt op indexbeleggen omdat daarmee, in relatie tot de kosten, gemiddeld een bewezen beter resultaat wordt behaald.
- Beperkt liquiditeiten aanhouden i.v.m. de lage actuele rentestanden voor spaarproducten.
- Verlaging van het obligatiedeel van de beleggingsportefeuille en de nadruk op verkorting van de looptijden van de obligaties omdat op termijn rentestijgingen, in kleine stapjes, worden verwacht. Deze rentestijgingen zullen een waarde drukkend effect op (lang)lopende obligaties hebben.
- Nadruk op kostenbeheersing, specifiek advies- en mutatiekosten. Geen mutaties doorvoeren dan naar goede onderbouwing waarom de verandering nodig is.

Het beleggingsjaar 2017 verliep positief, was minder grillig dan 2016. De kosten lagen in lijn met de voorgaande jaren. Na de afdracht van € 50.000,- aan de Vereniging Aktie voor Aktie en de uitbetaling van € 4.925,- rente aan de Vereniging is het vermogen in 2017 met € 20.000,- gestegen.

De bestuursleden ontvingen geen beloning of onkosten vergoeding in welke vorm dan ook voor hun werkzaamheden.

Als ANBI instelling is de stichting geen belasting over het behaalde resultaat verschuldigd.

Gebeurtenissen na balansdatum:

Na balansdatum hebben zich geen zaken voorgedaan die nopen tot opmerkingen of correcties.

Het bestuur is verheugd over de laatste 3 jaar € 150.000,- te hebben kunnen afdragen aan de Vereniging Aktie voor Aktie en dat daarnaast het vermogen over deze periode met ruim € 85.000,- is gegroeid.

Namens het bestuur
J.G. van Wijk
penningmeester

28 maart 2018