

ANBI verslag over 2020 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

Alle bestuursleden hebben externe bestuurservaring, beschikken ieder over een meerjarige beleggingservaring en hebben een financiële scholing en werkervaring.

De stichting heeft geen medewerkers in dienst, alle werkzaamheden worden door de bestuursleden uitgevoerd.

Er is geen vastgoed en geen (kantoor)inventaris in bezit. Ter communicatie en vervoer wordt gebruik gemaakt van privé apparatuur van de bestuursleden zelf.

Het bestuur laat zich op juridisch, financieel, fiscaal en marketing gebied adviseren door specialisten. De bestuursleden ontvangen geen vergoeding, in welke vorm dan ook, voor hun werkzaamheden of gemaakte onkosten.

Beleidsplan 2020-2022

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, Zuid Afrika en Malawi, zijn vooral gericht op de gezondheid, goede voeding en scholing van jongeren, ter verhoging van de zelfontwikkeling.

De projecten zijn kleinschalig, worden uitgevoerd door een lokaal kader en leiden tot zichtbare resultaten.

Het lokale kader heeft geen arbeidsovereenkomst met de vereniging Aktie voor Aktie, noch met de stichting. 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. 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 offensief.
Hierbij wordt een neerwaarts risico van +/- 25% per jaar geaccepteerd.

Binnen deze gekozen uitgangspunten is het verwachte gemiddelde (meer)jaren portefeuille rendement 4,2 %. Te bereiken door de weging van (wereldwijde)aandelen, obligaties en liquiditeiten binnen strikt omschreven grenzen te houden.

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>
offensief	75 tot 60 %	20 tot 40 %	0 tot 20 %	4,2 %	-/- 25 %

2. 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 sterk 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. Daarnaast kan de vereniging altijd een onderbouwd verzoek ter extra afdracht(en) doen bij bijzondere omstandigheden. De communicatie met het verenigingsbestuur is informeel en constructief.

Jaarverslag 2020:

Algemeen:

1. Beleidsuitvoering:

Het bestuur is in 2020 i.v.m. Covid-19 besmettingsrisico slechts twee keer fysiek bij elkaar geweest. Het meeste overleg ging digitaal en was gericht op:

- 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 offensief. Dit heeft er in 2020 toe geleid dat de portefeuille enkele keren, zonder kosten, een forse 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 blijven kiezen voor verkorting van de looptijden om bij, niet verwachte maar ook niet uit te sluiten, rentestijgingen slechts beperkt door koerscorrecties getroffen te worden.
- 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 afroming van kosten binnen de vereniging.

2. Financieel verslag 2020

Staat van baten en lasten

<i>alle getallen afgerond op hele EUR</i>	2020	2019
<i>Baten</i>		
ontvangen giften		
ontvangen rente / coupon rente	10	13
ontvangen dividend	30.073	9.166
toegezegde legaten		
waarde verschillen effecten	49.311	293.915
<i>Lasten</i>		
betaalde rente vereniging A.v.A.	7.700	41.200
reiskosten Braziliaanse gasten A.v.A.		4.755
overige kosten	826	
bankkosten ter advisering beleggingen	8.398	8.057
bankkosten voor betalingsverkeer	155	155
afdracht vereniging A.v.A.	50.000	50.000
<i>Voordelig saldo</i>	12.315	198.927

<i>Activa</i>	2020	2019	<i>Passiva</i>	2020	2019
liquide bij banken	22.645	22.836	vermogen	1.555.737	1.543.422
spaarrekening	82.509	151.000	lening ver. A.v.A.	208.000	220.000
te vorderen rente	10	13	afdracht ver. A.v.A.	50.000	50.000
toegezegd legaat			advieskosten bank	1.855	2.089
effecten	1.706.004	1.640.380	rek courant kosten	13	13
bron belasting	4.437	1.310	te betalen rente		15
balans totaal	1.815.605	1.815.539		1.815.605	1.815.539

Voor het effectenbezit is de dagwaarde per balansdatum gehanteerd.

Toelichting financieel verslag.

Het uit legaten beschikbaar gekomen vermogen wordt offensief belegd. Er wordt dus bewust een afgewogen risico geaccepteerd. In 2020 zijn er geen toezeggingen op nieuwe legaten bekend geworden. Wel was er, zowel in 2017 (€ 150.000) als in 2018 (€ 50.000) als in 2019 (20.000) liquiditeiten van de vereniging Aktie voor Aktie in beheer genomen (als lening) tot een totaal bedrag van € 220.000,-. Op deze lening is in 2020 € 12.000,- afgelost tot € 208.000,-. Over deze lening wordt aan de vereniging een rente percentage vergoed dat even hoog is als het netto (jaarlijks) rendement op de beleggingsportefeuille dat de stichting realiseert.

Het beleggingsjaar 2020 verliep zeer grillig. In maart beleefden we een forse dip door wereldwijde angst voor Covid-19. Per 31 maart 2020 was het verlies zelfs 17,7% (€294.000.-) t.o.v. eind 2019. In het verdere verloop van het jaar trad ook weer een fors herstel op zodat ook dit beleggersjaar positief kon worden afgesloten.

De kosten lagen in lijn met de voorgaande jaren.

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 behaalde resultaten verschuldigd, ingehouden dividendbelasting wordt jaarlijks teruggevraagd. De BTW over een (deel) van de advieskosten is niet terugvorderbaar, genomen onder overige kosten.

Per saldo is het vermogen in 2020 met haast € 12.500,- toegenomen.

Gebeurtenissen na balansdatum:

Na balansdatum hebben zich geen zaken voorgedaan die hier tot bemerkingen noodzaken.

Namens het bestuur
J.G. van Wijk
penningmeester

5 juni 2021