

# Beleidsplan

## Stichting Kossen-Leijenfonds te Sint Pancras 2020-2025

### **Inhoudsopgave**

#### ***Hoofdstuk 1, Inleiding***

pagina 1

#### ***Hoofdstuk 2, Beschrijving van de stichting***

pagina 1-3

#### ***Hoofdstuk 3, Analyse van de stichting***

pagina 3-4

#### ***Hoofdstuk 4, Bestuurlijke functie***

pagina 4-5

## Hoofdstuk 1. Inleiding

Het beleidsplan 2020-2025 van stichting Kossen-Leijenfonds te Sint Pancras beschrijft de doelstellingen en acties van deze stichting in de komende jaren en is een uitvloeisel van de strategie.

In dit plan wordt getracht duidelijk te maken wat de stichting in grote lijnen doet en hoe wij in de nabije toekomst willen functioneren.

Tot op heden voert de stichting een actief beleid. In beginsel is er geen behoefte aan structurele wijzigingen in het beleid. Wij moeten blijven zoeken naar mogelijkheden om de stichting meer in te zetten voor de inwoners van Sint Pancras, bekend onder postcode 1834, haar instellingen en verenigingen. Wij dienen de aanvragen laagdrempelig te houden.

## Hoofdstuk 2. Beschrijving van de stichting

### 2.1 Historie

Stichting Kossen-Leijenfonds is een vermogensfonds voor inwoners van Sint Pancras. Doel van de stichting is het verlenen van financiële ondersteuning aan de inwoners van Sint Pancras, die daar behoefte aan hebben.

De oorsprong van de stichting ligt in de nalatenschappen van de heren C. Kossen (1896-1962) en D. Leijen (1914-1975) Zij bepaalden dat er een vermogensfonds opgericht moest worden met als doel: “De inkomsten uit het vermogensfonds te besteden voor liefdadigheid voor de behoeftige inwoners van Sint Pancras”.

Ook een deel van de nalatenschap van mevrouw G. van Graft-Vet (1911-1995) is in het vermogensfonds genomen. Het vermogensfonds is een stichting met een bestuur voor de dagelijkse gang van zaken en een raad van toezicht met een controlerende functie. Deze zijn allen vrijwilliger en woonachtig te Sint Pancras.

## **2.2 Doel van de stichting**

De stichting heeft ten doel (via inkomsten uit haar vermogen) – door middel van financiële of materiele bijstand – lenigen van directe of bijzondere noden of behoeften van inwoners van het in de gemeente Langedijk liggende dorp Sint Pancras, ongeacht hun godsdienstige of politieke overtuiging, geslacht of leeftijd en ongeacht van welke aard de noden of behoeften zijn. Met inwoners kunnen gelijk worden gesteld : instellingen en verenigingen of andere initiatieven die bijdragen aan het welzijn van de inwoners van Sint Pancras.

## **2.3 De stichting nu**

De stichting is ruim 50 jaar na haar start springlevend en vervult nog steeds een belangrijke rol voor die inwoners van Sint Pancras die daar behoefte aan hebben. De vermogenspositie van het vermogensfonds is stevig en gezond. In toenemende mate doen ook organisaties die een belangrijke maatschappelijke rol vervullen in Sint Pancras een beroep op de stichting. Omdat wij als bestuur en raad van toezicht daar ook gehoor aan kunnen en willen geven, hebben wij dat inmiddels gewijzigd in onze statuten.

Aanvragen kunnen worden ingediend via de website. Aanvragen worden binnen het bestuur vertrouwelijk (conform de AVG –richtlijnen) besproken en beoordeeld. In vele gevallen gevolgd door een huisbezoek (2 bestuursleden) waar met behulp van een uitgebreide vragenlijst inzicht wordt gekregen in de problematiek van de aanvrager. Er wordt speciaal gelet op inkomen/uitkering en uitgaven. Voor verenigingen is een andere vragenlijst beschikbaar. Het besluit wordt uiteindelijk binnen het bestuur behandeld.

De stichting is in 2017 lid geworden van de vereniging van vermogensfondsen (FIN). Op deze wijze blijft de stichting o.a. op de hoogte van alle wijzigingen op het gebied van wetgeving en fiscaliteit en kan het gebruik maken van de kennis en contacten die binnen de FIN aanwezig zijn.

Het bestuur zoekt contact met andere regionale organisaties, fondsen e.d. die dezelfde doelstelling hebben.

Het bestuur van de stichting bestaat momenteel uit vijf leden. De raad van toezicht bestaat uit drie leden. De leden van het bestuur ontvangen een onkostenvergoeding.

Dit conform art 4.7 uit de statuten.

## **2.4 Visie van de stichting**

In het beleidsplan legt de stichting haar beleidsvoornemens neer. Deze worden indien gewenst, jaarlijks, of zo nodig aangepast. Het beleid is veelal afhankelijk van de economische ontwikkelingen in Nederland en regionaal. Het bestuur heeft ten doel jaarlijks een begroting op te stellen waarbij alle inkomsten uit het vermogensfonds worden ingezet voor uitgaven aan onze doelgroep.

## 2.5 Missie van de stichting

De stichting stelt zich ten doel het (via de inkomsten uit haar vermogen) - door middel van financiële of materiële bijstand – het lenigen van directe of bijzondere noden of behoeften van inwoners van het in de gemeente Langedijk liggende dorp Sint Pancras, ongeacht hun godsdienstige of politieke overtuiging, geslacht of leeftijd en ongeacht van welke aard de noden of behoeften zijn. Met inwoners kunnen worden gelijk gesteld: instellingen en verenigingen of andere initiatieven die bijdragen aan het welzijn van de inwoners van Sint Pancras.

Zolang er armoede is en een beroep op het vermogensfonds wordt gedaan, heeft de stichting bestaansrecht. De stichting verleent geen structurele hulp maar is in principe eenmalig en uitsluitend als de cliënt geen beroep kan doen op andere mogelijkheden voor financiële hulpverlening. Dit geldt voor particulieren, maar ook verenigingen of andere initiatieven die bijdragen aan het welzijn van Sint Pancras.

Mede om mogelijk grotere aanvragen (verenigingen) te behandelen zal het bestuur op zoek gaan naar samenwerking met andere regionale vermogensfondsen.

## Hoofdstuk 3. Analyse van de stichting

### 3.1 Beleggingsdoelstellingen

1) Het op lange termijn waardevast in stand houden van het belegde vermogen, dat wil zeggen dat de waarde van het belegde vermogen minimaal zoveel mogelijke tred houdt met de ontwikkeling van de inflatie en waarbij vanuit de opbrengst (€ 37.000) van beleggingen ca € 27.500 wordt besteed aan de doelstelling.

- Het belegd vermogen wordt gevormd door het buffervermogen;
- Conform de statuten wordt er defensief belegd;
- Omdat de inkomsten volatiel zijn, wordt het beleggingsdoel om de 3 jaar getoetst;
- De dagelijkse bedrijfsvoering van de stichting komt niet in gevaar als gevolg van plotselinge koersdalingen van de beleggingsportefeuille;
- De belegginshorizon bedraagt minimaal 10 jaar.

2) De beleggingsportefeuille zodanig samen te stellen en te spreiden dat het risico van waardevermindering, respectievelijk rendementsvermindering binnen beleggingsportefeuille beperkt blijft.

3) Strategische asset locatie

	<u>Bandbreedte</u>	<u>Neutrale weging</u>
Aandelen	10%-50%	30%
Obligaties	20%-70%	55%
Alternatieve beleg.	0% - 20%	10%
Liquiditeiten	0% - 70%	<u>5%</u>
		100%

De stichting heeft zich na de oprichting in 1972 kunnen verheugen op gunstige opbrengsten uit haar vermogen. In de loop van der jaren (1972-2018) is er voor ca. € 904.244 aan uitkeringen gedaan. Deze uitkeringen hebben de vermogenspositie van het vermogensfonds niet aangetast en het vermogensfonds beschikt momenteel over ruime reserves. Het vermogensfonds voert een defensief beleggingsbeleid.

## Prognose inkomsten/uitgaven 2020-2025

<b>Prognose inkomsten/uitgaven 2020-2025</b>						
(exclusief koerswijzigingen)						
	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
Inkomsten uit beleggingen en Deposito's	37.280	37.000	37.000	37.000	37.000	37.000
Uitkeringen Particulieren/verenigingen	27.500	27.500	27.500	27.500	27.500	27.500
Kosten beheer beleggingen	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500
Overige kosten	4.575	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500
Saldo inkomsten/uitgaven	<b>-295</b>	<b>-500</b>	<b>-500</b>	<b>-500</b>	<b>-500</b>	<b>-500</b>

### 4.1 Bestuurlijke functies

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor de doelstellingstaken.

De stichting is er een naar burgerlijk recht.

De bestuurders zijn ingeschreven bij de Kamer van Koophandel.

Het bestuur bestaat uit een:

voorzitter  
secretaris  
waarnemend secretaris  
penningmeester  
waarnemend penningmeester

Ter ondersteuning van het bestuur prijzen wij ons gelukkig met een:

boekhouder en  
financieel adviseur

De raad van toezicht houdt toezicht op het beleid en taakuitoefening van het bestuur, alsmede het uitoefenen van taken die in de statuten zijn opgedragen of toegekend. De raad van toezicht bestaat uit drie leden waarvan één met een medisch achtergrond en een met een kerkelijke achtergrond en het derde lid is een burger van Sint Pancras.

Het bestuur komt minimaal tien keer per jaar bijeen.

Het bestuur en de raad van toezicht komen gezamenlijk tweemaal per jaar bijeen.

De leden van de raad van toezicht en het bestuur worden om de vijf jaar (her)benoemd.

Het vermogensbeheer van de stichting is een verantwoordelijkheid van het bestuur. In het bijzonder de penningmeester en de waarnemend penningmeester. Wijzigingen in het vermogensbeheer worden voorgelegd aan de raad van toezicht.

## **4.2 Functieomschrijving**

Hiertoe verwijzen wij naar het bestuurshandboek.

Laatste wijziging: 3 juni 2020