

Beleidsplan

Stichting Kossen-Leijen Fonds te Sint Pancras 2024-2029

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 2024-2029 van Stichting Kossen-Leijen Fonds 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. Wij 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-Leijen Fonds 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 opgenomen. In 2023 en 2024 werden wij blij verrast door een deel van de nalatenschappen van de heer Kalfsvel en mevrouw Ploeger te ontvangen.

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 Dijk en Waard 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. Het bestuur van de stichting overweegt, indien daaraan behoefte is, een 2^e fonds op te richten met een speciaal doel. Dit is afhankelijk van mogelijke wensen van gulle gevers.

2.3 De stichting nu

De stichting is 60 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.

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 tijdens een persoonlijk gesprek inzicht wordt gekregen in de problematiek van de aanvrager. Er wordt speciaal gelet op inkomen/uitkering en uitgaven. Voor verenigingen is een ander aanvraagformulier 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. Sinds 2019 voldoet de stichting aan de door de FIN opgestelde “code goed bestuur”.

Het bestuur zoekt contact met andere regionale organisaties, fondsen e.d. die dezelfde doelstelling hebben voor mogelijke samenwerkingen en om informatie uit te wisselen.

Het bestuur van de stichting bestaat momenteel uit vijf leden. De raad van toezicht bestaat uit drie leden. De leden van het bestuur ontvangen jaarlijks een onkostenvergoeding. Dit conform art 4.7 uit de statuten. De bestuursleden hebben een maximale zittingstermijn van 12 jaar (3x4 jaar).

De stichting houdt een register bij waarin de nevenfuncties van de bestuursleden en de leden van de raad van toezicht worden vermeld.

2.4 Visie van de stichting

In het beleidsplan legt de stichting haar beleidsvoornemens neer. Deze worden indien gewenst, twee jaarlijks, of zo nodig aangepast. Het beleid is veelal mede 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 Dijk en Waard 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 gelijkgesteld: instellingen en verenigingen of andere initiatieven die bijdragen aan het welzijn van de inwoners van Sint Pancras.

De stichting verleent geen structurele hulp maar is in principe eenmalig en uitsluitend als de aanvrager 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. Het fonds dekt geen exploitatietekorten van verenigingen.

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

De stichting is inmiddels een meer actievere rol gaan spelen in het uitdragen van de mogelijkheden om de stichting te begunstigen vanuit de nalatenschappen van de bewoners van Sint Pancras. Op de website is er een aparte pagina voor gecreëerd.

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 ca. (€ 36.500) van beleggingen ca. € 20.000 wordt besteed aan de doelstelling.

- Het belegd vermogen wordt gevormd door het buffervermogen;
- Conform de statuten wordt er (matig) defensief belegd;
- Er wordt gestreefd naar een dividend- en renterendement van ca. 3%
- Omdat de inkomsten volatiel zijn, wordt het beleggingsdoel regelmatig getoetst;
- De dagelijkse bedrijfsvoering van de stichting komt niet in gevaar als gevolg van plotselinge koersdalingen van de beleggingsportefeuille;
- De beleggingshorizon bedraagt minimaal 10 jaar.

2) De beleggingsportefeuille zodanig samen te stellen en te spreiden dat het risico van waardevermindering, respectieve 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 (1972-2023) is er voor ca. € 1.010.000,- 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 2024-2029						
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Inkomsten uit beleggingen en Deposito's	€ 36.255	€ 36.446	€ 36.500	€ 37.000	€ 37.000	€ 37.000
Uitkeringen Particulieren/verenigingen	€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000
Kosten beheer beleggingen	€ 8.800	€ 9.000	€ 9.000	€ 9.000	€ 9.100	€ 9.100
Overige kosten	€ 7.425	€ 7.230	€ 7.100	€ 7.200	€ 7.300	€ 7.400
Saldo inkomsten/uitgaven	€ 30	€ 216	€ 400	€ 800	€ 600	€ 500
Excl donaties/legaten						

4.1 Bestuurlijke functies

Het bestuur is verantwoordelijk voor de doelstellingstaken.

De stichting is er een naar burgerlijk recht.

De bestuurders zijn ingeschreven bij de Kamer van Koophandel en het UBO-register.

Het bestuur bestaat uit een:

voorzitter
secretaris
waarnemend secretaris
penningmeester
waarnemend penningmeester

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

- Administrateur (vrijwilliger)
- Accountant
- Websitebeheerder

Het bestuur komt minimaal tien keer per jaar bijeen.

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.

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

De raad van toezicht vergadert minimaal vier maal per jaar.

De voorzitters van het bestuur en de raad van toezicht komen elke 2 maanden bijeen om informatie uit te wisselen.

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

Het vermogensbeheer van de stichting is een verantwoordelijkheid van het bestuur. In het bijzonder van de penningmeester en de waarnemend penningmeester. Het voornemen tot wijzigingen in het vermogensbeheer worden door het bestuur ter goedkeuring voorgelegd aan de raad van toezicht.

Indien de donaties van het fonds boven de € 5.000,- (per aanvraag) uitkomen dan zal deze uitgave ter goedkeuring aan de raad van toezicht worden voorgelegd.

4.2 Functieomschrijving

Hiertoe verwijzen wij naar het bestuurshandboek.

Laatste wijziging: 4 oktober 2024

Laatste vaststelling: 25 november 2022