

Beleidsplan Gerrit Blaauw 2026-2029



Gerrit Blaauw
Fonds

GOED GEVEN-GOED DOEN

Inleiding.

De Vereniging tot Vereniging tot Aanwending der Fondsen van de voormalige “Spaarbank te Wormerveer” genaamd Gerrit Blaauw (hierna: “GB”) beheert twee fondsen:

- Het fonds Gerrit Blaauw: Dit fonds steunt goede doelen op wetenschappelijk, cultureel en /of ander algemeen maatschappelijk gebied. Daarnaast geeft het steun aan personen die door een lichamelijke handicap hieraan behoefte hebben om hun handicap te verlichten. Het werkgebied omvat de voormalige gemeente Wormerveer (incl. West Knollendam) en Wormerland.
- Het fonds Gerbrand de Jong: Dit fonds is met name bedoeld voor steun voor postacademisch medisch en economisch onderzoek en heeft haar werkgebied in Zaanstad en Wormerland.

Afgelopen jaren is gebleken dat de uitkeringen/subsidies aan aanvragers beperkt zijn gebleven als gevolg van de strikte voorwaarden waaraan moet worden voldaan, met name voor het fonds Gerbrand de Jong.

Elk jaar zal op het vermogen een inflatie correctie toegepast worden indien de inflatie boven de 2% uitkomt.

Naar aanleiding van deze ontwikkelingen heeft het bestuur een beleidsplan voor de periode 2022 – 2025 opgesteld dat als leidraad dient voor het huidige en toekomstige besturen.

Beleggingen en opbrengsten.

GB streeft ernaar om jaarlijks voldoende rendement te behalen op het vermogen om alle goedgekeurde aanvragen te kunnen honoreren. Dit gebeurt vanuit een defensieve belegging strategie. Gelet op de jaarlijkse giften van het GB aan uiteenlopende goede doelen is gemeend dat de beleggingsportefeuille van GB onvoldoende rendement kan genereren om tegemoet te komen aan de jaarlijkse giften. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt door de grote allocatie naar liquide middelen, waarvoor nauwelijks een rentevergoeding tegenover stond. Oorzaak van deze situatie is het ruime monetaire beleid van de Europese Centrale Bank, waardoor rentevergoedingen op (spaar)rekeningen tot een historisch laag niveau zijn gedaald. Tijdens de halfjaar bijeenkomst van het GB in 2019 is aan de leden van de Financiële Commissie gevraagd met een voorstel te komen voor de eventuele aanpassing van de beleggingsportefeuille GBF. Daaruit is besloten om de allocatie naar aandelen te vergroten van maximaal 33% aandelen naar maximaal 40% aandelen. De leden van GB hebben dit voorstel in 2019 goedgekeurd.

Echter, in 2020 is de rente verder gedaald waardoor naast een negatieve rente op de spaarrekeningen wordt gehanteerd respectievelijk de rendementsvooruitzichten van (bedrijfs)obligaties en andere - beschikbare - liquide beleggingscategorieën (beursgenoteerd onroerend goed, commodity's, e.d.) aanzienlijk zijn gedaald. In dat kader wil de Financiële Commissie de allocatie naar aandelen vergroten van 50% naar 50%.

Om jaarlijks voldoende rendement te genereren worden de volgende beleggingsdoelstellingen aangehouden:

- Vermogensmix bestaat uit maximaal 40% aandelen. De overige 60% bestaat uit obligaties en liquiditeiten.
- Aandelen dienen te worden verspreid over sectoren (dus geen overweging in een bepaalde sector), daarbij wordt specifiek gekeken naar aandelen(fondsen) met een gemiddeld hoog dividendrendement.
- Obligaties dienen minimaal een B notering te hebben.
- Obligaties met een B notering mogen maximaal 25% van het vermogen bedragen.
- Obligaties dienen gestaffeld te vervallen, dus verspreid over de jaren heen.
- Exotische vormen (perpetuals ed.) mogen maximaal 10% van het vermogen bedragen.

Waardering beleggingen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijn 640 organisaties-zonder-winststreven (Richtlijn voor Kleine organisaties-zonder-winststreven (RJkc1)) die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.

Beursgenoteerde effecten die onderdeel zijn van de handelsportefeuille worden gewaardeerd tegen kostprijs of lagere reële waarde(actuele waarde). De reële waarde van beursgenoteerde effecten is gelijk aan de beurswaarde.

Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de effecten worden direct in de verwerkt.

Bij het beoordelen van de ontvangen aanvragen zijn de statuten van GB leidend. Niettemin is de doelstelling om jaarlijks minimaal 90% van de opbrengsten, exclusief legaten en schenkingen, uit te keren. Als er jaren zijn waarin deze doelstelling niet wordt gehaald, dan wordt in daarop volgende jaren een inhaalslag gemaakt om over een langere periode alsnog de 90% doelstelling te behalen. Te allen tijde wordt vermogensvorming in GB voorkomen en zal men proberen het vermogen intact te houden dan wel een kleine inflatiecorrectie toe te passen indien dat gewenst is.

Promotie.

Om te zorgen dat er voldoende aanvragen worden ontvangen wordt er een website bijgehouden. Deze website geeft algemene informatie over GB en biedt tevens de mogelijkheid om aanvragen in te dienen.

GB zal daarnaast regelmatig actief potentiële aanvragers benaderen om zodoende ervoor te zorgen dat er voldoende aanvragen worden gegenereerd. Dit betreft dan met name die aanvragen die op het economisch en wetenschappelijk onderzoek zijn gericht.

Contacten met andere fondsen. Naast GB zijn er nog twee grote, soortgelijke, fondsen actief in de Zaanstreek. Dit betreft het Fonds PM Duyvis en het Honig-Laan fonds. Gerrit Blaauw is voornemens om van tijd tot tijd met deze fondsen te overleggen om op die manier grootschalige projecten te kunnen ondersteunen.

Vertrouwensrol.

Krachtens de statuten heeft GB de mogelijkheid om mensen in nood privé te ondersteunen. In de praktijk blijkt dat deze mensen GB niet weten te vinden. Mogelijk vormt de keuze van deze mensen om hun moeilijke omstandigheden niet aan de grote klok te hangen een te grote belemmering om GB te benaderen.

Gerrit Blaauw streeft ernaar om in contact te komen met personen die kunnen adviseren op dit gebied.

AVG, Privacy en Cookiebeleid

Beide fondsen gaan zorgvuldig om met de privacy van haar leden en haar fondsaanvragers. Van leden en fondsaanvragers worden er persoonsgegevens en afbeeldingen vastgelegd. Het vastleggen en het gebruik van deze persoonsgegevens en afbeeldingen is beperkt tot informatie die strikt noodzakelijk is voor de ledenadministratie, website en de fondsaanvraag.

Het Gerrit Blaauw fonds en Fonds Gerbrand de Jong hebben voor de bewaking van de privacy en de invulling daarvan een protocol ter naleving opgesteld, bestaande uit: een toestemmingsverklaring en geheimhoudingsverklaring voor de leden, een privacy verklaring op basis van de Algemene Verordening Gegevensbescherming alsmede een toestemmingsverklaring voor fondsaanvragers. Daarnaast is er een cookieverklaring en privacyverklaring voor gegevensverwerking via de website opgesteld en voor samenwerkende derden met het Gerrit Blaauw fonds en het Fonds Gerbrand de Jong is er een verwerkersovereenkomst ingevoerd.

De komende 3 jaar (2026-2029) zullen de ontwikkelingen op bovenstaande punten worden gevolgd en zal het protocol met bijbehorende bescheiden, indien nodig, worden aangevuld of aangepast.

Nieuwe leden.

Een gezonde vereniging is gebaat bij een gezond ledenbestand. Om vergrijzing te voorkomen, is de vereniging actief op zoek naar jonge leden die qua achtergrond goed passen bij het profiel van de vereniging en die bereid zijn een actieve bijdrage te leveren.

Mandaat.

Elk jaar krijgen de leden, onafhankelijk van het dagelijks bestuur, een mandaat van € 25.000, dat zij, in overeenstemming met de statutaire bepalingen, bestemmen mogen aan een goed doel.

Uitbesteding administratie.

In 2021 heeft het Bestuur besloten om de administratie aan AAGORA Accountant uit te besteden, waardoor een belangrijke slag is gemaakt in de automatisering van de administratie, en daaraan gekoppeld zaken als terugvordering van dividendbelasting en oplevering van het jaarverslag.