

BELEIDSPLAN

INSINGER STICHTING

2017 – 2021



“Zalig de armen van geest, want hunner is het Koninkrijk der Hemelen”
Mattheus 5, vers 1

Insinger Stichting
p/a Maatschappij van Welstand

Februari 2017

INHOUD

Missie, Focus en Strategie	3
- Missie	
- Focus Beleidsplan 2017-2021	
- Strategie	
Bestuur en organisatie	6
- formulering van beleid en toezicht	
- coördinatie en bewaking van de uitvoering	
- uitvoering	
- giftensecretariaat	
- monitoring	
- algemeen secretariaat	
- operationele gang van zaken	
- PR en communicatie	
- samenwerking met de Maatschappij van Welstand	
- kosten	
Beheer van vermogen en gelden	10
- algemeen	
- belangen in onroerend goed	
- portefeuille	
<u>Bijlagen</u>	13
Bijlage 1a: Richtlijnen en voorwaarden voor de toekenning van steungelden	
Bijlage 1b: Richtlijnen en voorwaarden voor de toekenning van een meerjarige financiering	
Bijlage 2: Gewenste gegevens bij een aanvraag tot een steunbijdrage	
Bijlage 3: Gewijzigde werkwijze Insinger Stichting – Maatschappij van Welstand	
Bijlage 4: Inventarisatie MvW voor mogelijke meerjarige financiële verplichtingen	

Bestuur

Jhr. R.J.M. de Beaufort

Jhr. Ir. W.H.J. de Beaufort

Jhr. mr. L.H.K.C. van Asch van Wijck (gevolmachtigde)

Commissaris

Luthers Diakonessenhuis Fonds, Amsterdam in de persoon van Mr. M.W. Zier

Secretariaat - Maatschappij van Welstand te Amersfoort

Beheer Onroerend Goed - B.V. Huizenmij te Amsterdam

Accountant - Crop Registeraccountants, Hoofddorp

Missie, Focus en Strategie

Dit plan is opgesteld ter vastlegging van het beleid van de Insinger Stichting in het algemeen en van richtlijnen met betrekking tot het beheer van het vermogen en de toekenning van steunaanvragen in het bijzonder. De financiële verantwoording en jaarlijkse rapportage van de gang van zaken geschiedt door middel van een separaat jaarverslag met een verslag van de bestuurders, een balans en verlies- en winstrekening met een toelichting hierop en diverse bijlagen die het inzicht in de financiële positie van de Insinger Stichting bevorderen. De Stichting staat vermeld in het Fondsenboek onder rubriekvermelding 'Kerk en Levensbeschouwing' en trefwoordvermelding 'Kerk, Protestantisme, Pastoraal'.

Missie

De Insinger Stichting (hierna: de 'Stichting') is op 20 maart 1913 opgericht door mevrouw M.H.A. Insinger en heeft als doel het bevorderen of steunen van godsdienstige of liefdadige instellingen of inrichtingen en/of van instellingen of inrichtingen van algemeen nut die in Nederland of in de voormalige Nederlandse koloniën zijn gevestigd. De Stichting richt zich daarbij op instellingen en inrichtingen die gegrond zijn op het Protestants Christelijk Beginsel.

In de praktijk wordt steun verleend aan protestants-christelijke kerken en organisaties inclusief, oecumenische organisaties. Een deel van het ondersteuningsbudget wordt besteed aan restauraties en renovaties van kerken en daarbij behorende gebouwen, mits er een levende kerkelijke gemeente aanwezig is. Daarbij wordt expliciet aandacht besteed aan de interne en externe inrichting, de toegankelijkheid in het algemeen en keuken- en toiletvoorzieningen voor gehandicapten.

Focus Beleidsplan 2017-2021: de Bergrede van Jezus

De Bergrede van Jezus als inspiratie voor een beleidsplan. Het klinkt in eerste instantie misschien vreemd maar de Insinger Stichting wil in de komende periode hier invulling aan geven. Jezus kwam als geen ander op voor de armen en zwakkeren in de samenleving. In zijn Bergrede besteedde hij hier speciale aandacht aan zoals beschreven in Mattheus 5, 6 en 7 en in Lukas 6.

Om aan deze opdracht invulling te geven wordt een aantal beleidswijzigingen voorgesteld:

1. er zal extra aandacht worden gegeven aan steunaanvragen die betrekking hebben op diaconaal/maatschappelijk werk in Nederland (en voormalige koloniën) met speciale aandacht voor projecten die opkomen voor de armen en zwakkeren in de samenleving en/of specifiek op vrouwen zijn gericht;
2. er kunnen meerjarige financiële verplichtingen met organisaties worden aangegaan (zie ook bijlage 1b) die opkomen voor armen en zwakkeren in de samenleving;
3. steunaanvragen voor restauratie/renovatie van kerken en orgels worden vooraf gemaximeerd tot een bepaald percentage dat wordt vastgesteld door het bestuur.

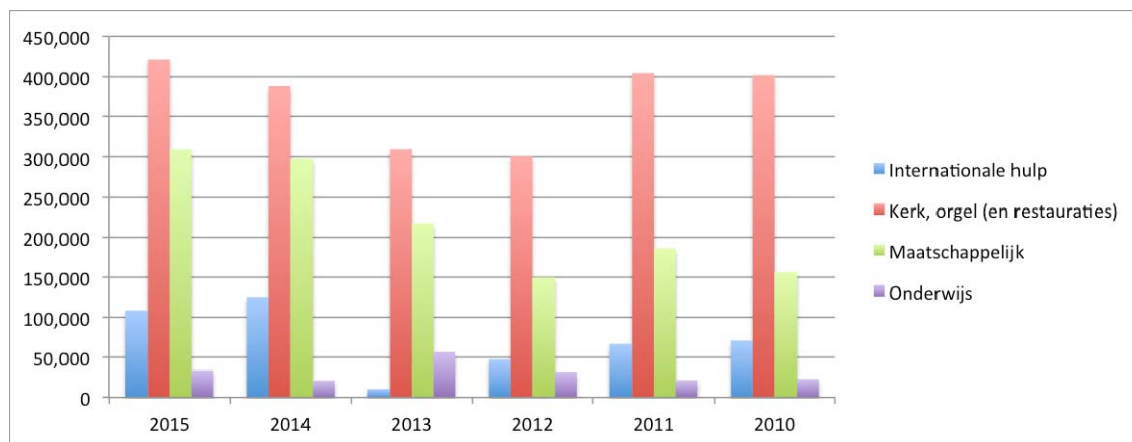
Ad 1) Nog steeds komen veel aanvragen binnen van Nederlandse christelijke organisaties die neerkomen op steun aan ontwikkelingsprojecten in het buitenland. Gezien de beperkte middelen zullen dergelijke projecten alleen nog worden gesteund indien zij plaatsvinden binnen het Koninkrijk of in de voormalige Nederlandse koloniën en opkomen voor armen en zwakkeren in de samenleving. Andere aanvragen zullen worden doorverwezen naar gespecialiseerde organisaties (bijv. ICCO). Ook zullen aanvragen voor concerten en publicaties, zoals boekwerken, nog terughoudender worden beoordeeld om meer geld vrij te maken voor steunaanvragen die hulp aan armen en zwakkeren bieden.

Ad 2) Met meerjarige financiële verplichtingen heeft de Stichting een extra middel in handen om aan de doelstelling te voldoen. In het verleden werden op basis van het giftenbeleid geen meerjarige giften verstrekt aan organisaties en werd niet bijgedragen aan exploitatiekosten. Dit was een keuze van het bestuur die voortvloeide uit de beperkte middelen. Dergelijke meerjarige steun aan “godsdiensstige of liefdadige instellingen of inrichtingen en/of van instellingen of inrichtingen van algemeen nut” zou echter goed passen binnen de doelstellingen van de Stichting. Daarnaast blijkt dat veel organisaties in de loop der jaren voor veel verschillende projecten steun ontvangen. Nu zou dus de mogelijkheid ontstaan organisaties voor een aantal jaren te steunen. Om een inschatting te hebben van de behoefte aan meerjarige financiële bijdragen heeft de Maatschappij van Welstand een eerste inventarisatie gemaakt van organisaties die vaker steun hebben gekregen van de Stichting (zie bijlage 4). Daarnaast kunnen aanvullende suggesties worden aangedragen door bestuursleden en commissaris.

In Bijlage 1b zijn aanvullende richtlijnen uiteengezet voor toekenning van een meerjarige bijdrage. Het is uitdrukkelijk niet de bedoeling dergelijke verplichtingen aan te gaan met kerkgenootschappen (of andere organisaties) die niet langer in hun exploitatie kunnen voorzien vanwege teruglopende ledenaantallen. De mogelijkheid van meerjarige giften alsmede de bovenstaande beleidswijzigingen zullen via de website van de Insinger Stichting worden gepubliceerd.

Ad 3) In de afgelopen jaren is een groot deel van de fondsen uitgegeven aan de verbouwingen van kerkgebouwen en restauraties van orgels. Dit werk is belangrijk en wil de Insinger Stichting blijven doen. Echter, om meer financiële ruimte te creëren voor maatschappelijk werk en meerjarige financiële verplichtingen zal voorafgaand aan een giftenjaar een maximaal bedrag worden afgesproken voor giften aan restauraties. Dit bedrag zal ter grootte zijn van 30% van het giftentotaal van het jaar ervoor. Indien dit bedrag wordt bereikt ontvangt de gevolmachtigde een signaal van de Maatschappij van Welstand en wordt (tijdelijk) voorrang gegeven aan giften met een diaconaal/maatschappelijk karakter.

Ter illustratie hierbij een historisch overzicht van de giften tussen 2010-2015



Strategie

De Stichting heeft geen winstoogmerk en behartigt louter (= voor 100%) een algemeen belang. Zij verleent steunbijdragen in de vorm van giften (charitas). Een eventueel batig liquidatiesaldo bij onverhoopte beëindiging, zal toevallen aan een algemeen nut beogende instelling die actief is binnen het werkgebied van de Stichting. Als begunstigde voor een dergelijk saldo is aangewezen het Luthers Diaconessenhuis Fonds of, indien deze niet meer bestaat, diens rechtsopvolger(s).

De Stichting kent van oudsher eigen richtlijnen en criteria voor de toekenning van steunbijdragen die consistent worden nageleefd. Eventuele wijzigingen in deze richtlijnen en criteria worden door het bestuur goedgekeurd. Gezien de bovenstaande beleidswijzigingen zijn er enkele (relatief kleine) wijzigingen in de toekenningscriteria voorzien. De richtlijnen en voorwaarden voor toekenning van giften zijn opgenomen in bijlage 1a.

De Stichting is te beschouwen als een vermogensstichting; de steunbijdragen aan de verschillende instellingen en inrichtingen worden voldaan uit de vermogensopbrengsten van de Stichting. De Stichting werft geen fondsen ter dekking van haar steunbijdragen; zij staat open voor legaten, giften en erfstellingen.

De Stichting neemt deel aan het overleg met fondsen die een overeenkomstige doelstelling hebben en is lid van de vereniging van Fondsen in Nederland (FIN). De Stichting onderhield tot oktober 2011 haar eigen giftensecretariaat. Met de Maatschappij van Welstand werd altijd twee maal per jaar overleg gepleegd ter uitwisseling van informatie over steunaanvragen, afstemming van de opstart en voortgangsbewaking van gezamenlijke steunbijdragen en de uitwisseling van ervaringen. Sinds oktober 2011 is het giftensecretariaat ondergebracht bij de Maatschappij van Welstand en vindt overleg frequenter plaats (ca. vier keer per jaar). De Stichting onderhoudt tevens een periodiek overleg met het Luthers Diakonessenhuis Fonds. Voorts zijn er contacten met aanverwante stichtingen.

Bestuur en organisatie

De taakstellingen met betrekking tot het beleid van de Stichting zijn verdeeld over drie verschillende lagen, te weten:

- Formulering en toezicht door de bestuurders en commissaris
- Coördinatie en bewaking van de uitvoering door de gevolmachtigde
- Uitvoering door een giftensecretariaat, een algemeen secretariaat en vermogensbeheerders

Formulering en toezicht: Bestuurders en Commissaris

De Stichting streeft een consistent beleid na en streeft er daarom naar om bestuurders en uitvoerders voor lange termijn aan zich te verbinden. De Stichting heeft drie bestuursleden (welke vanuit het verleden in de statuten nog zijn aangeduid als 'administrateurs') en een commissaris aan wie de bestuursleden jaarlijks rekening en verantwoording afleggen. De bestuurders en de commissaris vormen tezamen het beleidsbepalend orgaan van de Stichting.

Jaarlijks wordt door de Stichting een jaarrekening opgesteld waarop een accountantscontrole wordt toegepast. De bestuurders en commissaris stellen gezamenlijk de jaarrekening vast, waarbij de commissaris met zijn ondertekening van het jaarverslag décharge verleent aan het bestuur. Met deze gang van zaken wordt een professioneel en onafhankelijk financieel beleid en uitvoering daarvan gewaarborgd. De uitvoering van het giftenbeleid wordt verzorgd door de gevolmachtigde en het giftensecretariaat door de Maatschappij van Welstand.

Coördinatie en bewaking van de uitvoering: bestuur en gevolmachtigde

Eind 2016 heeft de heer L.H.J.M. van Asch van Wijck na ruim 45 jaar van inzet als bestuurder en gevolmachtigde zijn taken neergelegd. Sinds 1 april 2016 is zijn zoon de heer L.H.K.C. van Asch van Wijck toegetreten tot het bestuur. Vanaf 1 januari 2017 heeft hij de taak van gevolmachtigde van de Insinger Stichting overgenomen van de heer L.H.J.M. van Asch van Wijck. Hij blijft tevens bestuurslid.

De gevolmachtigde coördineert en bewaakt de uitvoering van het beleid met betrekking tot de giften van de Stichting. Hij neemt in de daarvoor geplande vergaderingen besluiten over de door het giftensecretariaat opgestelde selectie van steunaanvragen. De steunaanvragen worden door hem getoetst aan de richtlijnen van de Stichting. De gevolmachtigde legt tenminste eens per jaar jegens het bestuur verantwoording af over de toegekende steunbijdragen en over de gang van zaken van de Stichting in het algemeen. Het bestuur houdt op basis van de jaarlijkse verantwoording de consistentie van de uitvoering van het beleid in het oog. De gevolmachtigde is tevens belast met de coördinatie en de bewaking van het beheer van de vermogensbestanddelen van de Stichting welke grofweg onder te verdelen zijn in drie categorieën: onroerend goed, een effectenportefeuille en de deelneming in de BV Huizenmij als gevolg van de schenking van de certificaten door voormalig bestuurder de heer J.L. Insinger. De gevolmachtigde rapporteert hierover tenminste eens per jaar aan het bestuur. Tenslotte is de gevolmachtigde belast met de algemene organisatie van de Stichting en rapporteren hierover indien nodig aan het bestuur. De bestuurders van de Insinger Stichting ontvangen een tegemoetkoming in de kosten voor het bestuurswerk (vacatievergoeding). De commissaris ontvangt op basis van de statuten ook een vergoeding. De gevolmachtigde heeft volgens de statuten recht op een beheersvergoeding volgens een vastgestelde formule. Omdat deze vergoeding in het verleden werd gedeeld door twee bestuurders zal een enkele gevolmachtigde (zoals nu het geval is) slechts aanspraak maken op de helft van deze vergoeding.

Uitvoering: Giftensecretariaat, Algemeen Secretariaat en Vermogensbeheerders

De uitvoering van het beleid is ondergebracht bij separate externe uitvoerders die op basis van een contract zijn gemandateerd om bepaalde uitvoeringshandelingen te plegen. Met deze externe partijen wordt een langjarige relatie onderhouden die de bestendigheid van het beleid van de Stichting weten te ondersteunen. Het giftensecretariaat is ondergebracht bij de Maatschappij van Welstand. Het algemeen secretariaat en het beheer van het onroerend goed van de Stichting zijn ondergebracht bij de BV Huizenmij. Het beheer van de effectenportefeuille is ondergebracht bij een professionele vermogensbeheerder.

Hieronder worden de werkzaamheden van het giftensecretariaat en van het algemeen secretariaat nader omschreven alsmede enkele operationele aspecten van de interne en externe organisatie. De werkzaamheden van de beheerders van het onroerend goed en de effectenportefeuille van de Stichting en het beleid dat hiervoor als uitgangspunt dient, worden in een separaat opvolgend hoofdstuk van dit beleidsplan beschreven.

Giftensecretariaat

Het giftensecretariaat houdt zich bezig met de voorbereiding, selectie en afwikkeling van de steunaanvragen. Het giftensecretariaat is daarmee het uitvoerende orgaan van de kernactiviteit van de Stichting. De aanvragen worden voornamelijk digitaal ontvangen. Indien nodig wordt er aanvullende informatie gevraagd. Van elke aanvrager wordt een dossier aangemaakt met een overzicht van kerngegevens.

De achtergronden van de aanvrager worden actief achterhaald en er wordt bezien of de Stichting al eerder een steunbijdrage voor dezelfde aanvrager heeft verstrekt.

Op basis van de voorbereidende werkzaamheden van het giftensecretariaat vindt regelmatig overleg plaats met de gevolmachtigde van de Stichting. Tijdens dit overleg wordt besloten over toekenning, aanhouding of afwijzing van de aanvragen. De Stichting streeft er naar om binnen een termijn van vier maanden uitsluitel te geven aan de aanvrager. De praktijk wijst uit, dat dit langer kan duren als er aanvullende informatie moet worden opgevraagd. In overleg met de Maatschappij van Welstand zal in 2017 een aanvang worden gemaakt met het (verder) digitaliseren en vereenvoudigen van de aanvraag en toekenningsprocedure.

Monitoring

Gezien de doelstelling van de Stichting van charitas alsmede het grote aantal giften is gedetailleerde monitoring van de giften lastig gebleken. Monitoring vindt met name plaats door goed voeling te houden met het netwerk van Welstand en het bestuur van de Insinger Stichting. Daarnaast vindt wel de formele check plaats of eindrapportages/verslagen zijn ontvangen omdat de meeste giften worden toegekend op basis van een betaling van 90% van de gift vooraf en 10% achteraf bij ontvangst van de rapportage. Ook als een organisatie voor een nieuw project een aanvraag indient wordt er gekeken of eerdere aanvragen goed zijn afgesloten.

Gedurende de komende beleidsperiode wil het bestuur de mogelijkheid open houden om voorstellen te financieren die de maatschappelijke impact van de Insinger Stichting kunnen meten. De Insinger Stichting stelt zich expliciet niet ten doel (mede door capaciteitsgebrek) om zich diepgaand in de ontvangende organisaties te verdiepen. Zij blijft daarmee bij haar traditionele rol als financier van goede doelen (charitas). Wel zou het goed zijn om via een dergelijk (ad hoc) onderzoek te kunnen bepalen wat de impact is van de giften van de Insinger Stichting en welke resultaten worden bereikt.

Algemeen secretariaat

De verzorging van de financiële administratie en secretariële ondersteuning wordt nu nog uitgevoerd door functionarissen van BV Huizenmij. Gedurende de periode van het vorige beleidsplan ging het om een overgangssituatie waarbij het giftensecretariaat grotendeels werd overgedragen aan de Maatschappij van Welstand maar betalingen van de giften en het opstellen van de jaarrekening nog werden gedaan door de BV Huizenmij. Het nieuwe beleidsplan en het aantreden van de nieuwe gevolmachtigde biedt een mogelijkheid om een nieuwe werkwijze af te spreken die beter recht doet aan de situatie die nu is ontstaan. Als bijlage bij dit beleidsplan is een voorstel voor een nieuwe werkwijze opgenomen. Uitgangspunten hierbij zijn:

- Giften en financiële administratie van de giften worden door de Maatschappij van Welstand verzorgd;
- Beheer onroerend goed ligt bij de Huizenmij;
- In het jaar 2017 zal in goed overleg worden bepaald welke van beide organisaties het beste de jaarrekening kan opstellen.

Operationele gang van zaken

Het aantal toegewezen aanvragen lag tussen 2010-2015 rond een gemiddelde van 127 per jaar met een gemiddeld bedrag van EUR 5652 per gift. Alle toewijzingen worden geregistreerd en genummerd. Aanvragen van een overduidelijke katholieke organisatie worden niet geregistreerd, maar direct doorgestuurd naar het Maagdenhuis. Elke aanvraag wordt nadrukkelijk beoordeeld op de zelfredzaamheid, de eigen inspanningen en de eigen financiële draagkracht van de aanvrager en daarnaast op de redelijkheid van het gevraagde bedrag. De praktijk wijst uit, dat in de meeste gevallen het gevraagde bedrag wordt toegekend, soms een lager bedrag en bij uitzondering een hoger bedrag.

De Stichting behandelt alle aanvragen binnen een termijn van drie tot vier maanden. Door de samenwerking met de Maatschappij van Welstand is de Stichting voldoende toegerust om achterstanden te voorkomen. De Stichting heeft de afwikkeling van de aanvragen in verregaande mate gestandaardiseerd. Met het aantreden van de nieuwe gevolmachtigde zal hiermee opnieuw een slag worden gemaakt met name op het gebied van digitalisering van de procedures en verdere vereenvoudiging.

PR en communicatie

Met ingang van 2014 is iedere ANBI organisatie in Nederland verplicht gegevens te publiceren op een website. De website van de Stichting is ondergebracht bij die van de Maatschappij van Welstand. De inhoud van de website wordt aangeleverd en geredigeerd door de Insinger Stichting.

Beleidswijzigingen zoals opgenomen in dit nieuwe beleidsplan zullen na goedkeuring door het bestuur ook op de website worden gepubliceerd. Gezien het separate karakter van de Insinger Stichting en om de eigen identiteit van de Insinger Stichting te benadrukken zal er in 2017 een aparte website worden opgezet voor de Insinger Stichting.

Samenwerking met de Maatschappij van Welstand

Gedurende de periode van het vorige beleidsplan is de samenwerking met de Maatschappij van Welstand verder vormgegeven. Deze verloopt naar volle tevredenheid van beide fondsen. De twee fondsen staan in hoge mate voor dezelfde doelstelling en hebben beleidsmatig sterke overeenkomsten.

De directeur van de Maatschappij van Welstand en de gevolmachtigde van de Stichting hebben frequent overleg. Nu ook het giftensecretariaat bij de Maatschappij van Welstand is ondergebracht, zal in de komende beleidsperiode door de gevolmachtigde van de Stichting extra aandacht worden

besteed aan het behoud van de eigen identiteit en het eigen afwegingskader voor de toekenning van steunbijdragen. Het nieuwe beleidsplan is hiervoor de basis en biedt de nodige houvast.

Op basis van dit beleidsplan en met het oog op een duurzame relatie zal de samenwerking met de Maatschappij van Welstand worden voortgezet. Gezien de verandering van de werkzaamheden zal een nieuwe overeenkomst moeten worden getekend waarin ook het financieel beheer van de giften wordt opgenomen.

Kosten

De doelstelling voor de komende beleidsperiode zal zijn om het uitgavenpatroon zodanig aan te passen aan de inkomsten dat op langere termijn het fonds in stand blijft op minimaal het huidige niveau en indien mogelijk met een stijging van de giften die de Stichting kan doen. De kosten van de Stichting hebben betrekking op kantoorkosten, onkosten van het giftenbeleid, beheerskosten voor het onroerend goed, beheerskosten effectenportefeuille en de vergoedingen voor het bestuur en gevolmachtigde/commissaris. De bestuurskosten vallen uiteen in het vacatiegeld voor de bestuurders en een vergoeding voor de gevolmachtigde voor zijn werkzaamheden met betrekking tot de algemene organisatie, de uitvoering van het giftenbeleid en het vermogensbeheer.

De inzet van dit beleidsplan zal zijn om een verdere reductie van de kosten te bewerkstelligen met als doel meer fondsen vrij te maken voor de steunbijdragen. Hierbij moet worden gekeken naar de kosten voor:

1. giften- en financieel beheer;
2. beheer van de effectenportefeuille;
3. het beheer van het onroerend goed.

Ad 1) door een vereenvoudigde werkwijze ten aanzien van giften en financieel beheer (betalingen en jaarrekening) kan een kostenbesparing worden gerealiseerd. Gedurende de periode van het vorige beleidsplan was er sprake van een overgangsfase waarbij taken omtrent de giftenadministratie werden overgedragen van de BV Huizenmij aan de Maatschappij van Welstand.

Ad 2) De huidige kosten van het beheer van de effectenportefeuille zijn weliswaar marktconform voor banken maar nog steeds erg hoog. Daarnaast is het vermogensbeheer (zoals gebruikelijk bij banken) via een percentage (was 0,85%, nu 0,6%) gekoppeld aan de omvang van de effectenportefeuille en niet gerelateerd aan de daadwerkelijke diensten die worden geleverd voor het beheer van het vermogen. In het belang van de maximalisatie van het inkomen van de Stichting (en reductie van de kosten) zullen drie offertes worden aangevraagd van vermogensbeheerders.

Ad 3) De inkomsten uit directe eigendom van het onroerend goed bieden een stabiele inkomstenstroom maar de kosten hiervan zijn nog tamelijk hoog in verhouding tot de opbrengsten (ca. 46%). Dit is voornamelijk te wijten aan hoge kosten voor onderhoud (relatief oude panden) en renovaties. Het beheer wordt uitgevoerd op basis van een begroting van de te verwachten kosten en opbrengsten. De beheersvergoeding die wordt gerekend door de Huizenmij (10% van de bruto huur) is in het verleden marktconform gebleken. Voor het afsluiten van de nieuwe beheersovereenkomst met de BV Huizenmij zal navraag worden gedaan of deze vergoeding nog steeds marktconform is. .

Beheer van vermogen en gelden

Algemeen

De Stichting werft geen fondsen ter financiering van haar steunbijdragen. Steunbijdragen worden uitsluitend gedaan uit de inkomsten van het vermogen van de Stichting. Het vermogen van de Stichting is grofweg te splitsen in drie bestanddelen:

- een effectenportefeuille inclusief liquide middelen;
- directe belangen in onroerend goed (bezit van verhuurpanden);
- een 50% belang (certificaten) in de BV Huizenmij als gevolg van een schenking door voormalig directeur van de BV Huizenmij, tevens voormalig bestuurder van de Insinger Stichting.

De (netto) inkomstenstroom die beschikbaar is voor giften is een afspiegeling van deze driedeling van het vermogen:

- dividend uit effectenportefeuille na aftrek van beheerskosten en exclusief boekwinsten;
- netto huurinkomsten (dus na aftrek kosten en investeringen);
- dividenduitkering op de certificaten Huizenmij.

Conform de bepalingen uit de statuten is het beheer gericht op behoud van dit vermogen met als doel de maximalisering van inkomsten voor het doen van giften. Ongerealiseerde koerswinsten worden niet liquide gemaakt maar dragen bij aan de instandhouding van het vermogen waardoor de inkomsten (en dus giften) ook weer toenemen.

De Stichting merkt dat er een groot beroep op haar wordt gedaan. De verwachting uit het vorige beleidsplan (terugtrekkende overheid en een herleving van de godsdienstige beleving bij vooral jeugdige groeperingen) is voor een groot deel uitgekomen. Daarnaast is er de verwachting dat onzekerheid op de financiële markten van de afgelopen jaren gedurende de periode van dit beleidsplan zal voortduren. Andere, interne factoren die van invloed zijn op de financiële positie van de Stichting worden gevormd door de fluctuaties van de inkomsten.

Het beleid van de Stichting is erop gericht om, rekening houdend met genoemde onzekerheden, blijvend een zo stabiel en groot mogelijke inkomstenstroom te behalen voor steunbijdragen.

Voor een cijfermatig inzicht in het vermogen, de inkomsten, kosten en bestedingen van de Stichting wordt verwezen naar het meest recente jaarverslag. In elk jaarverslag is tevens een gespecificeerd overzicht opgenomen van de giften van het betreffende boekjaar.

Belangen in onroerend goed

De belangen van de Stichting in onroerend goed zijn verdeeld over de volgende twee categorieën:

- 1) woningen welke als zodanig op de balans zijn geactiveerd
- 2) certificaten van aandelen in het kapitaal van BV Huizenmij (Huizenmij)

Ad 1) Woningen

Het beheer van de woningen is uitbesteed aan BV Huizenmij Vastgoed Beheer (VGB). In dat verband is VGB in het handelsregister opgenomen als gevolmachtigde, dat een andere betekenis heeft dan de gevolmachtigde zoals bedoeld in dit beleidsplan. In de beheerovereenkomst met VGB is geregeld welke handelingen VGB in naam van de Stichting mag uitvoeren. Daarin is het doen van betalingen voor de woningen inbegrepen. VGB is ondertussen opgegaan in BV Huizenmij. De nieuwe beheerovereenkomst zal dus worden afgesloten met BV Huizenmij en als zodanig worden

opgenomen in het handelsregister. Met ingang van het nieuwe beleidsplan zal de bevoegdheid van BV Huizenmij worden gelimiteerd door een begroting. Afwijkingen hiervan worden vooraf besproken. In overleg met BV Huizenmij wordt gestreefd naar een stabiel exploitatieresultaat op de middellange termijn.

De Stichting houdt woningen voor onbepaalde tijd in volle eigendom aan. Het beleid is er niet op gericht om na een bepaalde afschrijvingstermijn een vervreemdingswinst te realiseren. De woningen zijn verhuurd aan particulieren, grotendeels binnen het door de overheid gereguleerde gebied. Het saldo aan inkomsten uit de onroerend goed portefeuille toont de laatste jaren een fluctuerend verloop. De verwachting is dat het saldo van huurinkomsten en uitgaven de komende jaren positief zal blijven uitvallen aangezien de meeste grote renovaties en groot onderhoud tijdens de periode van het vorige beleidsplan zijn gerealiseerd (2011 en 2012). Het biedt dus een stabiele stroom van inkomsten voor de Stichting ten behoeve van de steunbijdragen. Wel zal moeten worden bekeken hoe de concentratie van het vermogen rond Amsterdams onroerend goed zich verhoudt tot een goede risicospreiding van het vermogen.

Ad 2) Certificaten

De Stichting heeft als gevolg van een schenking 50% van de certificaten van de BV Huizenmij in haar bezit. De Stichting volgt en beïnvloedt het door Huizenmij geformuleerde en uitgevoerde beleid door zitting van een van de bestuurders van de Insinger Stichting in het bestuur van de Stichting Administratiekantoor van de BV Huizenmij. Deze Stichting houdt de aandelen van de BV Huizenmij. Hiermee oefent de Insinger Stichting invloed uit op het te ontvangen dividend en daarmee op de inkomsten van de Insinger Stichting.

Effectenportefeuille

De Stichting streeft naar een consistent beheer van haar effectenportefeuille gericht op effecten van goede kwaliteit. Teneinde de continuïteit van dit beheer te waarborgen, heeft de Stichting het beheer van de portefeuille uitbesteed aan een professionele vermogensbeheerder maar houdt zich actief bezig met het beheer via een beleggingsvergadering per kwartaal. Thans is voor het beheer een beheermandaat vastgelegd met een spreiding over aandelen, obligaties en alternatieve beleggingen. Derivaten zijn uitgesloten en kinderarbeid, wapens en tabak worden uitgesloten. Over de kosten van dit beheer zijn eerder in dit stuk opmerkingen gemaakt. Gedurende de komende beleidsperiode zal een extra duurzaamheidscheck worden uitgevoerd op de effectenportefeuille om te zorgen dat de investeringen van de Insinger Stichting voldoende rekening houden met mens en milieu. Daarnaast zal worden onderzocht of er mogelijkheden zijn om een deel van het vermogen (een door het bestuur te bepalen percentage) te beleggen in financiële waarden, die naast financieel rendement ook een sociale bijdrage beogen. Dit wordt ook wel missie-gerelateerd investeren genoemd en past goed bij het streven van de Stichting om een positieve maatschappelijke bijdrage te leveren. Het besef breekt steeds meer door dat eenzijdig streven naar maximaal financieel rendement tot maatschappelijke schade kan leiden. En anderzijds dat bewust beleggen juist van toegevoegde waarde kan zijn voor de samenleving. Streven naar positief maatschappelijk rendement is een evenwichtige benadering. Aan de basis ervan liggen de drie P's: people, planet, profit. Investerings leveren niet alleen financiële winst op (profit), maar dragen ook bij aan bijvoorbeeld de sociale cohesie in de samenleving (people) en aan de kwaliteit van het milieu (planet).¹

¹ Uit: <https://www.triodos.nl/nl/private-banking/nieuws-achtergrond/achtergrond-verdieping/investeren-in-idealen-7-kernvragen1/>

De Stichting voert elke kwartaal een bespreking met de vermogensbeheerder over het beheer van de effecten en liquide middelen en het beleggingsbeleid. De afspraken die hier worden gemaakt worden vastgelegd in een verslag. Bij de uitvoering en eventuele bijstelling van het beleggingsbeleid alsmede de spreiding van de effectenportefeuille wordt rekening gehouden met het overige vermogen van de Stichting.

BIJLAGE 1a

Richtlijnen en voorwaarden voor de toekenning van steunaanvragen

Steunaanvragen worden slechts in overweging genomen indien alle gewenste gegevens en informatie door de aanvrager zijn verstrekt (zie bijlage 2 voor een overzicht van de gewenste gegevens). Aanvragen van instellingen of inrichtingen van een Rooms-Katholieke signatuur worden door de Stichting doorverwezen naar RC Maagdenhuis te Amsterdam, waarmee een collegiaal contact bestaat. Daarbij wordt vastgehouden aan het beginsel van reciprociteit.

Voor de honorering en afwikkeling van aanvragen zijn op basis van de langjarige ervaring van de Stichting de volgende richtlijnen vastgelegd:

- de selectie dient zorgvuldig te worden gedaan op basis van een gedegen verificatie van gegevens;
- de aanvrager verkrijgt geen geldelijke steun van uitsluitend de Stichting, de aanvrager dient voor het betreffende project steun te krijgen van meerdere partijen;
- exploitatietekorten van aanvragers lenen zich niet voor suppletie door de Stichting, starthulp wordt in voorkomende gevallen wel in overweging genomen;
- de steunbijdrage mag nimmer naamsbekendheid van de Stichting als doel hebben;
- de Stichting verleent slechts eenmalig een steunbijdrage voor een project; additionele bijdragen voor een zelfde project worden niet gehonoreerd tenzij het gaat om meerjarige financiële bijdragen;
- projecten waarbij sprake is van sterke zelfwerkzaamheid van de aanvrager genieten de voorkeur;
- zelfwerkzaamheid
- de Stichting dient een ontvangstbevestiging te ontvangen voor elke overboeking van gelden;
- er worden geen steunbijdragen verleend aan natuurlijke personen;
- bijdragen voor publicaties worden (zeer terughoudend) in overweging genomen en alleen als dit kan bijdragen aan het uitdragen van het Christelijk beginsel.

Voor steunbijdragen ten behoeve van kerkgebouwen gelden bovendien de volgende specifieke richtlijnen:

- voor de financiering van een restauratie dient eerst het casco onder handen te zijn of worden genomen, en vervolgens het orgel en daarna het interieur;
- het gebouw moet, naast eventuele manifestaties en andere activiteiten (voor zover deze passen bij de doelstellingen van de Stichting), blijven dienen voor de eredienst min 5 jaar nadat het project is beëindigd.

De Stichting hanteert voor de toekenning van een steunbijdrage de volgende voorwaarden:

- de aanvrager dient, met uitzondering van kerkgenootschappen, ingeschreven te zijn bij de Kamer van Koophandel;
- de aanvrager dient financieel gezond te zijn en een ordelijke administratie te voeren;
- de aanvrager heeft een toezicht houdend orgaan;
- de aanvrager dient een gedegen financiële onderbouwing in voor de aanvraag.

BIJLAGE 1b

Richtlijnen en voorwaarden voor de toekenning van meerjarige financiële verplichtingen

Met een meerjarige financiële verplichtingen wordt een uitzondering gemaakt op de richtlijnen voor steunaanvragen die aangeven dat er slechts een eenmalige gift voor een enkel project kan worden ingediend. In voorkomende gevallen kan ook worden afgeweken van de bepaling dat er exploitatiekosten niet in aanmerking komen voor hulp vanuit de Stichting. Voor toekenning van een meerjarige bijdrage aan een organisatie gelden (naast het genoemde in Bijlage 1a) de volgende aanvullende voorwaarden:

- Toekenning van een meerjarige bijdrage geschiedt na aanvraag en beoordeling door de gevolmachtigde en wordt daarnaast medeondertekend door een bestuurder;
- De doelstellingen van de organisatie voldoen volledig aan de voorwaarden zoals gesteld in de statuten van de Insinger Stichting;
- De aanvraag betreft een bijdrage in de kosten op basis van een Meerjarige begroting van de organisatie;
- De aanvraag betreft niet de exploitatiekosten van kerkgemeenschappen;
- De organisatie is financieel gezond;
- De bijdrage van de Insinger Stichting komt niet uit boven de 20% van het jaarbudget van de organisatie;
- Totdat enige ervaring is opgebouwd met meerjarige giften zullen de jaarlijkse uitgaven hieraan niet meer mogen bedragen dan 30% van het geschatte giftentotaal per jaar. Als indicatie wordt het giftentotaal van het voorgaande jaar gebruikt. Bijv. in 2015 werd in totaal EUR 874.450 aan giften uitgegeven, dan zou er in 2016 maximaal EUR 262.335 beschikbaar zijn;
- De toezegging wordt gedaan voor maximaal 4 jaren, de gift voor het eerste jaar wordt direct toegekend, de giften voor de daaropvolgende jaren met een voorbehoud dat er voldoende inkomsten aanwezig moeten zijn bij de Insinger Stichting. Hierbij worden overeenkomstige toekenningsvoorwaarden gecommuniceerd als gebruikelijk bij de Maatschappij van Welstand.

BIJLAGE 2

Gewenste gegevens bij een aanvraag tot een steunbijdrage, indien van toepassing

- Laatste twee jaarrekeningen met jaarverslag
- Begroting voor het komende jaar
- Ledenaantal uitgesplitst in belijdende leden, doopleden en overige leden
- Aanduiding predikantsplaats fulltime of deeltijd (opgave %)
- Aantal diensten op Zondag
- Gemiddeld aantal kerkgangers per dienst
- Activiteiten voor de jeugd
- Activiteiten voor ouderen
- Aanwezige voorzieningen voor gehandicapten
- Kostenraming waarop opgenomen een opgave van:
 - o te verwachten/ontvangen bijdragen van derden
 - o te verwachten soort en bedrag subsidie
 - o zelfwerkzaamheid en/of eigen bijdrage

BIJLAGE 3

Gewijzigde werkwijze aanvragen Insinger Stichting

1. Aanvragen worden ontvangen bij Welstand. Er worden geen aanvragen meer in ontvangst genomen in Amsterdam (Huizenmij)
2. Secretariaat Welstand zorgt ervoor dat het dossier compleet is en wordt ingevoerd in Kristal (database/ projectenprogramma). Code (Jaartal/nummer aanvraag : b.v. 2017/025).
3. Eerste beoordeling aanvraag door de directeur Welstand:
 - Buiten de doelstelling: afwijzingsbrief maken en voorleggen aan gevolmachtigde Insinger Stichting. Zie criteria beleidsplan 2017-2021.
 - Binnen de doelstelling: Aanvraag voorbereiden en voorleggen aan gevolmachtigde.
4. Welstand splitst de aanvragen in categorieën:
 - Diaconaal werk: deze aanvragen worden behandeld in samenspraak tussen gevolmachtigde en Welstand.
 - Meerjarige giften: zie voor vereisten bijlage 1b van het beleidsplan 2017-2021. Voor deze bijdragen is een extra handtekening van een bestuurder vereist.
 - Restauraties kerken en orgels: deze aanvragen goedgekeurd tot een maximaal (door het bestuur vast te stellen) bedrag, bijvoorbeeld 1/3 van de totale giften. Voor deze aanvragen geldt een standaardbedrag van resp. 15.000 en 5.000 euro. Redenen om hiervan af te wijken (of af te wijzen) zouden kunnen zijn (niet gelimiteerd tot deze lijst):
 - Dat er geen levende kerkgemeenschap is;
 - Dat het bedrag van de aanvraag lager is;
 - Dat de kerkgemeenschap over voldoende eigen middelen beschikt.
 - Overig

Welstand doet ook een suggestie voor de hoogte van de gift. Het overzicht wordt voorgelegd aan de gevolmachtigde.

5. Na besluit:
 - Welstand: Toewijzingsbrieven maken met toekenningsvoorwaarden (conform Welstand) als bijlage en deze ter ondertekening voorleggen aan de gevolmachtigde van de Insinger Stichting.
 - Welstand stuurt een keer per kwartaal een overzicht van de giften aan de commissaris
 - Welstand legt de betalingsverzoeken ter goedkeuring voor aan de gevolmachtigde. Dit kan per e-mail (zoals nu met Amsterdam gebeurd) of de gevolmachtigde kan aan het einde van elke vergadering met Welstand een besluitenlijst accorderen.
 - Welstand boekt de betalingen in en biedt na goedkeuring door de gevolmachtigde de betalingen aan via Internet Bankieren en bericht de gevolmachtigde dat de betalingen klaar staan. Na een laatste check verstuurt de gevolmachtigde de betalingen.
 - De gevolmachtigde zorgt samen met Welstand en Bank Insinger de Beaufort voor voldoende saldo op de betaalrekening.
6. De dossiers worden door Welstand bewaard en onderhouden.

7. Eens per maand stelt de Maatschappij voor Welstand een pakket samen van relevante lectuur voor de gevolmachtigde (zoals Huizenmij nu ook doet). Dit kan deels digitaal en indien nodig per post worden verzonden.
8. Eens per jaar wordt door Welstand of de BV Huizenmij de jaarrekening opgesteld.

BIJLAGE 4

Eerste inventarisatie MvW voor mogelijke meerjarige financiële verplichtingen

- Stichting Kruispost Amsterdam (Tot Heil des Volks)
- Evangelische Hogeschool Amersfoort
- Stichting Bondgenoot Partner te Barneveld
- Exodus Nederland
- SchuldHulpMaatje
- Gevangenezorg Nederland
- Johanniter Hulpverlening / YMCA
- Stichting Steunfonds Lutherana
- Stichting Krusada Bonaire
- Stichting Present Nederland
- Drugspastoraat Amsterdam
- Stichting Straatpastoraat Den Haag
- Youth for Christ
- Stichting Pastoraal Diaconaal Centrum Bijlmermeer