



Onderwerp Beleidsplan Hulpfonds

Onze referentie LR/hulpfonds beleidsplan 2017

Datum 7 november 2017

Pagina 1/5

Interne nota

Aan Hulpfondsleden

Van Luc Reiff

## Inleiding

Het meest recente beleidsplan is in 2013 geactualiseerd door Frank Capel. Het Hulpfonds is de afgelopen jaren verder geprofessionaliseerd en met het voortschrijden van de ontwikkelingen is het actueel maken van het beleidsplan wenselijk gebleken. Zeker nadat in het Tafelblad eerder dit jaar een artikel stond dat gebaseerd was op het vigerende beleidsplan. In het betreffende artikel stond een aantal zaken waar we als Hulpfonds niet meer volledig achterstaan.

Het beleidsplan van 2013 heb ik dan ook geactualiseerd op basis van de besproken zaken naar aanleiding van het betreffende artikel in het Tafelblad. Tijdens onze vergadering van 6 november 2017 hebben we dit geactualiseerde beleidsplan definitief goedgekeurd zodat we dit nu kunnen implementeren.

## Historie

De middelen van het fonds worden opgebracht door de leden en oud-leden van de vereniging Nederlandsche Tafelronde. Bij het vaststellen van de bijdrage van leden van de Nederlandsche Tafelronde aan de landelijke tafel, is in het verleden uitgegaan van een bijdrage van € 1,50 per lid per jaar aan het Hulpfonds. Het hoofdbestuur van de Nederlandsche Tafelronde doet gebruikelijk een jaarlijkse gift aan het Hulpfonds die op dit uitgangspunt is gebaseerd. Een goed gebruik is verder, dat uittredende leden nog éénmaal hun jaarlijkse bijdrage aan de Nationale Tafelronde afstaan aan het hulpfonds. Hierdoor is het grootste gedeelte van het vermogen van het Hulpfonds opgebouwd. De overige baten van het fonds bestaan uit rente-inkomsten en aflossingen van vorderingen. Daarnaast is er sprake van vermogensvorming uit het rendement op het vermogen van het Hulpfonds. Tijdens de AGM in 1987 is besloten om geen aanspraak meer te maken op een deel van de opbrengst van de artikelverkoop. Dit laatste willen wij ook in deze notitie nogmaals bevestigen, wij vinden het nog steeds niet passend binnen het Hulpfonds en daarnaast zouden wij daarmee onze ANBI-status negatief kunnen beïnvloeden.

## Doel

Statutair is het doel van het Hulpfonds:

1. *De stichting heeft ten doel het (financieel) ondersteunen van organisaties, instellingen en projecten die het maatschappelijk nut dienen. In het bijzonder zullen daarvoor in aanmerking komen (gewezen) landelijke en lokale serviceprojecten van de Tafelronde.*
2. *De stichting kan tevens (incidenteel) leden en oud-leden van de Tafelronde en hun gezinsleden hulp en bijstand verlenen in alle gevallen, waarin dit naar het oordeel van het bestuur van de stichting wenselijk is. Terzake daarvan zijn het bestuur en alle bestuursleden afzonderlijk jegens derden verplicht tot volstrekte geheimhouding betreffende alle namen, feiten en omstandigheden, welke in verband met het doel en streven van de stichting, ter kennis komen van dit bestuur en/of één of meer harer leden.*

De eerste statutaire doelstelling zien we als bestuur als een doel dat we dienen als er middelen binnen het Hulpfonds zijn die niet noodzakelijk zijn voor de tweede statutaire doelstelling. Bijvoorbeeld in geval van de ontvangst van substantiële legaten of bijvoorbeeld in geval van liquidatie van het Hulpfonds. Van oudsher is er binnen het Hulpfonds met name veel aandacht voor de tweede doelstelling.

#### Beleid ten aanzien van de uitvoering van het doel

De uitwerking van deze tweede doelstelling is in het spraakgebruik vertaald als "het gevuld houden van de koelkast van de individuele (oud) Tafelaar, danwel van zijn gezin in geval van financiële nood". Deze formulering willen we nader preciseren omdat we van mening zijn dat het Hulpfonds er niet kan zijn om de toevertrouwde middelen aan te wenden voor uitzichtloze situaties. Dat zou geen recht doen aan het instituut dat het Hulpfonds binnen de Tafel is geworden. Dat betekent dat het bestuur van het Hulpfonds de volgende handvatten vaststelt ten aanzien van de hulp aan (oud)tafelaaars en hun gezinnen:

1. het gevuld houden van de koelkast in situaties van acute financiële nood;
2. het overbruggen van een situatie van tijdelijke financiële nood middels periodieke uitkeringen gedurende een vooraf te bepalen duur, bij voorkeur gekoppeld aan immateriële ondersteuning om de financiële situatie structureel te verbeteren;
3. overbrugging van nood voor nabestaanden in geval van overlijden van een Tafelaar of zijn partner;
4. financiële ondersteuning bij bijzondere medische behandelingen. O.b.v. bewijslast en zinvolheid wordt besloten (al dan niet na overleg met een ergotherapeut) medische behandelingen te vergoeden.

Nadrukkelijk merken we op dat we het herfinancieren van lopende schulden bij financiële instellingen, maar ook niet bij familie en vrienden, niet beschouwen als taak van het Hulpfonds.

Tevens gelden voor de verschillende situatie de volgende maximale bijdragen als uitgangspunt:

- max € 2.500,-: item 1
- max € 7.500,-: item 2 en 3
- max € 10.000,-: item 4

Slechts in uitzonderingssituaties zal het Hulpfonds hogere bijdragen verlenen. De bijdrage wordt versterkt in de vorm van een renteloze lening aan privépersonen en dus nimmer als lening aan bedrijven.

Ten opzichte van het verleden is het Hulpfonds zakelijker geworden in haar hulpverlening. Dit wil niet zeggen dat we alle uitgeleende gelden weer moeten incasseren, echter geldt dit wel als uitgangspunt, zodra dit financieel mogelijk is. In dat geval wordt daar ook serieus werk van gemaakt, vanuit het oogpunt dat op die wijze het vermogen van het Hulpfonds in stand blijft en voor toekomstige hulpverlening beschikbaar blijft. Hiertoe hebben we in de geldleningovereenkomsten opgenomen dat de aanvragers in ieder geval jaarlijks inzage dienen te geven in hun financiële situatie. Gelden worden niet meer verstrekt voordat de geldleningovereenkomsten getekend zijn en deze worden centraal opgeslagen door het permanente secretariaat van het Hulpfonds (alsmede digitaal).

Het blijft belangrijk om aflossingen en leningen te blijven innen, juist omdat het over het algemeen risicovolle leningen betreft. Sinds deze beleidswijziging die is vastgelegd in 2013 is het onze ervaring dat het met aandacht volgen van de personen achter de verstrekte leningen, leidt tot een aanzienlijk hoger percentage van terugbetaalde leningen. Daartoe kennen we een vaste vergaderfrequentie, waarbij alle hulpfondsleden up-to-date info aanleveren. Indien een lid verhinderd is dan dient het secretariaat geïnformeerd te worden. Hiermee houden we voortgang in de dossiers en kunnen we tijdig bijsturen. Indien de situatie dat eist kunnen we via e-mail en eventueel een conference call een specifiek dossier onderling bespreken om te komen tot een binnen het bestuur breed gedragen oplossing.

## Financiën

De hieronder opgenomen waarden geven de situatie weer aan het eind van het boekjaar 2016/2017 en dienen in het licht van de geldontwaarding te worden aangepast in de loop der tijd. Het vermogen van het hulpfonds bedraagt ruim € 560.000,-.

- We waarden vorderingen af wanneer de voorzienbare inbaarheid is afgenomen.
- Circa € 56.000,- (2013 € 100.000,-) bestaat uit renteloze leningen en ruim € 480.000,- (2013 € 400.000,-) is belegd. Circa € 40.000,- houdt het fonds aan als liquide middelen.
- Jaarlijks te behalen rendement circa 1 a 2% boven de inflatie, thans op basis van € 480.000,- circa € 15.000,- (2013 € 12.000,-).
- Netto te besteden per jaar circa € 7.500,- (2013 € 10.000,-).
- Kernvermogen Hulpfonds wordt gesteld op € 500.000,- (2013 € 400.000,-).
- Ongeacht het kernvermogen gaat het Hulpfonds uit van een jaarlijkse donatie vanuit NTR ad € 5.000,- per jaar.
- Beleggingsbeleid dient defensief te zijn (portefeuilleprofiel 2 op een schaal van 5) en gericht op behoud van het vermogen.

Om onze financiële positie te kunnen waarborgen voor langere tijd is het nodig om naast de bijdrage van de NTR de leden individueel weer zover te krijgen om hun jaarbijdrage aan de NTR

(stel € 65,-) weer bij uittreden te schenken aan het Hulpfonds. Hiertoe dienen we meer te communiceren waar we mee bezig zijn. Sterker nog wij zouden in de Round Table Magazines een vaste column moeten kunnen plaatsen. Ook hier is goede marketing van belang, zodat we ook in beeld zijn bij nalatenschappen. Hiermee zouden we het vermogen kunnen versterken, waarbij het doel zou moeten zijn om op de lange termijn het vermogen zodanig te laten groeien dat de reële waarde van het stamvermogen in stand blijft waardoor ook in de toekomst het hulpfonds aanvragen kan honoreren en behandelen.

### Opbouw leden bestuur Hulpfonds

In het verleden hadden voornamelijk oud-bestuursleden van de Nederlandsche Tafelronde zitting in het bestuur van het Hulpfonds. In de ingezette professionalisering van het Hulpfonds richten we ons op een structurering van het bestuur van het Hulpfonds waarbij bij toetreding tot het bestuur van het Hulpfonds, het betreffende bestuurslid een actieve Tafelaar dient te zijn. We streven daarbij een bestuursopbouw na vanuit de professionele sfeer. Derhalve dient het Hulpfonds gevormd te worden bij voorkeur uit de volgende beroepsgroepen:

- Accountant (RA)
- Financieel Planner/Fiscalist
- Notaris
- Gerechtsdeurwaarder
- (zakelijk) Bankier
- Medicus
- Advocaat

### Afsluiting

In 2013 stond het Hulpfonds op een kruising waarbij het voornemen was om zichzelf aan te passen aan de veranderende tijd. Nu in 2017 kunnen we concluderen dat deze aanpassing succesvol is geweest. De verstrekte leningen worden nauwgezet gevolgd waardoor er een significante toename is van het innen van verstrekte vorderingen, het beheerde vermogen is mede gegeven de prima beursjaren toegenomen en de samenstelling van het bestuur is in lijn met de spreiding van achtergronden gekomen.

Ook al omdat de algemene reserve van het Hulpfonds is toegenomen (door een bredere afweging om vorderingen te vertrekken, een hogere inningsgraad van de verstrekte vorderingen en door het beleggingsresultaat), kan er ruimte zijn voor de eerste doelstelling van het Hulpfonds. De grootste aandacht dient gegeven te worden aan de bekendheid van het Hulpfonds opdat Tafelaars, hun gezinnen en oud-Tafelaars wanneer zij in financiële nood zijn, het Hulpfonds weten te vinden.

Luc Reiff