

Stichting Willem-Kloos-Fonds

Jaarrekening 2021

Samenvatting

In 2021 zijn 8 personen (2020 11 personen) ondersteund met een jaarlijkse bijdrage, voor een totaalbedrag van €19.440 (in 2020 €29.955). Daarnaast is een eenmalige uitkering gedaan aan **Saya Yasmine Amores** (€3.000) (in 2020 €6.000 aan **Lieke Marsman** en **Frans Populalan**). In totaal is er dus voor €22.440 aan uitkeringen gedaan, veel minder dan in 2020.

De overige uitgaven bedroegen €213.

Inkomsten uit auteursrechten inz. **Achterberg** bedroegen €483.

Er werd een legaat van **Maarten Biesheuvel** van €25.000 ontvangen. Daarnaast ontving het fonds steun van het **Jaap Harten Fonds** ten bedrage van €2.500, als bijdrage in de kosten van onze jubileumuitgave t.g.v. het 100-jarig bestaan van het Willem-Kloos-Fonds.

Buiten de beleggingen van het fonds waren er dus meer inkomsten dan uitgaven in 2021. Per saldo bedroegen de inkomsten €27.983 -/- €22.653 = €5.330.

Het netto beleggingsresultaat bedroeg €92.305 (+17,5%), waardoor het vermogen van het fonds in 2021 vermeerderde met €97.635 (in 2020 verminderde het vermogen met €31.602). Het vermogen nam daarmee toe van €593.063 naar €690.698.

Ten tijde van het schrijven van dit verslag d.d. 5 februari 2022 is het saldo, door recente koersdalingen van bijna 5% gedaald tot circa €658.000.

Beleggingsjaar 2021

Hoewel de Corona-pandemie nog niet overwonnen is, was 2021 een uitstekend beleggingsjaar. Bedrijven wisten zich aan te passen aan de omstandigheden en overheden en Centrale Banken bleven ruimhartig ondersteunen.

De winstgevendheid van bedrijven nam toe en rechtvaardigde daarmee hogere beurskoersen. De toegenomen overheidsschulden zijn een punt van zorg, maar door de nog steeds zeer lage rente blijven de lasten te overzien. De opgelopen inflatie maakt toekomstige rentestijgingen noodzakelijk en dat gaf wat druk op de obligatiekoersen.

Vooruitblik beleggingsjaar 2022 en verder

Hoewel er nog veel onzekerheden zijn, groeit de economie inmiddels uitbundig en blijven de bedrijfswinsten stijgen. Grootste economische bedreiging is een hoog blijvende inflatie, waardoor de Centrale Banken genoodzaakt zullen zijn om obligatie opkoopprogramma's af te bouwen en de rente te verhogen. In de loop van 2022 gaat dit gebeuren.

Obligaties zullen mede hierdoor niet of nauwelijks rendement genereren, maar behouden hun waarde als defensief hart van de portefeuille.

Hoewel de start van 2022, met name vanwege de vrees voor oplopende rente, een flinke daling van de aandelenkoersen liet zien, blijft het voor de lange termijn verantwoord om met een neutraal beleggingsprofiel belegd te blijven.

Beleggingsbeleid

Het Willem-Kloos-Fonds belegt met een neutraal beleggingsprofiel in zoveel mogelijk duurzaam gescreende fondsen. Binnen dit profiel wordt tegen de 60% belegd in zakelijke waarden (aandelen) en ruim 40% in obligaties en liquiditeiten.

Met een neutraal beleggingsprofiel is een langjarig gemiddeld beleggingsrendement van circa 4,5% netto realistisch. Uiteraard zullen rendementen van jaar tot jaar verschillen (zoals in 2018 -4,9%, 2019 +14,3%, 2020 +0,8% en 2021 +17,5%). Met een lange beleggingshorizon (van minimaal 10 jaar) is de kans op realisatie van dit gemiddeld rendement groot.

Overzicht uitgaven

De uitkeringen die in 2021 gedaan werden (tussen haakjes sinds welk jaar):

Mw. M. Visser-Hirs (1982)	€1.190
St. Genootschap Achterberg (1990)	€1.225
Mw. M. van Tienhoven (1997)	€2.510
Mw. J. Wolters (2005)	€3.060
Mw. L. Ferron-Blom (2006)	€3.125
Mw. Tove Dueholm Nielsen (2008)	€3.125
Mw. R. Eijkelboom (2009)	€2.080
Mw. E. Ringnalds-Vinkenoog (2010)	€3.125
Mw. S.Y. Amores (eenmalig 2021)	€3.000
Totale uitkeringen 2021	€22.440

Mevrouw van der Zant-Paulides heeft via haar dochter laten weten ook in de toekomst geen prijs meer te stellen op een uitkering (in 2020 geen aanvraag voor ondersteuning ingediend en in 2019 voor het laatst €3.915 ontvangen). De uitkeringen voor mevrouw Schierbeek (in 2020 €3.010) en mevrouw Pos (in 2020 €3.570) zijn komen te vervallen i.v.m. hun overlijden. Ook de uitkering van de heer Biesheuvel verviel vanwege zijn overlijden (in 2020 €3.935).

Aan het jaarlijks onderhoud van het graf van Helma en Loeka Wolf Catz is €165 betaald en aan de Kamer van Koophandel €48. Bestuurskosten waren er niet, omdat we online vergaderd hebben. Samen €213 aan overige uitgaven.

De betaalde all-in beheervergoeding aan Insinger Gilissen van €4.378 (2020 €3.391) van circa 0,6% van het gemiddeld belegd vermogen. De totale beleggingskosten (inclusief alle onderliggende kosten en belastingen) bedroegen €7.088, zijnde ruim 1% van het vermogen. Op pagina 17 van de vermogensrapportage 2021 van InsingerGilissen is dit uitgewerkt.

Verhouding inkomsten en uitgaven

Met een vermogen van circa €650.000 en een verwacht netto beleggingsrendement van circa 4,5% (€29.000 per jaar), zijn er op dit moment meer inkomsten dan uitgaven voor het fonds. Als er circa €20.000 wordt uitgegeven, ontstaat een overschot van circa €9.000 jaarlijks. Met deze uitgangspunten, die nooit precies uit zullen komen, zou het fonds tot in lengte van jaren haar goede doel kunnen dienen. Anders gezegd: vanwege de afgenomen jaarlijkse uitgaven en de hoge beleggingsinkomsten is wat ruimte voor extra uitgaven ontstaan.

Frank den Blijker
Penningmeester Stichting Willem-Kloos-Fonds

Jaarrekening vastgesteld d.d. 11 februari 2022
(inclusief bijlage Vermogensrapportage 2021 Insinger Gilissen)

Mevrouw M. Pruis
Voorzitter

De heer A. Meinderts
Secretaris

De heer F.J. den Blijker
Penningmeester