

Stichting Willem Kloosfonds

Jaarrekening 2024

Samenvatting

In 2024 zijn 11 jaarlijkse uitkeringen gedaan (in 2023 waren dat er 7), voor een totaalbedrag van €34.325 (in 2023 €17.825). Lieke Marsman (2x; kreeg ook nog voor 2023), Mirjam de Veth, Elly de Waard en Erica Stigter zijn toegevoegd aan de jaarlijkse begunstigden. Er zijn geen eenmalige uitkeringen gedaan.

De overige uitgaven bedroegen €1.026 -/- €140 (overige auteursrechten) = €886. Inkomsten uit auteursrechten inz. Achterberg bedroegen €300. De rente inkomsten bedroegen €464.

Buiten de beleggingen van het fonds waren er dus meer uitgaven dan inkomsten in 2024. Per saldo bedroegen de uitgaven €35.211 -/- €764 = €34.447.

Het netto beleggingsresultaat bedroeg €78.127 (+ 13,5%), waardoor het vermogen van het fonds in 2024 vermeerderde met €43.680 (in 2023 vermeerderde het vermogen met €39.908). Het vermogen nam in 2024 toe van €631.843 naar €675.523.

Ten tijde van het schrijven van dit verslag d.d. 5 februari 2025 is het beheerd vermogen, door recente koersstijgingen van ruim 1%, gestegen tot circa €682.000.

Beleggingsjaar 2024

Het jaar 2024 was opnieuw een jaar vol geopolitieke spanningen en het stond daarnaast in het teken van de Amerikaanse presidentsverkiezingen in november. Voor beleggers was het goed dat de uitslag van de verkiezingen snel een duidelijke winnaar opleverde.

Donald Trump is cultureel maatschappelijk een ramp, maar zijn invloed op de economie en de effectenbeurzen is lastiger de voorspellen. Vooralsnog gaven beleggers hem het voordeel van de twijfel.

Beleggingsjaar 2024 gaat (net als 2023) de boeken in als een heel goed beleggingsjaar.

Vooruitblik beleggingsjaar 2025 en verder

De economische ontwikkelingen blijven goed, met name in de VS en de winstgevendheid van bedrijven ontwikkelt zich ook positief. Een terugkerende inflatie ligt op de loer, zeker als een (door Trump ontketende) mogelijke handelsoorlog de prijzen opdrijft.

Beurzen zullen naar verwachting flinke koersbewegingen laten zien, maar de onderliggende factoren zijn niet negatief. Het neutrale beleggingsprofiel van het Kloosfonds is verantwoord, vanwege de beleggingshorizon van minimaal 8 jaar.

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.

De verduurzaming van de beleggingen is in 2024 afgerond, met de opname van duurzaam gescreende obligatiefondsen. InsingerGilissen heeft haar fondsenuniversum hiertoe uitgebreid. Het Kloosfonds belegt nu volledig (lichtgroen) duurzaam gescreend.

Met een neutraal beleggingsprofiel is een langjarig gemiddeld beleggingsrendement van circa 4,5% netto realistisch. Uiteraard zullen rendementen van jaar tot jaar sterk verschillen (zoals in 2018 -4,9%, 2019 +14,3%, 2020 +0,8%, 2021 +17,5%, 2022 -12,9%, 2023 +11,7% en 2024 +13,5%). Met een lange beleggingshorizon (van minimaal 10 jaar) is de kans op realisatie van dit gemiddeld rendement groot.

Overzicht uitgaven

De uitkeringen die in 2024 gedaan werden (tussen haakjes sinds welk jaar):

Mw. M. Visser-Hirs (1982)	€1.309
St. Genootschap Achterberg (1990)	€1.225
Mw. M. van Tienhoven (1997)	€2.761
Mw. J. Wolters (2005)	€3.366
Mw. L. Ferron-Blom (2006)	€3.438
Mw. R. Eijkelboom (2009)	€2.288
Mw. E. Ringnalda-Vinkenoog (2010)	€3.438
Mw. L. Marsman (2023/2024)	€6.600
Mw. M. de Veth (2024)	€3.300
Mw. E. de Waard (2024)	€3.300
Mw. E. Stigter (2024)	€3.300

Totale uitkeringen 2024	€34.325
-------------------------	---------

Aan het jaarlijks onderhoud van het graf van Helma en Loeka Wolf Catz is €179 betaald en aan de Kamer van Koophandel €50. Afscheid Aad Meinderts kostte €355. De bestuurders aansprakelijkheidsverzekering kostte €442. Samen €1.026 aan overige uitgaven.

De betaalde all-in beheervergoeding aan Insinger Gilissen was €4.357 (2023 €4.071), circa 0,7% van het gemiddeld belegd vermogen. De totale beleggingskosten (inclusief alle onderliggende kosten en belastingen) bedroegen €5.576 (2023 €5.402), zijnde bijna 1% van

het vermogen. Op pagina 17 van de vermogensrapportage 2024 van InsingerGilissen is dit uitgewerkt.

Verhouding inkomsten en uitgaven

Met een vermogen van circa €680.000 en een verwacht netto beleggingsrendement van circa 4,5% (€30.000 per jaar), zijn op dit moment inkomsten en uitgaven voor het fonds redelijk in evenwicht. Met deze uitgangspunten, die nooit precies uit zullen komen, zou het fonds tot in lengte van jaren haar goede doel kunnen blijven dienen.

Frank den Blijker
Penningmeester Stichting Willem-Kloos-Fonds

Jaarrekening vastgesteld d.d. 14 februari 2025
(inclusief bijlage Vermogensrapportage 2024 Insinger Gilissen)

Mevrouw M. Pruis
Voorzitter

De heer A. Meinderts
Secretaris

De heer F.J. den Blijker
Penningmeester