

Stichting Willem Kloosfonds

Jaarrekening 2025

Samenvatting

In 2025 zijn 11 jaarlijkse uitkeringen gedaan (in 2024 waren dat er ook 11), voor een totaalbedrag van €31.025 (in 2024 €34.325). De jaarlijkse begunstigden waren in 2025 dezelfde mensen als in 2024. Het uitgekeerde bedrag is €3.300 lager, omdat ~~Lieske Marianne~~ in 2024 ook nog voor 2023 uitgekeerd kreeg. Er zijn geen eenmalige uitkeringen gedaan.

De overige uitgaven bedroegen €1.145. Inkomsten uitgeverijen en rente bedroegen €319. In totaal waren de uitgaven in 2025 €31.851.

Het netto beleggingsresultaat bedroeg €14.405 (+ 2,3%), waardoor het vermogen van het fonds in 2025 verminderde met €17.446 (in 2024 vermeerde het vermogen met €43.680). Het vermogen nam in 2025 af van €675.523 tot €658.077 (waarvan €14.002 op de betaalrekening).

Ten tijde van de opmaak van dit verslag d.d. 15 maart 2026 bedraagt het vermogen €632.544 (na reeds gedane jaarlijkse uitkeringen van €26.500).

Beleggingsjaar 2025 en verder

Het jaar 2025 was een zeer onrustig beleggingsjaar, met fors lagere aandelenkoersen in het voorjaar en uiteindelijk een licht positief resultaat over het gehele beleggingsjaar.

Ondanks alle oorlogen en cultureel maatschappelijke spanningen, houden de beurzen zich relatief goed. Als de oorlog in het Midden-Oosten lang duurt, zullen er meer negatieve gevolgen ontstaan (voor economie en aandelenkoersen). Stopt de oorlog of neemt de spanning af, dan kan dit ook weer vlot herstellen. Juist omdat je dat tevoren nooit weet is het hebben van voldoende beleggingshorizon extra belangrijk.

Beleggingsbeleid

Het Willem-Kloos-Fonds belegt met een neutraal beleggingsprofiel in duurzaam gescreende fondsen. Binnen dit profiel wordt tegen de 60% belegd in zakelijke waarden (aandelen) en ruim 40% in obligaties en liquiditeiten. De beleggingshorizon is minimaal 8 jaar.

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%, 2024 +13,5% en 2025 +2,3%). Met een lange beleggingshorizon is de kans op realisatie van dit gemiddeld rendement groot.

Overzicht uitgaven

De uitkeringen die in 2025 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. Ringnaald Vinkenoog (2010)	€3.438
Mw. L. Mareman (2023)	€3.300
Mw. M. de Voth (2024)	€3.300
Mw. E. de Waard (2024)	€3.300
Mw. E. Stigter (2024)	€3.300
Totale uitkeringen 2025	€31.025

Aan het jaarlijks onderhoud van het graf van Helma en Loeka Wolf Catz is €92 betaald, €193 aan de Gemeente Huizen en aan de Kamer van Koophandel €46. Afscheid Jacques Huiskes kostte €310 en consumpties Bar Beton €62. De bestuurders aansprakelijkheidsverzekering kostte €442. Samen €1.145 aan overige uitgaven.

De betaalde all-in beheervergoeding aan Insinger Gilissen was €4.131 (2024 €4.357), circa 0,7% van het gemiddeld belegd vermogen. De totale beleggingskosten (inclusief alle onderliggende kosten en belastingen) bedroegen €5.296 (2024 €5.576), zijnde 0,94% van het vermogen. Op pagina 15 van de vermogensrapportage 2024 van Insinger Gilissen is dit uitgewerkt.

Verhouding inkomsten en uitgaven

Met een vermogen van circa €650.000 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. 19 maart 2026
(inclusief bijlage Vermogensrapportage 2025 Insinger Gilissen)

Mevrouw M. Pruis
Voorzitter



Mevrouw V. Drost
Secretaris



De heer F.J. den Blijker
Penningmeester

