

Beleidsplan Juniusfonds

1. Doel beleidsplan

Dit plan geeft inzicht in hoe het Juniusfonds uitvoering geeft aan de invulling van haar missie. Het plan bestrijkt de periode 2016-2023. Het bestuur van Juniusfonds heeft dit plan vastgesteld in de bestuursvergadering van [vul in datum] en zal het plan, waar nodig, jaarlijks aanpassen.

2. Strategie Juniusfonds

2.1 Kernprincipes, zoals opgenomen in de Statuten, artikel 2 en 3

2.1.1. Missie: Juniusfonds wil bijdragen aan het verminderen van de financiële armoede in West-Friesland

2.1.2. Visie: Juniusfonds verstrekt leningen en giften aan gemotiveerde inwoners van West-Friesland voor het volgen van opleidingen met als doel het verbeteren van de arbeidspositie om financieel (weer) op eigen benen te kunnen staan

2.1.3. Waarden: Juniusfonds verricht haar werkzaamheden vanuit de volgende waarden: solidair, positief en menselijk

2.2. Ontbreken winstoogmerk

Juniusfonds heeft geen winstoogmerk. Alle rendement uit ons vermogen komen ten goede van de missie en visie van Juniusfonds.

2.3. Bestemming liquidatiesaldo

Zoals uit artikel 17.6 blijkt zal Juniusfonds een batig liquidatiesaldo besteden aan een ANBI stichting met soortgelijke doelstelling.

3. Doelgroep

Volgens cijfers van het Sociaal & Cultureel Plan bureau leven er in de 7 Westfriese gemeente 8.710 inwoners onder de armoedegrens (cijfers uit 2017). Dat is 4,1% van de bevolking.

Juniusfonds richt zich op volwassen maar niet gepensioneerde inwoners van West-Friesland die financieel afhankelijk zijn van een uitkering en/of waarvan het inkomen onvoldoende is om, op basis van een normale levensstandaard, van rond te komen. Het Juniusfonds kan een renteloze leningen verstrekken, of bij hoge uitzondering een gift, voor het volgen van een opleiding die de doelgroep helpt richting (beter) werk en een inkomen. Dit nadat de beoordeling van het specifieke geval akkoord is bevonden. Het Juniusfonds versterkt bij voorkeur leningen voor opleidingen tot maximaal MBO4 niveau en bij hoge uitzonderingen op voor hogere niveaus. Opleidingen waarvoor Juniusfonds

een lening verstrekt duren bij voorkeur maximaal 1 jaar. Kandidaten moeten geen gebruik kunnen maken van studiefinanciering via DUO

4. Doel Juniusfonds

Juniusfonds heeft als doel van 2020 - 2023 een groeiend aantal kandidaten een lening of gift te verstrekken voor het volgen van een opleiding. Het aantal beoogd kandidaten is als volgt:

Juniusfonds streeft ernaar om jaarlijks vanaf 2020 tenminste 25-kandidaten per jaar te helpen.

5. Werkwijze Juniusfonds

5.1. Samenwerkingspartners

Juniusfonds werkt samen met een aantal organisaties die kandidaten bij Juniusfonds aanmelden, waaronder Startwijzer, WerkSaam (samenwerkende gemeenten West-Friesland ihkv uitvoering Abw) en Voedselbank. Deze instanties kennen de kandidaten goed en weten of en welke onderwijsbehoefte de kandidaten hebben. Bovendien kunnen deze instanties inschatten hoe groot de kans is dat kandidaten de opleiding, eenmaal gestart, ook werkelijk voltooien en voldoende gemotiveerd zijn.

Juniusfonds staat open voor samenwerking met meerdere doorverwijzende instanties en voert daar actief beleid in via haar netwerk.

5.1. Kandidaten via Juniusfonds.nl

Komen kandidaten direct via Juniusfonds binnen, dan verzorgt Startwijzer de intake. Na de intake brengt Startwijzer een advies uit over de slagingskans van de kandidaat en in hoeverre de opleiding werkelijk bijdraagt aan het vergroten van de kansen op de arbeidsmarkt van de kandidaat. Het bestuur van Juniusfonds neemt dit advies meestal over.

5.2 Terugbetalen leningen

In het geval van een renteloze lening beginnen de kandidaten pas na het voltooien van de opleiding en het vinden van werk met het afbetalen van deze lening. Voor aanvang van de opleiding ondertekent de kandidaat een contract, waarin de terugbetalingsafspraken zijn vastgelegd. In de communicatie wijzen wij erop dat door terugbetalingen wij anderen de positieve ervaring kunnen geven die de betreffende kandidaat zelf heeft ondervonden.

6. Marketing

In deze paragraaf beschrijven we de doelstellingen en activiteiten die Juniusfonds wil aanwenden om haar algemene doelstellingen te halen. We gaan hierbij uit van de kracht van onze doorverwijzende instanties.

Er zal op eigen initiatief slechts sporadisch de media gezocht worden. Zo beperken we ongewenste aanvragen en voorkomen we teleurstellingen (bijv. van buiten de regio of inschatting inschatting samenwerkende partners is negatief slagingskans). Dit zullen we alleen doen door op onregelmatige tijden persberichten te versturen naar de regionale media, waaronder print, tv, radio en diverse streek gerelateerde websites.

7. Financiën

Juniusfonds kan haar doelstellingen realiseren vanuit de rendementen op haar beleggingsportefeuille, die terug te voeren is op het vermogen dat sinds 1787 is opgebouwd. het financiële beleid van de Stichting bestaat uit de volgende elementen:

7.1 Rendement op vermogen

Juniusfonds voert een conservatieve en gespreide beleggingsstrategie. Het vermogen bestaat met name uit landerijen (die worden verpacht), obligaties, aandelen en kassaldi. Gezien de renteontwikkeling van liquide middelen en de lange termijn doelstellingen zal in de vermogensmix het kassaldi element structureel worden verminderd. Het bestuur heeft een minimum eis aan de waarde van het vermogen op historische gronden vastgesteld op een bedrag van € 1,5 miljoen.

7.2 Donaties en legaten

De stichting staat open voor het ontvangen van giften en legaten. Op beperkte schaal wordt gewerkt aan de bekendheid van de stichting (zoals onder notarissen) om de kans op donaties en legaten te stimuleren.

7.3 Doelbestedingen

De uitgezette leningen en het verstrekken van giften, passend binnen de doelstelling, moeten in pas lopen met het vermogensrendements en de ontwikkeling van de baten en lasten. Het totaalbedrag van voor deze doelbesteding en daaraan verbonden kosten worden alleen beperkt door de historische minimum vermogenseis op het vermogen.

7.4 Terugbetalingen op leningen

Het beleid is erop gericht door terugbetalingen op de uitgezette leningen meer sociaal maatschappelijk rendement te kunnen creëren dan een beleid dat alleen uitgaat van het verstrekken van giften. Wij verwachten dat 80% van de kandidaten gemotiveerd zullen zijn om op deze wijze ook weer anderen te kunnen helpen. Financieel gezien worden alle kosten direct verwerkt in de resultatenrekening.

7.5 Organisatiekosten

De stichting kan werken tegen zeer lage kosten omdat veel werk verricht wordt door vrijwilligers waaronder bestuursleden. Voor het ontwikkelen van beleid om tot grotere aantallen kandidaten te komen is er ruimte om de komende jaren vanuit het eigen vermogen te investeren in een grotere naamsbekendheid en het verkrijgen van (structurele) donaties.

Vermogen: Het rendement op het vermogen, aandelen, spaargelden en pachtopbrengsten worden geheel ingezet voor het financieren van renteloze leningen. Hiervoor hanteren wij een bandbreedte met een minimum van € 1,5 miljoen en een maximum van 120% die jaarlijks geïndexeerd wordt met de CPI-index.

8. Beloningsbeleid

De bestuursleden van Juniusfonds ontvangen geen beloning en krijgen geen onkostenvergoeding.

9. Administratieve organisatie Juniusfonds

Een extern administratiekantoor voert de financiële administratie en stelt de jaarrekening van Juniusfonds op. De penningmeester bewaakt de financiële ontwikkeling en rapporteert daarover aan het bestuur. Het bestuur stelt de jaarrekening jaarlijks vast.