

## **Steunfonds**

# **Jaarverslag en Jaarrekening 2024**

STICHTING STEUNFONDS  
*Erfgoed Nederlands Kloosterleven*

Stichting Steunfonds Erfgoed Nederlands Kloosterleven

Kloosterlaan 24

5435 XD Sint Agatha

KvK-nummer 17143760

RSIN 810881950

LEI-code 724500QAKVLT7FKSBB68

Oprichtingsdatum 06-03-2002

## **Inhoudsopgave**

- |           |                                                 |             |
|-----------|-------------------------------------------------|-------------|
| <b>1.</b> | <b>Jaarverslag 2024</b>                         | <b>p. 3</b> |
| 1.1       | Doelstelling en werkwijze                       |             |
| 1.2       | Bestuur, toezichthouders en medewerkers         |             |
| 1.3       | Werkzaamheden                                   |             |
| <br>      |                                                 |             |
| <b>2.</b> | <b>Jaarrekening over 2024</b>                   | <b>p. 5</b> |
| 2.1       | Inleiding                                       |             |
| 2.2       | Grondslagen van waardering en resultaatbepaling |             |
| 2.3       | Balans en Staat van baten en lasten 2024        |             |

**Bijlagen:** Ontwikkeling van de exploitatiekosten van het Erfgoedcentrum gedurende de restant looptijd van het project.

## *Erfgoed Nederlands Kloosterleven*

### **1. Jaarverslag 2024**

#### **1.1 Doelstelling en werkwijze**

De Stichting Steunfonds Erfgoed Nederlands Kloosterleven werd op 6 maart 2002 opgericht. Doel van de stichting is: *gelden te verwerven, te genereren, te beheren en te beleggen uitsluitend ten behoeve van het behoud en beheer van Nederlands kloosterlijk erfgoed*. De stichting stelt gelden beschikbaar binnen een jaarlijks vast te stellen budget voor behoud en beheer van Nederlands kloosterlijk erfgoed. Dit betreft concreet het project Erfgoedcentrum Nederlands Kloosterleven, dat de Stichting Erfgoedcentrum Nederlands Kloosterleven samen met de Stichting Sint Aegten tot uitvoering brengt.

#### **1.2 Bestuur, toezichthouders en medewerkers**

Medio 2024 nam zuster Margriet van der Vliet afscheid van het bestuur. Het stichtingsbestuur bestond ultimo 2024 uit de volgende personen:

- hr. Jan Reinen, voorzitter
- hr. Ad Kluijtmans, penningmeester
- hr. Frank Pijpers, secretaris

Bestuursleden ontvangen geen vergoeding en voeren de bestuurstaken onbezoldigd uit. Statutair is een combinatie van bestuurstaken en betaalde werkzaamheden uitgesloten.

Het bestuur kwam in vergadering bijeen op 6 juni 2024 en op 22 november 2024. Daarbij waren ook aanwezig de directeur en de administrateur van het Erfgoedcentrum. Op 6 juni, 1 augustus en 22 november heeft het bestuur tevens gezamenlijk vergaderd met het bestuur van het Erfgoedcentrum over de toekomstvisie.

In de statuten is vastgelegd dat de Participantenraad van de Stichting Erfgoedcentrum Nederlands Kloosterleven, met een toezichthoudende functie voor deze stichting, tevens een toezichthoudende functie heeft voor de Stichting Steunfonds Erfgoed Nederlands Kloosterleven. De Participantenraad was per 31 december 2024 als volgt samengesteld:

- p. Wim Flapper, voorzitter (Salesianen van Don Bosco)
- br. Kees Gordijn, secretaris (Broeders van Maastricht)
- p. Kees Jongeneelen ofs (Oblaten van Franciscus van Sales)
- hr. Gerrit van Arendonk (namens Franciscanessen van de H. Elisabeth)
- mw. Marina van Dalen (namens Missiezusters van Onze Lieve Vrouw van Afrika)
- zr. Etta van Eijk (Zusters van Barmhartigheid Geldrop)
- p. Jan Wouters (Paters van de HH. Harten)
- hr. Hans van Westerlaak (namens Zusters van Onze Lieve Vrouw van Amersfoort)

## *Erfgoed Nederlands Kloosterleven*

De raad kwam in 2024 bijeen op 1 juli en op 12 december. Bij deze vergaderingen waren ook bestuursleden van Stichting Erfgoedcentrum Nederlands Kloosterleven en Stichting Steunfonds Erfgoed Nederlands Kloosterleven aanwezig. De vergaderingen werden verder bijgewoond door de directeur van het Erfgoedcentrum.

De dagelijkse financieel-administratieve werkzaamheden voor de stichting werden uitgevoerd door de administrateur van het Erfgoedcentrum.

### **1.3 Werkzaamheden**

De werkzaamheden van de stichting vinden uitsluitend plaats op financieel terrein en worden toegelicht in de jaarrekening.

## *Erfgoed Nederlands Kloosterleven*

### **2. Jaarrekening over 2024**

#### **2.1 Inleiding**

Hierbij treft u aan de Jaarrekening 2024 van de Stichting Steunfonds Erfgoed Nederlands Kloosterleven.

Het resultaat van de beleggingsportefeuille is in 2024 wederom positief. Het rendement behaald op beleggingen is met 8,06% net iets lager dan in 2023 (9,51%). De waarde van de portefeuille is gestegen naar € 9.436.171 per 31 december 2024.

Gedurende het hele verslagjaar werd de effectenportefeuille beheerd door de ING Bank op basis van het in 2014 afgesproken Duurzaam Mandaat en het Beleggingsstatuut van de stichting (versie 1 januari 2020). Tweemaal per jaar wordt de portefeuille besproken in een overleg van de bank met bestuursleden en de administrateur, en tussentijds is er overleg per mail of telefoon. De ontwikkeling van de portefeuille tot het einde van het verslagjaar wordt hierna toegelicht. Gedurende het verslagjaar is uit de effectenportefeuille € 500.000 overgeheveld naar de liquide middelen (spaartegoeden). Dit betreft de begin 2023 aangekochte staatsobligatie van € 500.000 tegen 2,84% rente die op 15 januari 2024 vrij viel.

De eind 2024 aanwezige spaargelden van € 653.400 euro (inclusief € 9.529 op de beleggingsrekening) plus een deposito van € 400.000 omvatten samen circa 10% van de totale middelen. Voor het direct opneembare deel van de spaartegoeden is bij zowel ING, ABN AMRO als Rabobank het rentetarief gedurende het jaar gelijk gebleven op circa 1,5%. Daarnaast is er eind 2024 een deposito geopend voor een bedrag van € 400.000 met een rentepercentage van 2,10% en een looptijd van 1 jaar. In het verleden werden liquide middelen (spaartegoeden) aangehouden voor ca. twee jaar exploitatiekosten van het Erfgoedcentrum. Het totaal van spaartegoeden en deposito voldoet hier weer aan.

Het rendement op de totale portefeuille was 8,06% bij een door ING berekende vergelijkingsmaatstaf van 10,07%. Het werkelijk rendement blijft dus achter op de benchmark door de kosten vermogensbeheer (ca. 0,6%, wel in het rendement, niet in de benchmark) en door de selectie van aandelen (zie hierna).

Op aandelen was het rendement 18,22% (2023: 15,36%). Ter vergelijking: het rendement op aandelen wereldwijd was 25,33%. Dit verschil komt met name doordat ING, vanwege de duurzaamheidseisen van het Steunfonds, meer belegt in Europa dan in de VS, waar het rendement op aandelen relatief hoog was. Om dezelfde reden belegt ING slechts in 2 van de 7 bedrijven die samen voor het grootste deel van de stijging van de benchmark zorgden, de zogenoemde 'Magnificent Seven'.

Het rendement op obligaties was 3,63% (2023: 7,25%). Ter vergelijking: het rendement op Europese staatsobligaties met minimaal een A-rating was 1,86%, op bedrijfsobligaties van goede kwaliteit 4,67%. ING heeft voor het Steunfonds 67% in obligaties van bedrijven, high yield en opkomende landen belegt en 23% in staats- en supranationale leningen.

## *Erfgoed Nederlands Kloosterleven*

Gemiddeld gewogen komt de index dan op 3,56% uit en is het rendement van ING dus ongeveer gelijk aan de benchmark. De gemiddelde looptijd van de obligaties is 5,5 jaar, korter dan de benchmark. De verdeling in de obligatieportefeuille naar rating (kredietwaardigheid) was eind 2024: 74% A-rating, 18% B-rating en 8% geen rating, ongeveer hetzelfde als in 2023.

In 2014 is de afgescheiden *Bestemmingsreserve archiefbeheer na 2035* tot stand gekomen. De bestaande bestemmingsreserve was bestemd voor de exploitatie van het Erfgoedcentrum over de periode 2005-2035. Maar ook daarna zijn met het beheer van de kloosterarchieven kosten gemoeid. Daarom is in 2014 gestart met de opbouw van een fonds voor de financiering na het jaar 2035. Deze bestemmingsreserve wordt bij Stichting Steunfonds apart verantwoord.

De jaarrekening sluit met een resultaat van minus € 307.738. Voor de werkwijze m.b.t. winsten en verliezen op de effectenportefeuille werd in 2014 door het Steunfondsbestuur besloten tot het hanteren van een (theoretisch) rendement van 3,65% op de gemiddelde portefeuillewaarde gedurende het lopende jaar. Dit percentage wordt jaarlijks met het opstellen van de begroting opnieuw bekeken. Het percentage is vanaf het jaar 2021 aangepast naar 2,5% in verband met lagere rendements-verwachtingen voor de lange termijn vanwege de lage rentestand. Inmiddels is de rente weer wat gestegen en zijn de vooruitzichten beter geworden. Vanaf 2025 wordt het percentage daarom verhoogd naar 3,5%. Het meer of minder gerealiseerde rendement wordt verwerkt in een egalisatiereserve voor koerswijzigingen (zie onder punt 14). Door het rendement van de portefeuille van 8,06% in het verslagjaar wordt in 2024 een bedrag van € 252.808 aan de egalisatiereserve toegevoegd.

## *Erfgoed Nederlands Kloosterleven*

### **2.2 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling**

#### *2.2.1 Algemeen*

Activa en passiva worden op de balans opgenomen voor de nominale waarde, met uitzondering van de waarde van de effectenportefeuille. Deze wordt voor de koerswaarde per ultimo van het boekjaar opgenomen conform de verslaglegging van de ING Bank. Ook de in de effectenportefeuille opgenomen obligaties zijn daarbij opgenomen voor de koerswaarde.

De baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. De kosten en opbrengsten van de effectenportefeuille worden in mindering gebracht op, respectievelijk toegevoegd aan, de waarde van de portefeuille.

#### *2.2.2 Balanswaardering activa en passiva*

##### *Leningen*

Door het Steunfonds is bij de start van het Erfgoedcentrum aan de Stichting Erfgoedcentrum Nederlands Kloosterleven een lening verstrekt voor de financiering van de (ver)bouw van de huisvesting van het Erfgoedcentrum. Deze lening is opgenomen voor de nominale waarde van de restschuld. Vanwege de onderlinge samenhang van de stichtingen en de opgestelde contracten voor de lening, is voor deze lening geen voorziening getroffen voor het niet nakomen van betalingsverplichtingen.

##### *Effectendepot*

De effecten worden gewaardeerd tegen beurswaarde ultimo jaar. Op de balansdatum bestond de effectenportefeuille uit obligatieleningen en daarmee verwante leningen en aandelen(fonds) van goede kwaliteit, zoals deze door de beheerder zijn geselecteerd.

##### *Spaarsaldi*

Deze zijn opgenomen voor het nominale bedrag. De gelden zijn in principe direct opneembaar.

##### *Reserves*

De *Bestemmingsreserve beheer en behoud kloosterlijk erfgoed* heeft tot doel de kosten van de Stichting Erfgoedcentrum voor de exploitatie van het Erfgoedcentrum voor de duur van de projectperiode (30 jaar vanaf 1 april 2005) te dekken. Het stichtingsbestuur is daartoe een verplichting aangegaan jegens de participanten van het Erfgoedcentrum. De regels voor het beleggen van de gelden zijn vastgelegd in het bovengenoemde Beleggingsstatuut, versie 1 januari 2020 (zie pag. 5). Bij hernieuwde inzichten wordt een nieuwe versie uitgebracht, die door de Participantenraad moet worden geaccordeerd.

De *Egalisatiereserve koerswijziging effecten* heeft tot doel om voor bovenstaande bestemmingsreserve de beleggingsresultaten op aandelen en obligaties over de jaren heen te egaliseren. Aan de reserve wordt jaarlijks de koersstijging of -daling op de effectenportefeuille

## *Erfgoed Nederlands Kloosterleven*

toegevoegd, verminderd met een theoretische rendement over de gemiddelde waarde van de portefeuille in het verslagjaar. Over het jaar 2024 bedraagt dat theoretisch rendement 2,5%.

De *Bestemmingsreserve archiefbeheer na 2035* heeft tot doel om na de projectperiode, die tot 2035 loopt, de activiteiten van het Erfgoedcentrum te kunnen voortzetten in afgeslankte vorm en wellicht in samenwerking met verwante instellingen. De belegging van deze middelen is ook in het beheer door de ING Bank opgenomen. Aan deze bestemmingsreserve wordt het gerealiseerde rendement van de effectenportefeuille toegerekend. In 2024 is dat 8,06%. Deze werkwijze is conform het bestuursbesluit in de vergadering van Steunfonds van 17 november 2015.

### *Vorderingen*

De vorderingen zijn gewaardeerd op de nominale waarde. De contractuele betalingsverplichtingen zijn duidelijk vastgelegd en de debiteuren staan te goeder trouw bekend. Er is daarom geen voorziening voor dubieuze debiteuren.

### *2.2.3 Risicoprofiel*

Voor de bepaling van het risicoprofiel van de belegde middelen - dat in termen van de bank 'defensief' genoemd wordt - is het volgende overzicht van de beschikbare financiële middelen (effecten en spaargelden) per 31.12.2024 van belang:

	2024	2023	2022	2021
Obligaties	58%	64%	61%	59%
Aandelen (fondsen)	32%	32%	33%	35%
Liquide middelen	10%	4%	6%	6%
Totaal	100%	100%	100%	100%

Deze percentages zijn inclusief de gelden die niet bij de ING in beheer zijn gegeven. Volgens het Beleggingsstatuut per 1 januari 2020 mag van het door ING beheerde vermogen 35% belegd zijn in aandelen en/of aandelenfondsen met een bandbreedte naar boven en beneden van tien procentpunten. Ook zijn percentages vastgesteld voor mogelijke categorieën daarbinnen. Hetzelfde geldt voor obligaties, waarin maximaal 75% mag worden belegd met marges waarbinnen de verschillende rating-klassen moeten blijven. In 2024 heeft ING voldaan aan de voorwaarden van het Beleggingsstatuut.

### *2.2.4 Baten en lasten*

#### *Baten*

Deze bestaan uit de renteopbrengsten van de spaarsaldi en de resultaten op de effectenportefeuille.

## *Erfgoed Nederlands Kloosterleven*

### *Lasten*

De belangrijkste kostenpost is de bijdrage in het exploitatietekort van Stichting Erfgoedcentrum. Deze wordt op basis van een goedgekeurde begroting uitgekeerd.

### *Historische rendementen beleggingsportefeuille*

Het rendement van de beleggingsportefeuille van de ING is de afgelopen jaren als volgt geweest:

2020	3,79%
2021	7,74%
2022	14,62% -/-
2023	9,51%
2024	8,06%

STICHTING STEUNFONDS  
*Erfgoed Nederlands Kloosterleven*

**2.3 Balans en Staat van baten en lasten 2024**

**Balans per 31 december 2024**

<b><u>Activa</u></b>	<b>31-dec-24</b>	<b>31-dec-23</b>
Lening stichting Erfgoedcentrum u/g	603.623	662.513
ING Effectenportefeuille	9.436.171	9.240.794
Liquide middelen	643.871	340.167
Deposito	400.000	0
Te ontvangen bedragen	7.843	17.584
Rekening Courant Stichting Erfgoedcentrum	69.399	32.908
<b><u>Totaal van de activa</u></b>	<b>11.160.906</b> =====	<b>10.293.966</b> =====
<b><u>Passiva</u></b>		
Bestemmingsreserve beheer en behoud kloosterlijk erfgoed		
Stand aan het begin van het boekjaar	6.105.954	6.222.414
Bij: vrijval voorziening lening t.b.v. (ver)bouw aflossing	58.890	58.890
Bij: bijdragen	476.967	136.080
Af: resultaat boekjaar	-307.738	-346.430
Bij: retour van Erfgoed surplus Algemene Reserve	79.000	35.000
Bestemmingsreserve aan het einde van het boekjaar	<u>6.413.073</u>	<u>6.105.954</u>
Bestemmingsreserve archiefbeheer na 2035		
Stand aan het begin van het boekjaar	2.739.024	2.463.527
Bij: toegezegde bijdragen	155.833	53.120
Bij: toegerekend rendement over verslagjaar	209.107	222.377
Stand aan het einde van het boekjaar	<u>3.103.963</u>	<u>2.739.024</u>
Egalisatiereserve koerswijziging effecten	1.037.864	784.116
<i>Totaal eigen vermogen</i>	<i>10.554.900</i>	<i>9.629.094</i>
Voorziening lening t.b.v. bouw en verbouw	603.623	662.513
Nog te betalen bedragen	2.384	2.360
<i>Totaal vreemd vermogen</i>	<i>606.006</i>	<i>664.872</i>
<b><u>Totaal van de passiva</u></b>	<b>11.160.906</b> =====	<b>10.293.966</b> =====

STICHTING STEUNFONDS  
***Erfgoed Nederlands Kloosterleven***

**Staat van baten en lasten 2024**

<i>Omschrijving</i>	<i>Resultaat 2024</i>	<i>Begroting 2024</i>	<i>Resultaat 2023</i>
<b><u>Baten</u></b>			
<b>Opbrengst beleggingen</b>			
Rente opbrengsten	17.848	6.300	3.637
Resultaat beheer van de beleggingsportefeuille	695.377	210.100	795.815
Toevoeging/onttrekking egalisatiereserve koerswijziging effecten	-252.808	0	-352.366
Toevoeging/onttrekking reserve fonds na 2035	-209.107	0	-222.377
	<u>233.462</u>	<u>210.100</u>	<u>221.072</u>
<b><u>Totaal baten</u></b>	<u>251.310</u> =====	<u>216.400</u> =====	<u>224.709</u> =====
<b><u>Lasten</u></b>			
<b>Uitkeringen i.v.m. doelstelling</b>			
Stichting Erfgoed Nederlands Kloosterleven	552.200	552.200	564.800
<b>Organisatiekosten</b>			
Salariskosten	3.575	3.800	3.261
Diverse kosten kantoor en organisatie	3.273	3.000	3.078
	<u>6.849</u>	<u>6.800</u>	<u>6.339</u>
<b><u>Totaal lasten</u></b>	<u>559.049</u> =====	<u>559.000</u> =====	<u>571.139</u> =====
<b>RESULTAAT</b>	<u>-307.738</u> =====	<u>-342.600</u> =====	<u>-346.430</u> =====

STICHTING STEUNFONDS  
*Erfgoed Nederlands Kloosterleven*

**Bijlage 1: ontwikkeling van de exploitatiekosten van Erfgoed gedurende de restant looptijd van het project**  
(Alle bedragen in Euro)

	situatie per 31.12.2024	Bijlage bij jaarrekening 2024							
<b>Parameters:</b>									
Personeelskosten 2025:	375.600								
Indexering Personeelskosten:	3,0 %								
Automatiseringskosten 2025	19.000								
Indexering Automatiseringskosten:	3,0 %								
Overige kantoorkosten 2025:	24.000								
Indexering Overige kantoorkosten:	3,0 %								
Energiekosten 2025:	31.000								
Indexering Energiekosten:	3,0 %								
Overige huisvestingskosten 2025:	47.410								
Indexering overige huisv. kosten:	3,0 %								
Rendement:	3,50 %								
Bestem.reserve beheer en behoud tot 2035, ult. '24	<b>6.413.073</b>								
Benodigd kapitaal tot en met 2035:	<b>5.245.159</b>								
<b>Overzicht:</b>									
Projectjaar	Personeelskosten	Automatise-ringskosten	Overige kan-toorkosten	Energie-kosten	Overige huisvest. kosten	Totaal-kosten	4) C.W. = nu benodigd jaarbedrag	Cumulatie benodigde bedragen	Jaartal
21	375.600	19.000	24.000	31.000	47.410	497.010	488.462	488.462	2025
22	386.868	19.570	24.720	31.930	48.832	511.920	486.102	974.564	2026
23	398.474	20.157	25.462	32.888	50.297	527.278	483.754	1.458.318	2027
24	410.428	20.762	26.225	33.875	51.806	543.096	481.417	1.939.735	2028
25	422.741	21.385	27.012	34.891	53.360	559.389	479.091	2.418.826	2029
26	435.423	22.026	27.823	35.937	54.961	576.171	476.777	2.895.603	2030
27	448.486	22.687	28.657	37.016	56.610	593.456	474.473	3.370.076	2031
28	461.941	23.368	29.517	38.126	58.308	611.260	472.181	3.842.258	2032
29	475.799	24.069	30.402	39.270	60.058	629.597	469.900	4.312.158	2033
30	490.073	24.791	31.315	40.448	61.859	648.485	467.630	4.779.788	2034
<b>31</b>	<b>504.775</b>	<b>25.534</b>	<b>32.254</b>	<b>41.661</b>	<b>63.715</b>	<b>667.940</b>	<b>465.371</b>	<b>5.245.159</b>	<b>2035</b>
Totaal	4.810.608	243.348	307.387	397.042	607.218	6.365.603	5.245.159		

**Toelichting op de uitgangspunten die voor het bovenstaande model zijn gekozen**

1. Om in het schema te vinden hoe lang de restantperiode op basis van de uitgangspunten is, neemt men de voor de exploitatie beschikbare reserve en zoekt in de kolom 'Cumulatie benodigde bedragen' naar het bedrag dat daar het dichtst bijkomt. De laatste kolom van die rij geeft het jaartal aan waar we uitkomen met die reserve.
2. Voor het inflatiepercentage is voor alle posten, inclusief de salariskosten en energie, gekozen voor 3% per jaar.
3. Het bestuur van het Steunfonds heeft vastgesteld dat vanaf 2025 wordt uitgegaan van een rendementspercentage van 3,5% over de beleggingsportefeuille. Dit percentage zal jaarlijks worden bezien.
4. C.W. = Contante Waarde. Omdat de voor de kosten beschikbare gelden tot het moment dat we ze nodig hebben nog rendement opbrengen, kunnen we aan het begin met een lager bedrag volstaan.