

## Beleidsplan Stichting Tafelronde Hulpfonds

Naam Organisatie: Stichting Tafelronde Hulpfonds  
Rechtsvorm: Stichting  
KVK: 41177548  
ANBI status: ANBI  
RSIN: 805269617  
Website: <https://roundtable.nl/over-ons/organisatie/hulpfonds/>

Datum: 9 december 2024

Pagina 1/4

## Inleiding

De Stichting Tafelronde Hulpfonds, hierna kortheidshalve te noemen Hulpfonds, is een Stichting die vrij kort na de oprichting van de vereniging Nederlandsche Tafelronde is opgericht. Het Hulpfonds is opgericht op 31 oktober 1953 en de invulling van haar doelstelling is met de tijd veranderd.

De afgelopen jaren is het Hulpfonds verder geprofessionaliseerd en met het voortschrijden van de ontwikkelingen is het actueel maken van het beleidsplan wenselijk gebleken. Ook hebben er de afgelopen 12 maanden de nodige wisselingen plaatsgevonden in ons bestuur, waardoor het nuttig is om het beleidsplan nader tegen het licht te houden.

## Historie

De middelen van het fonds worden opgebracht door de leden en oud-leden van de vereniging Nederlandsche Tafelronde. Bij het vaststellen van de bijdrage van leden van de Nederlandsche Tafelronde aan de landelijke tafel, is in het verleden uitgegaan van een bijdrage van € 1,00 per lid per jaar aan het Hulpfonds.

Het hoofdbestuur van de Nederlandsche Tafelronde doet gebruikelijk een jaarlijkse gift aan het Hulpfonds die op dit uitgangspunt is gebaseerd. Een goed gebruik is verder, dat uittredende leden nog éénmaal een bijdrage doen aan het Hulpfonds. Hierdoor is sinds haar oprichting in 1953 het grootste gedeelte van het vermogen van het Hulpfonds opgebouwd.

De overige baten van het fonds bestaan uit rente-inkomsten en aflossingen van vorderingen. Daarnaast is er sprake van vermogensvorming uit het rendement op het vermogen van het Hulpfonds.

## Doel

Statutair is het doel van het Hulpfonds:

- 1) De stichting heeft ten doel het (financieel) ondersteunen van organisaties, instellingen en projecten die het maatschappelijk nut dienen. In het bijzonder zullen daarvoor in aanmerking komen (gewezen) landelijke en lokale serviceprojecten van de Tafelronde.
- 2) De stichting kan tevens (incidenteel) leden en oud-leden van de Tafelronde en hun gezinsleden hulp en bijstand verlenen in alle gevallen, waarin dit naar het oordeel van het bestuur van de stichting wenselijk is. Terzake daarvan zijn het bestuur en alle bestuursleden afzonderlijk jegens derden verplicht tot volstrekte geheimhouding betreffende alle namen, feiten en omstandigheden, welke in verband met het doel en streven van de stichting, ter kennis komen van dit bestuur en/of één of meer harer leden.

De eerste statutaire doelstelling zien we als bestuur als een doel dat we dienen als er middelen binnen het Hulpfonds zijn die niet noodzakelijk zijn voor de tweede statutaire doelstelling. Bijvoorbeeld in geval van de ontvangst van substantiële legaten of bijvoorbeeld in geval van liquidatie van het Hulpfonds. Van oudsher is er binnen het Hulpfonds met name veel aandacht voor de tweede doelstelling.

## Beleid ten aanzien van de uitvoering van de doelstellingen

Ten aanzien van de eerste doelstelling doet het Hulpfonds een bijdrage aan instellingen die geregistreerd staan als Algemeen Nut Beogende instelling (ANBI instelling). Hierbij komen vooral in aanmerking (gewezen) landelijke en lokale serviceprojecten van de Nederlandsche Tafelronde.

Indien het Hulpfonds een organisatie, instelling of project wil ondersteunen die, naar de mening van het stichtingsbestuur Hulpfonds, wel degelijk het maatschappelijk nut dient, maar die desondanks niet geregistreerd is als ANBI instelling, dan kan het Hulpfonds nog steeds overgaan tot een financiële bijdrage, maar dienen de fiscale vrijstellingsgrenzen ook in acht genomen te worden.

De uitwerking van deze tweede doelstelling is in het spraakgebruik vertaald als “het gevuld houden van de koelkast van de individuele (oud) Tafelaar, danwel van zijn gezin in geval van financiële nood”. Deze formulering willen we nader preciseren omdat we van mening zijn dat het Hulpfonds er niet kan zijn om de toevertrouwde middelen aan te wenden in het geval van uitzichtloze situaties. Dat zou geen recht doen aan het instituut dat het Hulpfonds binnen de Nederlandsche Tafelronde is geworden. Het stichtingsbestuur heeft derhalve de volgende concrete beleidsvoornemens ten aanzien van de hulp aan (oud)tafelaren en hun gezinnen:

- 1) het gevuld houden van de koelkast in situaties van acute financiële nood;
- 2) het overbruggen van een situatie van tijdelijke financiële nood middels periodieke uitkeringen gedurende een vooraf te bepalen duur, bij voorkeur gekoppeld aan immateriële ondersteuning om de financiële situatie structureel te verbeteren;
- 3) overbrugging van nood voor nabestaanden in geval van overlijden van een Tafelaar of zijn partner;
- 4) financiële ondersteuning bij bijzondere medische behandelingen. O.b.v. bewijslast en zinvolheid wordt besloten (al dan niet na overleg met een therapeut) medische behandelingen te vergoeden.

Nadrukkelijk merken we op dat we het herfinancieren van lopende schulden bij financiële instellingen, maar ook niet bij familie en vrienden, niet beschouwen als taak van het Hulpfonds.

Tevens gelden voor de verschillende situatie de volgende maximale bijdragen als uitgangspunt:

- item 1: maximaal € 5000,-
- item 2 en 3: maximaal € 15.000,-
- item 4: maximaal € 10.000,-

Slechts in zeer uitzonderlijke situaties zal het Hulpfonds hogere bijdragen verlenen. De bijdrage wordt versterkt in de vorm van een renteloze lening aan privépersonen en dus nimmer als lening aan bedrijven.

Ten opzichte van het verleden is het Hulpfonds zakelijker geworden in haar hulpverlening. Dat wil niet zeggen dat we alle uitgeleende gelden altijd incasseren, echter dit is wel het uitgangspunt zodra dit financieel mogelijk is. Het stichtingsbestuur maakt in de gevallen dat de debiteur (weer) financieel draagkrachtig is ook serieus werk van de incasso van de openstaande leningen vanuit het oogpunt dat op die wijze het vermogen van het Hulpfonds in stand blijft en voor toekomstige hulpverlening beschikbaar blijft. Hiertoe hebben we in de geldleningovereen-

komsten opgenomen dat de aanvragers in ieder geval jaarlijks inzage dienen te geven in hun financiële situatie. Gelden worden niet verstrekt voordat de geldleningovereenkomsten (digitaal middels eSignature) zijn getekend.

Het blijft belangrijk om aflossingen en leningen te blijven innen, juist omdat het over het algemeen risicovolle leningen betreft. Het is onze ervaring dat het met aandacht volgen van de personen achter de verstrekte leningen, leidt tot een aanzienlijk hoger percentage van terugbetaalde leningen.

Het stichtingsbestuur komt op regelmatige basis bij elkaar waarbij het uitgangspunt is dat minstens de helft van de vergaderingen op jaarbasis een fysieke vergadering betreft. De overige vergaderingen zullen digitaal plaatsvinden. Tijdens deze bestuursvergaderingen van het Hulpfonds zullen in ieder geval alle dossiers besproken worden waarbij het uitgangspunt is dat een vast bestuurslid één of meerdere dossiers onder zich heeft en opvolgt. Indien de situatie het vereist kan het stichtingsbestuur buiten de reguliere vergaderdata een specifiek dossier onderling bespreken om te komen tot een binnen het bestuur breed gedragen oplossing.

## Financiën (Beheer vermogen/inkomsten)

Het hulpfonds streeft er naar een kernvermogen aan te houden om continuïteit te waarborgen. In het beheer van het vermogen wordt defensief gehandeld en wordt voornamelijk beoogd de inflatie te compenseren om het kernvermogen in stand te houden.

De middelen van het fonds worden opgebracht door de leden en oud-leden van de vereniging Nederlandsche Tafelronde. Het hoofdbestuur van de Nederlandsche Tafelronde doet gebruikelijk een jaarlijkse gift aan het Hulpfonds, welke is gebaseerd op het totale aantal leden van de Ronde Tafel. De overige baten van het fonds bestaan uit rente-inkomsten.

De hieronder opgenomen waarden geven de situatie weer aan het eind van het boekjaar 2024 en dienen in het licht van de geldontwaarding te worden aangepast in de loop der tijd. Het vermogen van het hulpfonds bedraagt ruim € 560.000,-.

- We waarderen vorderingen af wanneer de voorzienbare inbaarheid is afgenomen.
- Circa € 65.000,- bestaat uit renteloze leningen, waarvan € 30.000,- is voorzien als oninbare vordering. Ruim € 460.000,- is belegd en circa € 60.000,- houdt het fonds aan als liquide middelen.
- Het langjarige gemiddeld te behalen rendement is circa 1 a 2% boven de inflatie, thans op basis van € 460.000,- circa 10% (rendement afgelopen 12 maanden 2023/2024 is ongeveer € 45.000, het rendement in boekjaar 2023 was € 25.000).
- Het beleggingsbeleid van het Hulpfonds kenmerkt zich als defensief en gepoogd wordt om minimaal de inflatie bij te houden en bij voorkeur een rendement te behalen dat circa 1 a 2% boven de inflatie ligt. De beleggingen bestaan hoofdzakelijk uit obligatie's. Het beleggingsbeleid van het Hulpfonds dient defensief te zijn (portefeuilleprofiel 2 op een schaal van 5) en gericht op behoud van het vermogen;
- Het kernvermogen van het Hulpfonds wordt gesteld op € 500.000,-
- Ongeacht het kernvermogen gaat het Hulpfonds uit van een jaarlijkse donatie vanuit de Nederlandsche Tafelronde ter hoogte van € 1,- per lid per jaar;

Om onze financiële positie te kunnen waarborgen voor langere tijd is goede marketing van belang, zodat we ook in beeld zijn bij nalatenschappen van eventuele (oud) Tafelaars. Hiermee zouden we het vermogen kunnen

versterken, waarbij het doel zou moeten zijn om op de lange termijn het vermogen zodanig te laten groeien dat de reële waarde van het stamvermogen (ergo gecorrigeerd voor inflatie) in stand blijft waardoor ook in de toekomst het hulpfonds aanvragen kan honoreren en behandelen.

De jaarlijkse kosten van de Stichting bestaan uit Bestuursvergaderingen en het jaarlijkse Bestuursdiner, bankkosten, drukwerk/porti, marketing gerelateerde kosten en kantoorkosten. De leden van het stichtingsbestuur ontvangen geen vrijwilligersvergoeding voor het bestuurswerk en het bestuurswerk wordt onbezoldigd door de bestuurders gedaan.

### Opbouw leden bestuur Hulpfonds

Het Hulpfonds richt zich op een structurering van het bestuur waarbij op het moment van toetreding tot het bestuur van het Hulpfonds, het betreffende bestuurslid een actieve Tafelaar dient te zijn. We streven daarbij een bestuursopbouw na vanuit de professionele sfeer. Derhalve dient het Hulpfonds gevormd te worden bij voorkeur uit de volgende beroepsgroepen:

- Accountant (RA) of Controller (RC)
- Financieel Planner/Fiscalist
- Notaris / Gerechtsdeurwaarder / (insolventie)Advocaat
- (zakelijk) Bankier
- Medicus
- Ondernemer

Het bestuur kent een drietal vaste functie's, waarbij de rol van Voorzitter mutatis mutandis wordt ingevuld door de President van de Nederlandsche Tafelronde. Naast de Voorzitter is er een secretaris en een penningmeester. De rest van het bestuur wordt gevormd door Algemeen Bestuursleden.

Het bestuur wordt thans gevormd door:

Voorzitter: mr. H.M. ten Vergert (fiscalist en CEO)  
Secretaris: A. Blaauboer (marketing & sales expert)  
Penningmeester: mr. drs. C.L. van Tellingen RC (bedrijfseconoom en jurist)  
Algemeen Bestuurslid: A.G.O. de Boer (DGA en ondernemer)  
Algemeen Bestuurslid: drs. B.E. Pelzer (praktijkhoudend huisarts)  
Algemeen Bestuurslid: drs. C.J. Coppens (ondernemer en marketeer)  
Algemeen Bestuurslid: mr. C.R.G. Gäbler (insolventie advocaat)

Eindhoven, 9 december 2024

Christian van Tellingen, Penningmeester Stichting Tafelronde Hulpfonds