

# Historische Vereniging Alkmaar

## Vermogensbeheer

### Inleiding

De Historische Vereniging Alkmaar is een bloeiende organisatie met een rijk scala aan activiteiten voor het behoud en bestuderen van de Alkmaarse historie.

Dit krijgt de HVA voor elkaar met hulp van vele vrijwilligers en donateurs die met ons werk ondersteunen. Daarbij is ook het eigen vermogen behulpzaam. Het vermogen is niet direct nodig voor de dagelijkse bedrijfsvoering en geeft ons daarmee een financiële bewegingsruimte om geld uit te geven of voor te schieten en daarmee gewenste ontwikkelingen te stimuleren. Deze financiële ruimte van de vereniging betekent dat veel, zo niet alle, energie kan worden gestoken in de historische doelstellingen van onze vereniging.

### Het vermogen

De HVA heeft een vermogen van een kleine € 200.000,-, dat halverwege de jaren '90 is ontstaan, na het verkrijgen van een legaat en wat kleinere schenkingen in de jaren '10. Daardoor kan de HVA het geld inzetten voor een bijzonder project of voor het laten starten van een project met een tijdelijke geldverstrekking. Het vermogen leverde tot begin jaren '10 nog 15% van de inkomsten op. Dat is ondertussen afgenomen tot nul.

Het bestuur heeft zich de vraag gesteld hoe om te gaan met het aanwezige vermogen, zoals onder andere of wij een vermogen nodig hebben en of wij dat in stand willen houden.

### *We hebben overwogen dat*

- Het geld geleidelijk aan kan worden opgemaakt. Dan hebben de leden na ons niet meer de mogelijkheid om het vermogen te gebruiken.
- De HVA wil niet afhankelijk zijn van structurele subsidies.

### *Vervolgens was de conclusie dat*

nu het vermogen er eenmaal is, we dat in stand willen gehouden om

1. een mogelijk rendement te behalen, als aanvulling op de contributie inkomsten;
2. ingeval van onverwachte tegenvallers bij de inkomsten en / of uitgaven, het geld in te zetten om de continuïteit te waarborgen;
3. het te gebruiken voor het financieren van activiteiten, die binnen onze doelstelling passen.

### *Het vermogen als volgt te verdelen*

1. Basisreserve: € 115.000,- (63% van de schenking uit '90)
2. Continuïteitsreserve: (€ 75.000,-)
3. Vrije reserve: restant (€ 10.000,-)

### *De opbrengsten van het vermogen*

De continuïteit- en vrije reserve moeten vanuit hun aard op korte termijn beschikbaar zijn en staan daarom op een spaarrekening of vergelijkbaar product van de bank.

De basisreserve wordt op een nader te bepalen wijze belegd, omdat dit bedrag bestemd wordt om opbrengsten te generen. Dit kan ook een spaarrekening zijn.

Wijze van beleggen van de basisreserve.

Met het beleggen van geld is rendement te halen en loop je risico's. Globaal is het rendementpercentage vergelijkbaar met het risicopercentage. Daarbij heeft een langere looptijd en spreiding in fondsen een gunstig effect.

Uitgaande van een te beleggen vermogen van € 100.000,- is onderzoek gedaan bij twee financiële instellingen, te weten bij Oyen & van Eeghen en de ING bank.

Een gering risico betekent een gering rendement, dat met de gemaakte kosten nog minder aantrekkelijk wordt. Verder lijken de beurskoersen nu hun hoogtepunt te bereiken.

Aan de hand van deze informatie is de conclusie getrokken dat wij het risico van verlies van verenigingsgeld niet willen lopen.

Zakt het vermogen onder de grens van € 190.000,-  
Dan wordt eerst de basisreserve aangesproken.

**Voorstel de ALV**

De voornoemd werkwijze voor de komende 6 jaar vast te stellen.

In aanmerking nemend dat de HVA een vermogen heeft € 200.000,-

**te besluiten dat**

1. De HVA een vermogen wil aanhouden met de onderliggende verdeling.

1. een basisreserve van	€ 115.000,-
2. een continuïteitsreserve van	€ 75.000,-
3. een vrije reserve van	€ 10.000,-
Totaal	€ 200.000,-

2. Het geld op meerdere spaarrekeningen te zetten.