

Beleidsplan Stichting Sociaal Fonds Koninklijke Marine periode 2024 - 2030:

Doestelling:

Conform de statuten heeft de stichting ten doel financiële hulp verlenen in welke vorm ook, welke hulp naar het oordeel van het bestuur uit een oogpunt van algemeen of bijzonder belang is gewenst, aan:

- a. militairen van de Koninklijke Marine;
- b. gewezen militairen van de Koninklijke Marine;
- c. gezinnen of nagelaten betrekkingen van de hiervoor genoemde categorieën a en b.

en voort al hetgeen met een ander rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn, dit alles in de ruimste zin des woords. (tekst uit de oprichtingsakte).

Daartoe werkt de stichting samen met een aantal andere militaire fondsen *en met hulpverlenings instanties binnen en, zo nodig, buiten defensie*. Financiële hulp wordt verleend aan personen die ofwel in financiële nood verkeren of waarbij een situatie van financiële nood dreigt.

Stichting GMF

Teneinde invloed te hebben op de beleidsvorming inzake schuldhulpverlening binnen Defensie, is de stichting sinds 2022 aangesloten bij de stichting Gezamenlijke Militaire Fondsen (GMF).

Hulpverlening:

In de meeste gevallen wordt de financiële hulp verleend door het verstrekken van een renteloze lening. De aanvraag daartoe wordt opgesteld door een medewerker van de afdeling Bedrijfsmaatschappelijk Werk van Defensie, van het Nederlands Veteraneninstituut of van de woonplaats van de aanvrager.

Behandeling aanvragen:

Aanvragen worden in het bestuur behandeld. Bij een aanvraag voor een bedrag lager dan € 10.000,- wordt deze behandeld door het dagelijks bestuur, bij een aanvraag van € 10.000 of meer wordt deze besproken (dan wel digitaal behandeld) door het gehele bestuur waarbij een quorum geldt. Deze werkwijze wordt nader beschreven in het huishoudelijk reglement.

Budget coaches:

Sedert 2021 wordt in gevallen waarin het (dagelijks) bestuur dat wenselijk acht, een aanvraag alleen in behandeling genomen als de aanvrager instemt met de toevoeging van een budgetcoach.

Financieel beleid:

Om haar taken te kunnen uitvoeren beschikt de stichting over een vermogen. Het grootste deel van dat vermogen is belegd volgens een door het bestuur opgesteld beleggingsstatuut. Om de werkzaamheden van de stichting ook op langere termijn te kunnen blijven uitvoeren wordt er belegd volgens een gematigd defensief beleggingsprofiel waarbij een gemiddeld lagere opbrengst wordt gecombineerd met een lager risico op verliezen. Dat dit een goede strategie is, blijkt uit het feit dat de stichting in de laatste 10 jaar haar vermogen geleidelijk heeft zien groeien.

Elk jaar laat de stichting de jaarrekening en het jaarverslag beoordelen door een accountant. De beoordelingsverklaring wordt gepubliceerd tezamen met het jaarverslag.

Kosten van de stichting:

De stichting heeft geen eigen pand of andere (roerende) zaken die veel onkosten met zich meebrengen. De kosten blijven beperkt tot de kosten van de beleggingsportefeuille, bankkosten, de kosten van een boekhoudprogramma, accountantskosten en bestuurskosten.

Bestuur:

Het bestuur bestaat uit ten minste actief dienende militairen van de Koninklijke Marine aangevuld met post-actieve militairen of burgermedewerkers van Defensie. Voor administratieve taken kan een externe medewerker worden ingehuurd.

De bestuursleden van de stichting ontvangen geen salaris of vacatiegeld. De noodzakelijke gemaakte onkosten worden vergoed.

ANBI-status:

Eind 2023 heeft de stichting de ANBI status aangevraagd.

Trends en vooruitzichten voor de jaren 2024 – 2030:

In de afgelopen decennia is gebleken dat de werkwijze van de stichting voldoet en tegemoet komt aan de behoeften van de aanvragers/cliënten.

Om die reden worden er geen grote wijzigingen in de werkwijze voorzien.

Om actueel te blijven als fonds zijn de volgende trends van belang die zoveel mogelijk worden gevolgd.

1. Binnen Defensie is een groeiend besef van de noodzaak om vanuit de organisatie betrokken te zijn bij medewerkers met financiële problemen. Daartoe is binnen defensie door een werkgroep de problematiek geïnventariseerd en is een medewerker aangesteld als dossierhouder schuldhelpverlening *militairen*. Het is in het belang van de stichting om aangesloten te blijven bij deze functionarissen en bij de andere militaire fondsen.
2. Steeds meer Nederlanders zoeken relevante informatie op via het internet. Om die reden beschikt de stichting sinds begin 2024 over een website met directe toegang voor cliënten en hulpverleners tot documenten en aanvraagformulieren.

Vastgesteld tijdens de bestuursvergadering van 31 januari 2024

De Penningmeester.

M.M.J. Loof