

Het vermogen van uw instelling in een ander daglicht

Governance, inkomsten, rendement, duurzaamheid en bestaansrecht zijn onderwerpen die bij menig bestuur op de agenda staan. De onderlinge samenhang maakt het complex en vraagt om een integrale benadering. Vaak biedt een frisse blik, een nieuw inzicht of een alternatieve oplossing houvast.

Een dynamisch speelveld

Religieuze instellingen konden jarenlang bogen op een trouwe schare gelovigen en een gestage inkomstenstroom. Maar deze cijfers stagneren en lopen zelfs terug. Minder betalende leden zorgt niet alleen voor financiële vraagstukken op de korte termijn, maar zet ook de structuur onder druk. Vaak is er ook sprake van toenemende kosten voor bijvoorbeeld het beheer van het eeuwenoude vastgoed. Tel daarbij op de steeds strengere wet- en regelgeving die ook voor kerkelijke instellingen geldt. De navolging vraagt niet alleen veel tijd, maar gaat dikwijls gepaard met drastische veranderingen. Denk aan meer transparantie naar de buitenwereld of het invoeren van een formele governance-structuur. Zeker als deze het bestuur voor dilemma's stellen, is dit geen gemakkelijke opgave.

Vraagstukken waar het bestuur voor kan staan

- Hoe kunnen we nieuwe gevers optimaal bereiken nu de opbrengsten via de bestaande wegen teruglopen?
- Is samenwerken met een andere instelling een reële optie als we als instituut krachtiger willen zijn?
- Wat betekent zo'n nauwe samenwerking voor het behoud van onze eigen identiteit?
- Is beleggen - ondanks de risico's - een reëel alternatief bij de aanhoudende lage rentestand?
- Hoe zorgen we voor adequate bestuursopvolging in ons steeds complexere speelveld?
- In hoeverre gaat de registratieplicht van grotere gevers ten koste van onze giften?

Advies inwinnen bij experts

Dit alles stelt ook hoge eisen aan het beheer van het maatschappelijk vermogen. Wat gisteren nog vanzelfsprekend was, is dat vandaag de dag niet meer. Soms zijn ingrijpende maatregelen of een verandering van koers nodig. Zeker in dat soort gevallen is het raadzaam externe expertise in te roepen. Omdat u zelf de kennis niet in huis heeft, bijvoorbeeld. Of omdat u gebaat bent bij een onafhankelijk advies. Of omdat u zo meer inzicht krijgt in hoe anderen het doen. Ook kan een externe adviseur u helpen bij een integrale aanpak. Zo brengt u in al uw focusgebieden in een onderlinge samenhang. Met elkaar dragen ze bij aan het realiseren van uw doelen. Vandaag en naar de toekomst toe.

Kennis en affiniteit

De relatiemanagers van ABN AMRO MeesPierson Instituten & Charitas zijn in meerdere opzichten zeer deskundig. Niet alleen het beheer van uw maatschappelijk vermogen is bij hen in goede handen. Ook zijn ze van toegevoegde waarde voor het realiseren van uw financiële doelen. Zij kennen uw wereld en voelen feilloos aan voor welke uitdagingen u staat. Dit vertaalt zich in adviezen, handvatten en oplossingen die u helpen optimaal financieel rendement én maatschappelijke impact te realiseren. Met als resultaat steeds het juiste evenwicht in inkomsten versus uitgaven en maatschappelijke- versus vermogensdoelen.

Integrale dienstverlening

Bij Instituten & Charitas bent u verzekerd van een geïntegreerde advisering. Het beheer van uw vermogen is immers niet los te zien van de rol die u vervult in de maatschappij. Hoe ziet dat er in de dagelijkse praktijk uit? Denk aan eigentijdse oplossingen voor betalingsverkeer, advies over of beheer van uw beleggingsportefeuille, hulp bij het organiseren van uw governance, opstellen van een beleggingsstatuut, zoeken naar nieuwe wegen voor fondsenwerving en het delen van kennis die u als bestuurder van een religieuze instelling aangaat. Met elkaar dragen ze bij aan het toekomstperspectief zoals u dat voor ogen heeft.

Dienstverlening in ontwikkeling

De relatiemanagers van de bank zijn nauw betrokken bij de ontwikkelingen binnen de religieuze wereld. Ook zijn zij goed aangesloten bij andere maatschappelijke organisaties. Zo zijn ze in staat trends en ontwikkelingen tijdig te signaleren en deze te vertalen in nieuwe producten en diensten. De afgelopen jaren heeft de bank op

het gebied van betalingsverkeer en beleggingsdienstverlening voor maatschappelijke organisaties en instellingen enkele bijzondere innovaties weten te realiseren.

Fondsen werven met Tikkie

Hoewel Tikkie aanvankelijk alleen een app leek waarmee consumenten onderling snel en gemakkelijk betalingen kunnen doen, is het inmiddels ook voor de fondsenwerving van religieuze en culturele instellingen en voor goede doelen een adequaat betaalmiddel gebleken. En het eind is nog niet in zicht, in nauw overleg met klanten gaat de bank de toepassingen van deze app nog verder uitbreiden en verfijnen.

Goed doen met uw beleggingen

Het afgelopen decennium heeft ABN AMRO MeesPierson een volwaardige duurzame beleggingsdienstverlening weten te ontwikkelen. Vaak stonden de wensen en behoeften van maatschappelijke organisaties aan de basis. Na de introductie van het Duurzaam Fondsen Mandaat en het Duurzaam Beleggen Mandaat enkele jaren geleden, introduceerde de bank onlangs het Impact Mandaat.

Rendement op vermogen

Veel klanten van Instituten & Charitas houden er een beleggingsportefeuille op na. De lage rente, en de hierdoor sterk teruglopende inkomsten op spaargelden, maakt beleggen voor steeds meer instituten een betere optie. Als de statuten dit toelaten uiteraard. De afgelopen jaren heeft de bank grote doorbraken gerealiseerd op het gebied van duurzaam beleggen. Niet alleen is er een uitgebreid aanbod, maar ook doen de resultaten niet meer onder voor die van traditioneel beleggen. Reden dan ook voor de bank om 'duurzaam beleggen' als de norm te presenteren. En dat slaat aan, in het bijzonder bij maatschappelijke organisaties.

Persoonlijk advies binnen handbereik

De dienstverlening van Instituten en Charitas strekt zich uit over 1.900 maatschappelijke instellingen in Nederland. Naast zo'n 300 religieuze instellingen bestaat de klantenkring uit vele goede doelen en vermogensfondsen. De zes relatiemanagers voor religieuze instellingen werken nauw samen in een kennisintensief team.

Rian Vens-Hagting (55)

Directeur Relatiemanagement, 30 jaar werkzaam voor ABN AMRO in diverse functies en sinds 2010 voor Instituten en Charitas

Een bundeling van krachten

"Het is een voorrecht om zo'n mooie portefeuille aan religieuze instellingen te bedienen. Met onze kennis kunnen we klanten echt vooruithelpen. Hun ervaringen zijn voor ons een belangrijke inspiratiebron. Voor een goed begrip van de uitdagingen en een dienstenpakket dat aansluit op de doelen van onze klanten trekken we samen op. Het is een bundeling van krachten en daar zet ik mij met volle overtuiging en veel energie voor in."

Paul van de Boel (53)

Relatiemanager, regio Zuidoost Nederland, 31 jaar werkzaam voor ABN AMRO in diverse functies, en sinds 2018 voor Instituten & Charitas

Samen voor een gemeenschappelijk doel

"Ik vind het zeer waardevol om met mijn brede bancaire kennis en ervaring mensen te helpen die zich vaak belangeloos inzetten voor maatschappelijke instellingen. Omdat je vanuit een gemeenschappelijk doel vertrekt, kun je elkaar echt versterken. Het is mijn overtuiging dat je met gedrevenheid veel kunt bereiken. Dat maakt de samenwerking met onze klanten voor mij heel bijzonder."

Jos Elenbaas (44)

Relatiemanager, regio Zuid Nederland, 20 jaar werkzaam voor ABN AMRO in diverse functies waarvan 5 jaar voor Instituten & Charitas

De weg wijzen in wet- en regelgeving

"Vanuit nieuwe wet- en regelgeving voelen veel religieuze instellingen de noodzaak zichzelf anders te organiseren, structureren en presenteren. Dat geldt ook voor het beheer van het vermogen. Door onze klanten hierin de weg te wijzen, draag ik bij aan het realiseren van hun maatschappelijke doelen. Ik vind het dan ook heel dankbaar werk."

Vincent Wijnbergen (45)

Relatiemanager, regio Zuidwest Nederland, 12 jaar werkzaam voor ABN AMRO op de afdeling Instituten & Charitas

Een sparringpartner voor onze klanten

“Als afdeling zijn we al flink wat jaren in deze wereld actief en mede hierdoor een waardevolle sparringpartner voor onze klanten. Naast kennis staan we ook voor continuïteit. Wij geloven in een duurzame samenwerking. Veel vraagstukken vragen nu eenmaal om een langetermijnstrategie en vaak ook om een lange adem. Door de handen ineen te slaan, kunnen we mooie dingen tot stand brengen. Dat geeft mij veel voldoening.”

Leo Looman (62)

Relatiemanager, regio Noordoost Nederland, 41 jaar werkzaam bij ABN AMRO waarvan 13 jaar voor Instituten & Charitas

Een nieuwe zienswijze ontwikkelen

“Eeuwenoude rituelen in een eigentijds kader plaatsen vind ik uitermate boeiend. Veranderingen zijn van alle tijden, maar de afgelopen tien jaar volgen de ontwikkelingen elkaar wel heel snel op. Dit legt een groot beslag op besturen en vraagt om nieuwe zienswijzen en adequate oplossingen. Vanuit mijn overtuiging en expertise voel ik mij geroepen hier een waardevolle bijdrage aan te leveren.”

Senne Joustra (28)

Assistent relatiemanager, 1 jaar werkzaam voor ABN AMRO MeesPierson Instituten & Charitas

De verbinding met de maatschappij verstevigen

“Mede door mijn masterstudie Religie & Beleid ben ik zeer geïnteresseerd in de raakvlakken van religie, zingeving, maatschappij en management. Ik ben ervan overtuigd dat de jongere generatie openstaat voor religie, alleen niet in de traditionele vorm en taal. Ik wil onze klanten graag bijstaan om de verbinding tussen kerk en maatschappij te verstevigen.”

Financieel en maatschappelijk rendement

Bij religieuze organisaties moeten financieel en maatschappelijk rendement steeds in evenwicht zijn. Net als bij de bank is ook bij religieuze instellingen duurzaamheid een belangrijk focuspunt. Maar in de dagelijkse praktijk leidt dit vaak tot hoofdbrekens. En als er al een nieuw pad wordt ingeslagen, moet de tijd leren of dit initiatief zich ook in de praktijk bewijst. Juist daarom is het belangrijk om kennis en ervaringen te delen. En ook om succesvolle initiatieven breed uit te rollen. Hoe meer instellingen dit doen, hoe groter de impact.

De Groene Kerken Actie

Een goed voorbeeld is de [Groene Kerken Actie](#) van Kerk in Actie en Tear. Hier komt een groot aantal duurzame initiatieven binnen diverse aandachtsgebieden samen. De website bevat niet alleen praktische en bruikbare tips waarmee je als religieuze instelling onmiddellijk aan de slag kunt. Ook legt deze de link tussen geloof en grote vraagstukken als het klimaat.

Onlangs introduceerde de bank een waardevolle nieuwe dienst: vermogensbeheer via een impact mandaat dat streeft naar maximale inkomsten en maximale impact. Hoe dat eruitziet? Terwijl u met het maatschappelijk vermogen van uw religieuze instelling inkomsten genereert, helpt u bedrijven vooruit die een positief verschil maken in de wereld.

Jan Willem Hofland, hoofd Investment Centre ABN AMRO MeesPierson

“Je kunt als bedrijf nog zo duurzaam bezig zijn, uiteindelijk gaat het erom wat je per saldo bijdraagt aan de maatschappij. Dus, de goede dingen afgezet tegen de minder goede dingen. Dan hebben we het over de echte impact die je hebt in de wereld.”

Nieuw: het Impact Mandaat

De screening voor het Impact Mandaat vindt plaats op basis van de gebruikelijke ESG-kenmerken (redactie: environment, social, governance). Maar het gaat nog een stapje verder. In dit mandaat komen namelijk alleen bedrijven te zitten die met hun omzet meer positief dan negatief bijdragen aan de wereld. Naast aandelen bevat de portefeuille ook obligaties en alternatives, in dit laatste geval kunt u denken aan microkredieten en duurzame projecten. Door te beleggen via het Impact Mandaat zet u het maatschappelijk vermogen dus uitsluitend in voor bedrijven die de wereld vooral beter maken. Zo genereert u niet alleen inkomsten maar draagt u ook bij aan de positieve impact van de bedrijven in de portefeuille.

Nadrukkelijke wens van klanten

Het nieuwe vermogensbeheermandaat is er mede dankzij de aanhoudende roep van een groot aantal klanten. Steeds vaker stellen ze de vraag wat zij nu daadwerkelijk bijdragen met hun beleggingsportefeuille. Klanten willen er zeker van zijn dat zij met hun duurzame beleggingen ook echt een verschil maken voor een betere wereld. Maar van een bedrijf dat hoog scoort op de gebruikelijke duurzaamheidscriteria is niet altijd gezegd dat de totale bijdrage per saldo ook positief uitvalt. Binnen het Impact Mandaat selecteert de bank alleen die bedrijven, bij wie het saldo positief uitvalt. Het instapvermogen is op dit moment 2,5 miljoen euro maar we streven ernaar het mandaat in de toekomst voor iedereen toegankelijk te maken.

Jan Willem Hofland, hoofd Investment Centre ABN AMRO MeesPierson

“Het Impact Mandaat is voor veel van onze klanten een belangrijke volgende stap in hun streven naar duurzaamheid. Duurzaam bijdragen aan een betere wereld is voor hen geen vrijblijvendheid meer, maar een absolute voorwaarde.”

De ideale koers voor uw organisatie?

Wij kunnen ons voorstellen dat ook in uw religieuze instelling complexe vraagstukken op de agenda staan. Heeft u behoefte om met ons van gedachten te wisselen of denkt u dat een onafhankelijke blik wellicht nieuw licht op de zaak kan werpen? Of bent u vooral benieuwd of het Impact Mandaat iets voor uw organisatie is? Neem dan contact op met uw relatiemanager van ABN AMRO MeesPierson Instituten & Charitas. Nog geen klant, maar wel interesse in een kennismaking? Stuur dan een e-mail naar vincent.wijnbergen@nl.abnamro.com.