

## **Bestedingen- en Beleidsplan Stichting De Sinne**

### *Algemeen*

Dit Bestedingen – en Beleidsplan omvat de richtlijnen welke gelden voor de bestedingen en beleggingen van de Stichting De Sinne.

### *Insteller*

De oprichter van Stichting De Sinne (hierna: de Stichting) besluit met betrekking tot het besteden en beleggen van gelden en met inachtneming van de statutaire doelen van de Stichting, het volgende beleid vast te stellen:

1. Het vermogen van de Stichting bestaat de nalatenschap van de oprichter en onder meer uit reserves en fondsen die voor beleggingen in aanmerking komen. Deze activa, reserves en fondsen dienen ter ondersteuning van de statutaire doelen van de Stichting. De oprichter draagt overeenkomstig het bepaalde in de statuten van de stichting het bestuur van de stichting op bij het uitvoeren van het daadwerkelijk vermogensbeleid binnen de stichting zich te richten aan dit plan.
2. Het vermogen van de Stichting dient de continuïteit van de voorziene werkzaamheden, passend binnen haar doelstellingen, te waarborgen. Het belegde vermogen dient op lange termijn zoveel mogelijk te worden besteed conform de doelstellingen van de Stichting. Het vermogen behoeft niet in stand te worden gehouden. Met de mogelijkheid van waardegroei kan belegd worden, opdat deze waardegroei eveneens besteed kan worden overeenkomstig de doelstellingen van de Stichting.
3. Het is de wens van de oprichter van de stichting dat het beheerde vermogen van de Stichting in een tijdvak van tien tot twintig jaar geheel zal zijn besteed overeenkomstig de doelstellingen van de Stichting. Het beleid van het bestuur van de Stichting dient zich hierop te richten.
4. Het bestuur geeft uiting aan zijn maatschappelijke verantwoordelijkheid door te kiezen voor een duurzame beleggingsaanpak in het beheer van het vermogen van de Stichting.
5. Het bestuur van de Stichting is verantwoordelijk voor het gevoerde beleggingsbeleid en heeft het toezicht op de uitvoering van het beleid. Het bestuur van de Stichting mag de uitvoering van het beheer over het vermogen en het beleggingsbeleid uit handen geven aan een externe vermogensbeheerder.
6. Het bestuur draagt zorg voor het opstellen van evenwichtig Bestedingen- en een Beleggingsplan voor het bedoelde totale tijdvak, steeds onderverdeeld in deeltijdvakken van vijf jaar, waarin in ieder geval aan orde komen: de gelijkmatige bestedingen (uitkering) overeenkomstig de doelstellingen van de stichting, de strategische middelenverdeling, de tactische marge, het gebruik van vreemde valuta, regionale spreiding, en het risicobeheer. Tevens wordt – voor zover van toepassing- een benchmark vastgesteld, waarmee de prestaties van de externe vermogensbeheerder worden vergeleken. Periodiek (tenminste eenmaal in de 2 tot 3 jaar) en/of afhankelijk van wijzigingen in het beleid van de Stichting wordt het plan geactualiseerd.
7. Derivaten, direct onroerend goed (behoudens afkomstig uit de nalatenschap) en debetstand zijn in het beleggingsbeleid uitgesloten.
8. Het aanhouden van liquiditeiten is toegestaan tot een maximum van 10% van het totaal belegde vermogen van de Stichting, uitgezonderd de liquiditeiten die benodigd zijn voor bestedingen overeenkomstig het Bestedingenplan vastgesteld voor het lopende deeltijdvak. Voor liquide middelen geldt dat de rentevergoeding marktconform dient te zijn en deze uitsluitend bij financiële instellingen met een minimale kredietwaardigheid van A1 of hoger dienen te worden uitgezet.