JWG beleggingsplan

# Inleiding

De JWG heeft het afgelopen decennium redelijk wat kapitaal opgebouwd. Dit verdelen we onder in potjes die we op lange termijn in willen kunnen zetten. Om ervoor te zorgen dat dit geld ook lang inzetbaar blijft, willen we met een deel ervan gaan beleggen. In dit document worden de voor- en nadelen van beleggen toegelicht en komen we met een concreet voorstel.

# Voor- en nadelen

Allereerst de tegenargumenten. Beleggen is inherent risicovol. Waar je spaargeld in waarde redelijk constant blijft, kunnen beleggingen flink schommelen en in principe zelfs volledig verdwijnen. Omdat het zo kan schommelen, kan het ook ‘vast’ komen te zitten; de beleggingen zijn dan weinig waard, waardoor je verlies boekt als je iets zou verkopen.

Deze risico’s zijn enigszins te beperken, maar ze verdwijnen nooit helemaal. Daartegenover staan de voordelen van beleggen. Over de lange termijn -meerdere jaren- groeien beleggingen gemiddeld in waarde. Dit zorgt ervoor dat de effecten van inflatie tegen worden gegaan. Als de groei hoog genoeg is (en de inflatie tegenvalt), kan je zelfs winst maken op je beleggingen. De JWG heeft geen winstoogmerk, maar mag wel winst maken als deze weer in de vereniging wordt geïnvesteerd.

# Type belegging

Er zijn heel veel manieren om geld te beleggen, met verschillende hoeveelheden risico en verwachtte winst. Voor de JWG willen we iets wat op de lange termijn gericht is: geleidelijke groei en beperkt risico. De meest logische vorm lijkt dan snel een beleggingsfonds. Dit is een instrument waarbij er door een bank of andere instelling belegd wordt in allerlei sectoren.

Binnen alle soorten beleggingsfondsen willen we ook weer selecteren op een fonds met beperkt risico. Ook kan het spreiden van het geld over meerdere fondsen die niet te veel overlappen qua onderliggende sectoren.

Als laatste willen we graag letten op de maatschappelijke impact van de beleggingen. Het liefst zouden we beleggen in instanties die veelal dezelfde doelstelling hebben als de JWG. Helaas bestaan deze niet (voor zover we weten). Bij gebrek hieraan willen we gaan voor fondsen die zo min mogelijk schade doen (denk klimaat, wapenhandel etc.) en zo veel mogelijk goed.

# Voorstel

We doen graag het volgende voorstel aan de ALV.

## Belegging

We willen 15000,- beleggen in drie verschillende fondsen bij de ASN. Deze fondsen worden beheerd om geleidelijk aan te groeien en hebben een laag risico op faillissement. Wel is er de mogelijkheid dat er van jaar tot jaar schommelingen zijn, waardoor er relatief goede en slechte momenten kunnen zijn om te kopen en te verkopen.

Dit is onderverdeeld in de volgende fondsen:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Bedrag** | **Naam fonds** | **Risico 1** | **Historisch rendement (netto) 2** |
| 5000,- | ASN Duurzaam Aandelenfonds | 6 | 13.25% |
| 5000,- | ASN Duurzaam mixfonds Neutraal | 4 | 4.3% |
| 5000,- | ASN Milieu & Waterfonds | 6 | 15% |

1 Het risico wordt gemeten op een schaal van 1 tot 7. Hierbij is 1 laag en 7 hoog. Ze worden meestal erg voorzichtig ingeschat. Als een fonds voor een klein deel wat risicovolle activiteiten onderneemt (durfkapitaal of beleggingen in ontwikkelingslanden), wordt het hele fonds al snel met een hoog risico ingeschat.

2 Het verwacht rendement is als volgt berekend: De groei over de afgelopen 10 jaar is gemiddeld per jaar. Hiervan zijn alle jaarlijkse kosten afgetrokken om het netto rendement te berekenen. Het is niet te garanderen dat het rendement in het verleden ook in de toekomst weer te halen is. Toch kan het een indicatie geven.

## Beheer

De beleggingen worden op een rekening van StUV geplaatst waar ze beheerd kunnen worden door de penningmeester ervan. In principe hoeft er weinig te gebeuren van dag tot dag. De enige nodige handelingen zijn kopen en verkopen wanneer de beleggingen verhoogd of verlaagd moeten worden.

Bij het verkopen is het geld over het algemeen binnen een werkdag weer beschikbaar.