

**Bijeenkomst KNR
26 maart 2014**

Vermogensbeheer / ANBI

Agenda



-
- 9.30 Ontvangst
 - 10.00 Opening bijeenkomst
 - 10.05 Korte toelichting mantelcontacten
vermogensbeheer
 - 10.15 Vermogensbeheer door prof. Rob
Bauer
 - 11.00 Koffie/thee
 - 11.10 ANBI-regeling
 - 12.00 Afsluiting

Aanleiding

- In 2005 zijn mantelovereenkomsten met diverse vermogensbeheerders afgesloten
- In 2011 nieuwe mantelovereenkomsten afgesloten
- In de financiële wereld daarna is er nogal wat veranderd in de afgelopen jaren
- Actualisatie van mantelovereenkomsten is gewenst

- Vereenvoudigd model opgesteld
- Banken/vermogensbeheerders hebben dit model ontvangen om een aanbidding te kunnen doen (uniformiteit)
- Gesprek met banken/vermogensbeheerders over de aanbidding
- Publiceren van de mantelovereenkomsten op (een afgeschermd gedeelte van?) de website van de KNR

Handleiding strategisch beleggingsplan



Hoofdstuk 6 Concrete aanbevelingen

- Formuleer uw visie op beleggen en handel in overeenstemming met die visie
- Stel hoge eisen aan ingehuurde deskundigen en vermogensbeheerders
- Volg een gestructureerd en gedisciplineerd besluitvormingsproces met aandacht voor:
 - ALM
 - Strategisch beleggingsplan
 - Jaarlijks beleggingsplan

Handleiding strategisch beleggingsplan



Hoofdstuk 6 Concrete aanbevelingen (vervolg)

- Maak een beleid met betrekking tot verantwoord beleggen, operationaliseer het en voer het uit
- Wees kostenbewust bij alle beleggingsbeslissingen en vraag uw dienstverleners steeds volledige transparantie over expliciete en impliciete kosten

Mantelovereenkomsten



- Afspraken worden gemaakt met:
 - ABN Amro
 - Delta Lloyd
 - ING
 - Insinger de Beaufort
 - Rabobank/Schretlen
 - SNS
 - Staalbankiers
 - Theodoor Gilissen Bankiers
 - Triodos
 - Van Lanschot/Kempen
 - Lombard Odier

Mantelovereenkomsten



- Vergelijking van aanbiedingen is niet eenvoudig door:
 - Verschillen in beleggingsfilosofie (wel/geen beleggingsfondsen)
 - Verschillende gradaties van screening duurzaamheid
 - BTW/transactiekosten/staffels

Vermogensbeheer



Tijd voor koffie/thee

ANBI regeling



- Vanaf 1 januari 2014 is de regelgeving voor algemeen nut beogende instellingen veranderd
- Nieuw aantal voorwaarden om vertrouwen van het publiek in de filantropische sector te bevorderen
- Groepsbeschikking aparte positie

Voordelen ANBI-status

- Een ANBI betaalt geen erfbelasting of schenkbelasting voor erfenissen en schenkingen die de instelling gebruikt voor het algemeen belang.
- Als een ANBI zelf schenkingen doet in het algemene belang, dan hoeft de ontvanger geen schenkbelasting te betalen.
- Een ANBI komt in aanmerking voor teruggaaf van energiebelasting.
- Vrijwilligers die voor een ANBI werken, kunnen daarmee onder bepaalde voorwaarden een gift aan een ANBI doen.

Voordelen ANBI-status

- Donateurs van een ANBI mogen hun giften aftrekken van de inkomsten. Ook religieuzen maken gebruik van de giftenaftrek bij de aangifte inkomstenbelasting
- Voor donateurs van culturele ANBI's geldt sinds 1 januari 2012 een extra giftenaftrek. Deze faciliteit zal in mindere mate bij ons voorkomen, maar mogelijk is er toch een aantal aan religieuze instituten gelieerde verenigingen en stichtingen die als culturele ANBI kan worden aangemerkt.

Groepsbeschikking



- Voor kerkgenootschappen en daarmee verbonden instellingen die vallen onder een groepsbeschikking gaan de nieuwe regels conform een zgn. ingroeieregeling gelden met ingang van 1 januari 2016
 - Najaar 2013 in CIO gemaakte eigen afspraken: streefdatum CIO 1 januari 2015

Groepsbeschikking

Brief belastingdienst 12-12-13 aan CIO:

Vraagt:

1. Lijst van kerkelijke instellingen (naar 2 boek 2 BW) die onder de groepsbeschikking vallen met uniek nummer

>> Zo mogelijk vóór 31 maart 2014

De “SEPA-lijsten” zijn hiervoor het uitgangspunt. Aandachtspunt is of deze lijst volledig (alle rechtspersonen) en actueel is.

Groepsbeschikking



2. Opgave van annexe instellingen die onder het covenant CIO-BD vallen: op lijst met:

- naam, adres, vestigingsplaats, website (URL) en RSIN-nummer

**>> Uiterlijk op 1 juni 2014 bij belastingdienst
Voorstel: uiterlijk 15 mei bij CIO**

Groepsbeschikking

2. Opgave van annexe instellingen die onder het covenant CIO-BD vallen: op lijst met:

- naam, adres, vestigingsplaats, website (URL) en RSIN-nummer

**>> Uiterlijk op 1 juni 2014 bij belastingdienst
Voorstel: uiterlijk 15 mei bij CIO**

**>> Zouden eigenlijk al per 1-1-2014 moeten
voldoen aan de nieuwe eisen**

Nadere uitleg

kerkelijke instellingen

= alle tot het kerkgenootschap behorende rechtspersonen (naar 2 boek 2 BW): *gemeenten, kerken, parochies, diaconiën, caritasinstellingen, classes, dekanaten, bisdommen, ordes, congregaties, particuliere en generale synoden enz.*

Artikel 2 boek 2 BW:

Kerkgenootschappen alsmede hun zelfstandige onderdelen en lichamen waarin zij zijn verenigd, bezitten rechtspersoonlijkheid. Zij worden geregeerd door hun eigen statuut, voor zover dit niet in strijd is met de wet...

Nadere uitleg

- Annexe instellingen:
rechtspersonen naar burgerlijk recht (stichting of vereniging) die onder invloedssfeer van het kerkgenootschap vallen.

- Uitzondering rechtspersonen naar burgerlijk recht die een primair kerkelijke functie hebben
bijvoorbeeld: vereniging Zusters van Liefde

CIO-convenant 2007



Transparantie “op elektronische wijze”

- Op website religieus instituut
- *Alternatief: internetportal KNR.*
- Met aantal verplichte gegevens (>>)
- URL opgeven op lijsten aan Belastingdienst

ANBI regeling



ANBI's moeten de volgende gegevens gaan publiceren via een internetsite:

- Naam
- RSIN
- Contactgegevens (geen (t)huisadressen)
- Bestuurssamenstelling (geen namen)
- Beloningsbeleid (verwijzen naar bijv. richtlijnen landelijk kerkgenootschap of cao – géén bedragen)
- (Beknopt) Beleidsplan (populaire versie)

ANBI regeling

ANBI's moeten de volgende gegevens gaan publiceren via een internetsite (vervolg):

- Doelstelling (religieuze instelling)
- Activiteitenverslag (beknopt-populair)
- Financiële verantwoording : verkorte staat van baten en lasten met overzicht van bestedingen en toelichting. (NB: geen vermogenspositie)

NB: annexe instellingen geven wel namen bestuurders op en vermogenspositie !

ANBI regeling



CIO-werkgroep ANBI is bezig met ontwikkelen van voorbeelden en hoopt deze op 13 juni a.s. te presenteren

Sancties: mogelijke intrekking van ANBI-status (dreigt momenteel voor 2000 ANBI's)

NB: intrekking t.a.v. 1 onderdeel heeft geen gevolgen voor groepsbeschikking

Culturele ANBI

- Sinds 2012 is er een extra giftenaftrek voor giften aan culturele ANBI's in de Geefwet opgenomen.
- Om als culturele ANBI aangemerkt te kunnen worden, moet een instelling voor minstens 90% actief zijn op cultureel gebied.
- Culturele instellingen zijn instellingen die actief zijn in beeldende kunst, bouwkunst, erfgoed (musea, archieven, archeologie, monumentenzorg), muziek, theater etc.
- Kerkelijke activiteiten vallen hier niet onder, maar een steunstichting voor een monumentale kerk bv. kan wel de culturele ANBI-status aanvragen bij de Belastingdienst.

Periodieke schenking

- Per 1 januari 2014 is de eis van de notariële akte vervallen
- Sinds 1 januari 2014 kan ook een schenkingsovereenkomst worden gesloten conform een model dat als downloadbaar bestand op de website van de Belastingdienst ter beschikking wordt gesteld.
- De model- schenkingsovereenkomst moet door zowel de gever als de ontvangende ANBI van de benodigde gegevens worden voorzien waarna de periodieke giften fiscaal aftrekbaar zijn
- Te gebruiken: RSIN-nummer landelijke kerk. (tot uiterlijk 1-1-2016).

Overige onderwerpen

Fraudegevallen op lokaal niveau

In afgelopen weken meerdere gevallen in het nieuws van fraudegevallen in lokale kerken/gemeenten/parochies.

>>> toezicht binnen kerkgenootschap: van belang in kader van Convenant CIO/BD.

>> handleidingen plaatselijk financieel beheer .

Een goede is **“Veilige organisatie van de financiën”** te vinden via www.nov.nl of www.kascommissiegids.nl

Overige onderwerpen



Software voor anbi-instellingen

Via [www. Techsoup.nl](http://www.Techsoup.nl) kunnen kerkgenootschappen met anbi-status sinds 1 oktober 2013 tegen sterk gereduceerde prijzen Microsoft programma's bestellen.

Met organisatie is overlegd dat lokale kerken/gemeenten zonodig uniek SEPA-nummer kunnen gebruiken.