

FINANCIËEL BEHEER EN BELEID

1. INLEIDING

De Stichting Studiefonds Tweektalig Onderwijs, hierna te noemen het Studiefonds, is in 2013 statutair opgericht. Op initiatief van een oud-leerling van de Tweektalige VWO-opleiding van de Wolfert van Borselen scholengroep en met medewerking van een aantal oud-leerlingen en (oud-)medewerkers van de Wolfert van Borselen scholengroep is het Studiefonds opgericht. De Stichting heeft als doel om tweektalig onderwijs in zijn algemeenheid en tweektalig onderwijs aan de Wolfert van Scholengroep in het bijzonder toegankelijk te maken (en te houden) voor excellente leerlingen die om louter financiële redenen geen tweektalige opleiding (meer) kunnen volgen.

2. STRATEGIE

Statutair is vastgelegd dat het Studiefonds haar doel onder meer probeert te bereiken door:

- Het betalen van de leskosten aan de betreffende onderwijsinstelling om de opleiding voor de betreffende leerling toegankelijk te maken;
- Het geven van voorlichting en cursussen;
- Het geven van huiswerkbegeleiding;
- Het geven van begeleiding aan vrijwilligers
- Het samenwerken met scholen.

Het Steunfonds heeft geen winstoogmerk. De opbrengsten die voortkomen uit de fondsenwervende activiteiten van het Studiefonds komen ten goede aan de doelstelling.

3. BELEID

3.a. Werkzaamheden

Het Studiefonds onderneemt de volgende activiteiten:

3.a.1. Eenmalige en periodieke giften – oud-leerlingen

Het Studiefonds werft gericht gelden onder oud-leerlingen van de TTO-afdeling.

Dit onder de noemer “giving back to the community”.

Oud-leerlingen ontvangen hierover een schrijven van het Studiefonds in het 5^e jaar na het behalen van hun middelbareschooldiploma. In reactie op dit schrijven kunnen oud-leerlingen opteren voor een éénmalige of periodieke gift.

3.a.2. Eenmalige en periodieke giften – ouders huidige TTO-leerlingen

Het Studiefonds werft gericht gelden onder ouders van de huidige TTO-leerlingen. Jaarlijks ontvangen de ouders met een zoon/dochter die staat ingeschreven bij de tweetalige opleidingen van de Wolfert van Borselen Scholengroep een brief van het Studiefonds voor financiële ondersteuning.

3.a.3. Eenmalige en periodieke giften – (oud-)docenten

Het Studiefonds werft gericht gelden onder (oud)-docenten van het Wolfert Tweektalig. Jaarlijks zal in oktober een brief naar de (oud)-docenten worden gestuurd waarin wordt gevraagd om een financiële bijdrage aan het fonds.

3.a.4. Nalatenschap

Bij het notarieel vastleggen van een testament kan de donateur het Studiefonds een legaat toekennen of (voor een gedeelte) tot erfgenaam benoemen. In een legaat kan een bedrag aangegeven worden, dat de donateur het fonds heeft toebedacht. Een andere mogelijkheid is een erfgenaamschap. Bij een erfgenaamschap krijgt het fonds een evenredig deel van het nalatenschap. Deze gift is vrijgesteld van erfbelasting.

3.a.5. “Adopteer een leerling”

Bij de actie “Adopteer een leerling” gaat het om de sponsoring van één leerling gedurende zijn/haar hele schoolcarrière in het TTO. Deelname aan deze actie is mogelijk voor individuele sponsoren, bedrijven of groepen van sponsoren. De deelnemer kan een voorkeur aangeven voor het sponsoren van een TVWO of een THAVO-leerling.

De sponsor wordt op de hoogte gehouden van de schoolloopbaan van de leerling in kwestie. De sponsor als ook de leerling krijgen de keuze om al dan niet anoniem te blijven.

3.a.6. Sponsoring bedrijven en organisaties

Het Studiefonds benadert bedrijven en organisaties voor sponsormogelijkheden. Voor belangstellende bedrijven en organisaties zal een sponsormap beschikbaar komen. Bijzondere aandacht bij deze vorm van ondersteuning gaat uit naar bedrijven waar oud-leerlingen van het TTO werkzaam zijn, bedrijven die door oud-leerlingen zijn opgezet en instellingen die het (tweetalig) onderwijs promoten.

3.a.7. Subsidies

Het Studiefonds kan subsidie aanvragen bij andere stichtingen en organisaties die deze bijvoorbeeld beschikbaar stellen aan partijen die (tweetalig) onderwijs promoten en/of toegankelijker willen maken.

3.a.8. Named Scholarships

Het is voor bedrijven ook mogelijk te kiezen voor een bedrijfsscholarship (Fonds op Naam). Veel bedrijven – zeker in de regio Rotterdam - zien als geen ander het belang van goede, internationaal georiënteerde opleidingen voor jongeren.

Bedrijven stellen steeds meer belang in het maatschappelijk verantwoord ondernemen. Binnen deze visie op ondernemerschap waarbij een bedrijf waarde probeert te creëren op economisch, ecologisch en sociaal gebied, past uitstekend de ondersteuning van het Studiefonds Tweektalig Onderwijs.

Daarnaast kunnen bedrijven met een duidelijke binding met de Stad Rotterdam deze binding nog meer invulling geven door de ondersteuning van het Studiefonds. Daarmee leveren ze een bijdrage aan de opleiding en de toekomst van getalenteerde jongeren, die anders mogelijk minder perspectieven zouden hebben gehad.

Het Steunfonds zal deze scholarships noemen op de website van het Studiefonds

3.a.9. Bijzondere acties

Het Studiefonds kan (eventueel met derden) acties organiseren voor het werven van middelen. Te denken valt aan loterijen, verkoop van artikelen, sponsorlopen enzovoorts. Met name zal bij het ondernemen van dergelijke acties samenwerking worden gezocht met de alumnivereniging van het TTO. Deze acties kunnen niet plaatsvinden zonder vooraf overleg met het bestuur van de stichting en schriftelijke toestemming voorafgaand aan de te houden actie. Hiermee wordt voorkomen dat de naam van de stichting wordt verbonden aan dubieuze activiteiten. Indien noodzakelijk zal de 'huisnotaris' van het Fonds, mr. Rogier van Heeswijk, de notariële aktes tegen passende tarieven opstellen en passeren.

3.b. Aanvraag ANBI-status

Voor het verkrijgen van de ANBI-status (Algemeen Nut Beoogde Instelling) zal bij de Belastingdienst een aanvraag ingediend worden zodra het Studiefonds officieel start met het uitvoeren van haar activiteiten. Op basis van een verkregen registratie als ANBI-instelling gelden voor (giften aan) het Studiefonds bijzondere voordelen. Zo zal het belastingtechnisch aantrekkelijker worden om de Stichting financieel te steunen.

Via de website van het Studiefonds kunt u zich, informeren over de bepalingen die van toepassing zijn voor schenkingen aan een ANBI-instelling, zodra wij de ANBI-status hebben verkregen. Zie hiervoor www.studiefondstto.nl

3.c. Toekennen studiebeurzen

Het Studiefonds heeft als doel om het tweetalig onderwijs toegankelijk te maken en te houden voor excellente leerlingen die om louter financiële redenen geen tweetalige onderwijsopleiding (meer) kunnen volgen.

Om die doelstelling te realiseren stelt het Studiefonds een drietal vergoedingen in de vorm van een studiebeurs, op basis van een aantal voorwaarden, aan leerlingen (die toelaatbaar zijn tot één van de twee Tweektalige Opleidingen, of leerlingen die reeds toegelaten zijn tot één van deze twee tweetalige opleidingen maar deze op grond van financiële omstandigheden moeten afbreken) beschikbaar.

Het betreft:

- Een studiebeurs m.b.t. de verplichte ouderbijdrage aan zittende TTO-leerlingen
- Een studiebeurs m.b.t. de verplichte ouderbijdrage aan nieuwe TTO-leerlingen
- Een activiteitenbeurs voor de eigen ouderbijdrage voor extra-curriculaire TTO-activiteiten.

3.d. Start verstrekken studiebeurzen

Aan het begin van het schooljaar 2017-2018 maakt het Studiefonds een start met haar activiteiten. Naar verwachting zal dat betekenen dat in de loop van het schooljaar 2017-2018 het Studiefonds zal beschikken over middelen uit giften/sponsoring/subsidies/bijzondere acties. Begin 2018 zal het Bestuur van de Stichting bepalen of er op dat moment voldoende middelen beschikbaar zijn om voor het eerst studiebeurzen beschikbaar te stellen.

Bij onvoldoende middelen begin 2018 zal het Studiefonds verder middelen werven om in het daaropvolgende schooljaar beurzen te kunnen toekennen.

3.e. Reserveringsbeleid

Om te voorkomen dat de Stichting niet aan haar financiële verplichtingen kan voldoen die zijn aangegaan door het toekennen van studiebeurzen en financiële tegemoetkomingen, zal de Stichting hiervoor de benodigde gelden reserveren.

De reservering vervalt zodra een leerling niet meer financieel ondersteunt wordt door het Studiefonds.

Studiebeurs: Verplichte ouderbijdrage – nieuwe leerlingen

De Stichting zal een bedrag reserveren voor de gehele schoolloopbaan van de leerling. Dit bedrag is afhankelijk van het instroommoment en de te volgen opleiding. Uitgaande van instroom bij de start van de opleiding (eerste leerjaar), gelden de volgende bedragen, op basis van de huidige ouderbijdrage, laptopkosten en een opslag van 10% om eventuele kostenstijgingen op te vangen:

- TVWO-opleiding: $6 * \text{ouderbijdrage startjaar} + 10\% + \text{laptopkosten}$
- THAVO-opleiding: $5 * \text{ouderbijdrage startjaar} + 10\% + \text{laptopkosten}$

Studiebeurs: Verplichte ouderbijdrage – huidige leerlingen

Het te reserveren bedrag voor de studiebeurs voor huidige leerlingen zal per beurs bepaald worden, op basis van de volgende formule:

- TVWO-opleiding: $(6-N) * \text{ouderbijdrage startjaar studiebeurs} + 10\%$
 - THAVO-opleiding: $(5-N) * \text{ouderbijdrage startjaar studiebeurs} + 10\%$
- N = aantal reeds afgeronde schooljaren

Studiebeurs: Extra curriculaire activiteiten

Voor deze studiebeurs is het niet noodzakelijk om een langdurige reservering op te nemen, aangezien het voor deze studiebeurs om eenmalige uitkeringen gaat.

Voor 2017 heeft de Stichting nog geen financiële verplichtingen van studiebeurzen, er zijn daarom nog geen gelden gereserveerd.

3.f. Financiële reserve

Om aan lopende verplichtingen - anders dan het verstrekken van studiebeurzen - te kunnen voldoen, houdt het Steunfonds voldoende liquiditeit aan.

3.g. Vermogensbeleid

Het vermogensbeheer zal in eerste instantie bestaan uit het aanhouden van een rentedragende spaarrekening, waarbij de bedragen voor een langere periode worden vastgezet om hogere renteopbrengsten te genereren.

Bij voldoende middelen zal gekeken worden naar een meer offensieve beleggingsmogelijkheid met als uiteindelijke doelstelling inflatievrellering en het opbouwen van een zodanig basisvermogen dat uitkeringen uit de revenuen van het basisvermogen kunnen worden betaald. Hiervoor geldt dat deze activiteiten dienen te passen binnen de statutaire restricties van de akte van oprichting en de restricties welke een mogelijke ANBI-status met zich mee brengt. Daarnaast zullen de gelden die gereserveerd zijn voor toegekende studiebeurzen niet gebruikt worden voor speculatie, deze zullen enkel op spaar- en/of depositorekeningen gedeponeerd worden.

4. BEHEER

4.a. Governance

Het bestuur van het Steunfonds bestaat uit ten minste 3 personen. Het bestuur kiest uit zijn midden een voorzitter, een secretaris en een penningmeester.

Het bestuur komt zo vaak als nodig wordt geacht, bijeen.

Uitkering aan een opleiding voor Tweektalig Onderwijs is alleen mogelijk wanneer het besluit daartoe met unanieme stemmen vóór wordt genomen in een vergadering waarbij het gehele bestuur aanwezig is, of vertegenwoordigd is door ten minste drie leden.

Regelmatig op de agenda van de bestuursvergaderingen terugkerende onderwerpen zijn onder meer het wervingsbeleid, de wervingsresultaten, de uitkeringen, de jaarbegrotingen en meerjarenramingen.

Ook bespreekt het bestuur jaarlijks het eigen functioneren en vindt jaarlijks een bestuurs-evaluatie plaats.

Het bestuur van het fonds voert geregeld tussentijds overleg met de directie van de Tweektalige Opleidingen over de voortgang van de studieresultaten waarvoor het Steunfonds bijdragen aan de Tweektalige Opleidingen toekent of heeft toegekend.

4.b. Beloning

Het bestuur van het Steunfonds ontvangt geen beloning voor zijn werkzaamheden voor het Steunfonds, behoudens eventuele vergoedingen van de voor het uitoefenen van hun functie noodzakelijke kosten.

4.c. Kosten

Alle kosten die gepaard gaan met de fondsenwerving, het relatiebeheer en het nakomen van tegenprestaties voor eventuele sponsors/begunstigers van het Steunfonds komen voor rekening van het Steunfonds. In de jaarrekening wordt hiervan verslag gedaan.

4.d. Accountant

De jaarrekening van het Steunfonds wordt gecontroleerd door een accountant.

5. (MEERJAREN-)BEGROTING

STICHTING STUDIEFONDS TWEETALIG ONDERWIJS							
EXPLOITATIEBEGROTING							
INKOMSTEN		2018	2019	2020	2021		
1	Gelden uit eenmalige en periodieke giften	10.000	15.000	20.000	20.000		
2	Nalatenschappen						
3	Programma - Adopteer een leerling		6.500	6.500	6.500		
4	Bedrijvenactie						
5	Subsidies						
6							
7	TOTAAL	10.000	21.500	26.500	26.500		
UITGAVEN		2018	2019	2020	2021		
10	Bankkosten	300	400	500	500		
11	Wervingskosten	700	800	1.000	1000		
12	Dotatie Voorziening Beurzen	9.000	20.300	25.000	25.000		
14	Overige kosten						
15	TOTAAL	10.000	21.500	26.500	26.500		
RESULTAAT		2018	2019	2020	2021		
		0	0	0	0		

STICHTING STUDIEFONDS TWEETALIG ONDERWIJS					
VOORZIENING BEURZEN					
		2018	2019	2020	2021
2018	Dotatie	9.000			
	Onttrekking 2018		0		
	Stand 31-12	9.000			
	Waarvan geblokkeerd naar toekomst		0		
2019	Dotatie		20.300		
	Toekenningen in 2019-onttrekking in 2019		8.000		
	Stand 31-12		21.300		
	Waarvan geblokkeerd naar toekomst		8.100		
2020	Dotatie			25.000	
	Toekenningen in 2020-onttrekking in 2020			13.800	
	Stand 31-12			32.500	
	Waarvan geblokkeerd naar toekomst			22.500	
2021	Dotatie				25.000
	Toekenningen in 2021 - onttrekking in 2021				17.400
	Stand 31-12				40.100
	Waarvan geblokkeerd naar toekomst				33.300

Toelichting bij de begroting en de voorziening beurzen

Om in de toekomst beurzen te kunnen verstrekken wordt er een "Voorziening Beurzen" gevormd. Aan deze voorziening wordt jaarlijks gedoteerd.

Aan de voorziening worden de jaarlijkse bedragen in het kader van toegekende beurzen onttrokken.

Met betrekking tot 2018.

- Totaal begroot aan inkomsten in 2018: 10.000,-
- Totaal begroot aan fondsuitgaven in 2018: 10.000,-, waaronder een dotatie van 9000,- aan de Voorziening Beurzen.
- Resultaat 2018: 0,-
- Ultimo 31-12-2018 bedraagt de stand van de Voorziening Beurzen 9000,-

Met betrekking tot 2019

- Totaal begroot aan inkomsten in 2019: 21.500,-
- Totaal begroot aan uitgaven in 2019: 21.500,-, waaronder een dotatie van 20.300,- aan de Voorziening Beurzen.
- Resultaat 2019: 0,-
- Toekenning van twee beurzen (1xTVWO en 1x THAVO) en activiteitenbeurzen.
- Onttrekking in 2019: 8.000,-
- Aangegane verplichting naar de toekomst: 8.100,-

- Ultimo 31-12-2019 bedraagt de stand van de Voorziening Beurzen 21.300,- waarvan 8.100,- geblokkeerd is vanwege aangegane studiebeursverplichtingen.

Met betrekking tot 2020

- Totaal begroot aan inkomsten in 2020: 26.500,-
- Totaal begroot aan uitgaven in 2020: 26.500,-, waaronder een dotatie van 25.000,- aan de Voorziening Beurzen.
- Resultaat 2020: 0,-
- Toekenning van 4 beurzen (2x TVWO en 2x THAVO) en activiteitenbeurzen.
- Onttrekkingen in 2020 uit Voorziening Beurzen 13.800,-
- Aangegane verplichtingen naar de toekomst: 22.500,-
- Ultimo 31-12-2020 bedraagt de stand van de Voorziening Beurzen 32.500,- waarvan 22.500,- geblokkeerd is vanwege aangegane studiebeursverplichtingen.