

Beleggingsbeleid – Stichting Bring The Elephant Home

1. Doel en uitgangspunten

Dit beleggingsbeleid beschrijft hoe Stichting Bring The Elephant Home omgaat met het beleggen van haar vermogen.

Het doel van het beleggingsbeleid is:

- Het vermogen zorgvuldig en behoudend te beheren;
- Het vermogen in te zetten ten dienste van de doelstelling van de stichting;
- Te voorkomen dat het vermogen onnodige risico's loopt;
- Te handelen in overeenstemming met de ANBI-wetgeving.

Beleggen is geen doel op zich, maar een middel om de continuïteit van de stichting te waarborgen.

2. ANBI-kader

De stichting handelt conform de eisen die gelden voor algemeen nut beogende instellingen (ANBI's). Dit betekent onder meer dat::

- Het vermogen blijvend is bestemd voor het algemeen nut;
- Er geen excessief risico genomen wordt;
- De stichting niet meer vermogen aanhoudt dan redelijkerwijs nodig is voor haar werkzaamheden;
- Bestuursleden geen beloning ontvangen voor vermogensbeheer (behoudens onkostenvergoeding);
- Het beheer van het vermogen niet-speculatief plaatsvindt.

3. Beleggingshorizon

De stichting hanteert een middellange tot lange termijn horizon (3–10 jaar), rekening houdend met:

- De jaarlijkse bestedingen aan de doelstelling;
- De omvang van het beschikbare vermogen.

4. Risicoprofiel

De stichting hanteert een defensief tot gematigd risicoprofiel:

- Behoud van kapitaal staat voorop.
- Waardedalingen op korte termijn zijn mogelijk, maar worden beperkt door spreiding.
- De stichting belegt niet met geleend geld.

5. Indicatieve vermogensverdeling

Afhankelijk van de omvang van het vermogen wordt de volgende verdeling aangehouden:

Categorie	Richtpercentage
Obligaties	50–70%
Aandelen	20–40%
Overig	10–20%

Afwijkingen zijn toegestaan indien dit nodig is voor liquiditeitsbehoefte of marktomstandigheden.

6. Maatschappelijk verantwoord beleggen

De stichting belegt op een wijze die past bij haar maatschappelijke doelstelling.

De stichting belegt niet in ondernemingen die:

- Dierenwelzijn schaden;
- Wapens produceren;
- Betrokken zijn bij kinderarbeid of andere mensenrechtenschendingen;
- Ernstige milieu en/of klimaatschade veroorzaken.

Bij de selectie van beleggingen geeft de stichting de voorkeur aan duurzame beleggingen of ESG-fondsen, mits deze passen binnen het risicoprofiel, de liquiditeitsbehoefte en het rendement perspectief van de stichting.

7. Liquiditeiten

De stichting houdt voldoende liquide middelen aan om:

- Minimaal 6 maanden aan verwachte uitgaven te kunnen voldoen;
- Onverwachte uitgaven op te vangen.

8. Bestuur en uitvoering

- Het bestuur is verantwoordelijk voor dit beleggingsbeleid;
- Het bestuur moet de uitvoering van het beleggingsbeleid uitbesteden aan een bank of vermogensbeheerder;
- De uitvoerder handelt binnen de kaders van dit beleid.

9. Evaluatie en verantwoording

- Het bestuur bespreekt het beleggingsbeleid minimaal eenmaal per jaar;
- Het beleid wordt tussentijds herzien indien sprake is van wezenlijke wijzigingen in marktomstandigheden, liquiditeitsbehoefte, regelgeving of de financiële positie van de stichting;
- De resultaten worden meegenomen in:
 - De jaarrekening;
 - Het ANBI-jaarverslag (publicatieplicht).

10. Vaststelling

Dit beleggingsbeleid is vastgesteld door het bestuur van Stichting Bring The Elephant Home op 28-02-2026 en treedt per direct in werking.