



Van Lanschot

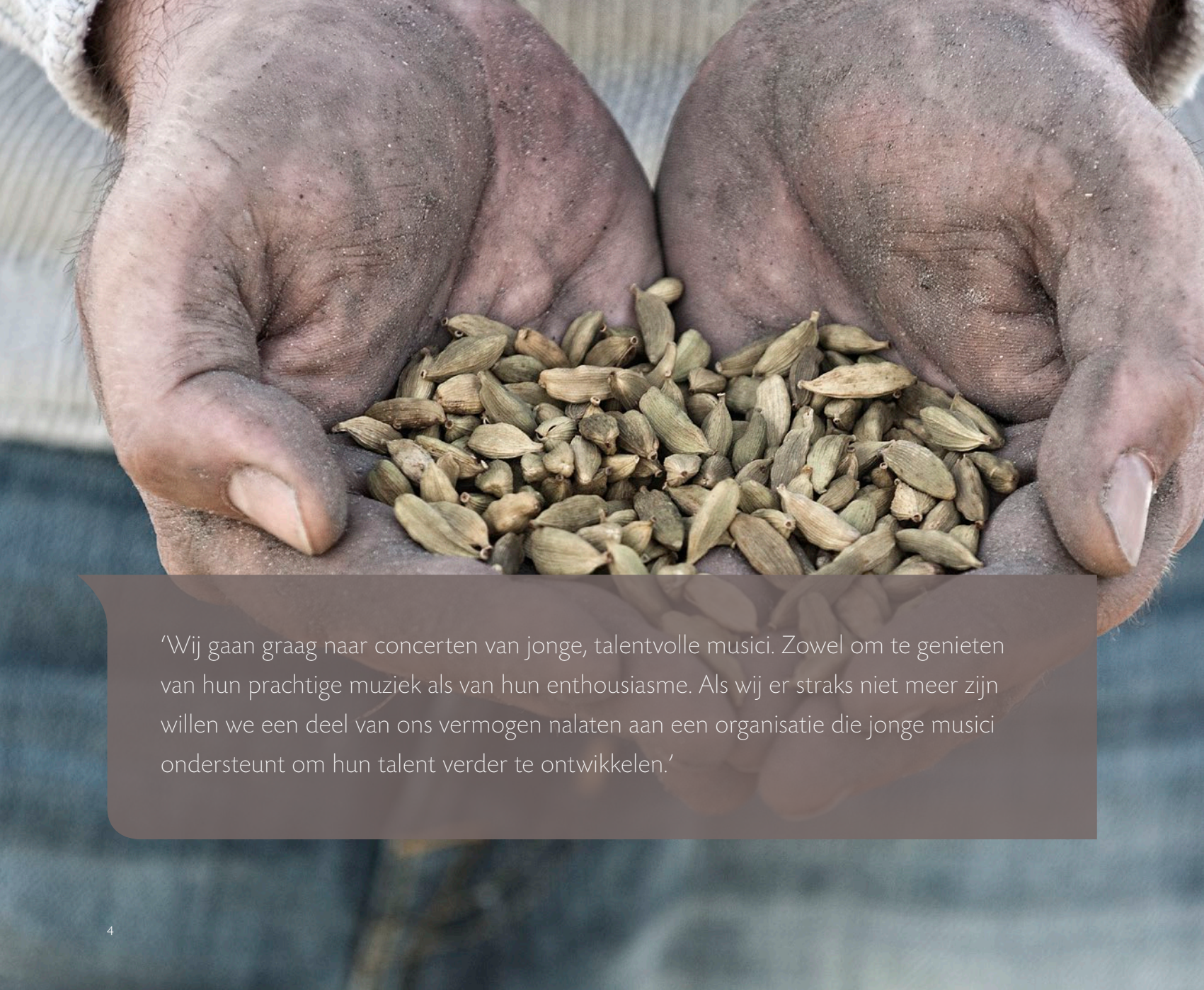
# Charity & Impact Investing Service

Voor maatschappelijke investeerders  
en gevers aan goede doelen



# Charity & Impact Investing Service

1. U wilt maatschappelijk bijdragen	5
2. Belangrijke afwegingen en keuzes	6
3. Welk rendement vindt u belangrijk?	8
4. Filantropie	11
5. Impact investing	13
6. Maatschappelijke doelen	14
7. Van advies tot evaluatie	16
8. Selectie van goededoelen- en impactbeleggingen	18
9. Toegang tot ons netwerk	20
10. Charity & Impact Investing Service	22
Disclaimer	23



‘Wij gaan graag naar concerten van jonge, talentvolle musici. Zowel om te genieten van hun prachtige muziek als van hun enthousiasme. Als wij er straks niet meer zijn willen we een deel van ons vermogen nalaten aan een organisatie die jonge musici ondersteunt om hun talent verder te ontwikkelen.’

## 1. U wilt maatschappelijk bijdragen

De Griekse filosoof Heraclitus zei het 2.500 jaar geleden al: ‘Verandering is de enige constante’. De wereld en onze samenleving veranderen voortdurend. Er gaat veel goed, maar er zijn ook steeds grotere uitdagingen op maatschappelijk, sociaal en milieugebied. Dat houdt veel mensen bezig, onder wie onze klanten. Wij merken dan ook dat onze klanten steeds meer willen bijdragen aan initiatieven om deze uitdagingen het hoofd te bieden.

Een maatschappelijke bijdrage leveren is op tal van manieren mogelijk. Denk alleen al aan vrijwilligerswerk, dat vaak van onschatbare waarde is. Een van de meest voorkomende manieren om een positief maatschappelijk verschil te maken is het inzetten van uw vermogen. Dat kunt u op verschillende manieren invullen. U kunt bijvoorbeeld schenkingen doen, goede doelen opnemen in uw testament of een stichting oprichten. Ook kunt u investeren in ondernemingen en fondsen die streven naar het leveren van een positieve maatschappelijke impact.

## 2. Belangrijke afwegingen en keuzes

Wanneer u overweegt om met uw vermogen bij te dragen aan oplossingen voor maatschappelijke uitdagingen, komt u voor belangrijke afwegingen en keuzes te staan. Hierna leest u enkele voorbeelden daarvan.

- Welke maatschappelijke thema's vindt u het belangrijkste?
- Wat zou u willen veranderen of verbeteren?
- Op welke manier wilt u uw vermogen inzetten voor een betere wereld?
- Wat zijn de gevolgen voor uw inkomen, uw vermogen en uw belastingafdracht?
- Hoe weet u zeker dat uw geld goed terecht komt?

### Wat kunnen wij voor u betekenen?

Onze Charity & Impact Investing Service begeleidt en informeert u zorgvuldig bij het maken van uw keuzes en afwegingen. We doorlopen samen met u een gedetailleerd stappenplan om te komen tot een effectieve geef- en/of investeringsstrategie. Op die manier helpen we u om ervoor te zorgen dat uw vermogen optimaal tot zijn recht komt en goed aansluit bij de doelen die u voor ogen staan. Doelen waar u in veel gevallen een persoonlijke betrokkenheid bij zult voelen. Juist daarom is de 'match' tussen doel en gift of belegging ook zo belangrijk.



### 3. Welk rendement vindt u belangrijk?

#### Van traditioneel beleggen

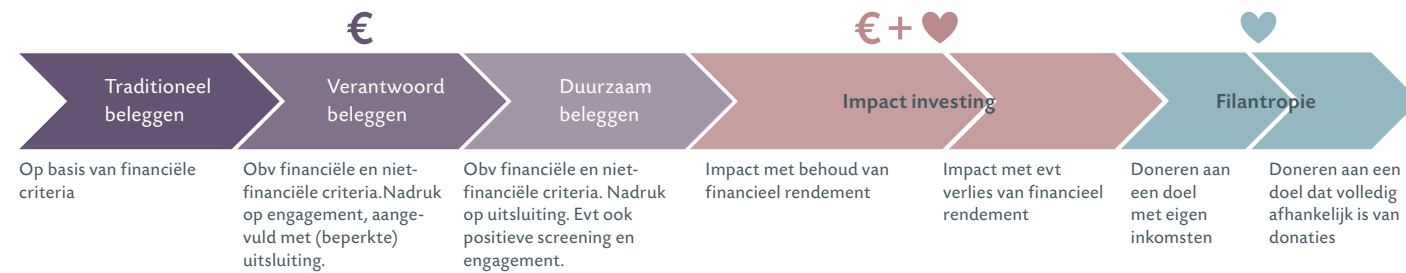
Als u uw vermogen wilt inzetten voor maatschappelijke doelen zijn daar verschillende mogelijkheden voor. Het begint met 'Traditioneel beleggen'. Hierbij staat het behalen van financieel rendement in feite voorop, maar kunt u mogelijk toch positieve maatschappelijke effecten bereiken. Denk aan het beleggen in beursgenoteerde bedrijven gericht op wind- of zonne-energie. Hoe verder u naar rechts gaat, hoe meer de focus verschuift naar het realiseren van een positief maatschappelijk effect.

#### Via impact investing

Hierbij gaat het om investeringen in bedrijven, organisaties en fondsen met de nadrukkelijke intentie om een maatschappelijke, sociale of milieu-impact te realiseren, naast een financieel resultaat. Het verschil met de andere mogelijkheden is dat de nadruk bij impact investing zowel ligt op het streven naar een positieve impact als op een positief financieel rendement.

#### Tot filantropie

Hier speelt financieel rendement geen enkele rol meer en ziet u 'Filantropie' staan. U doneert aan goede doelen, die uw giften volledig besteden aan activiteiten gericht op positieve maatschappelijke verandering (impact) en maatschappelijk rendement. Denk bijvoorbeeld aan charitatieve instellingen als de Hartstichting, Greenpeace en Amnesty International.





## 4. Filantropie

Bij filantropie kan het gaan om het geven van geld, maar ook om het 'schenken' van expertise, arbeid en tijd.

Voor het geven van geld bestaan verschillende mogelijkheden met elk hun plus- en minpunten.

### Giften

Giften in geld zijn zeer gebruikelijk en komen vaak voor. Als u een doel regelmatig wilt steunen kunt u een periodieke schenkingsovereenkomst overwegen.

- + De eenvoud. U hebt geen omkijken naar de uitvoering.
- Vaak is het niet mogelijk om uw gift te koppelen aan een specifiek project.

### Fonds op naam

Via een 'Fonds op naam' zet u uw schenking in voor een specifiek doel binnen een hoofdfonds. Het hoofdfonds rapporteert aan u over de resultaten van uw schenking.

- + U hebt meer grip op de precieze besteding van uw gift.
- Het donatiebedrag heeft vaak een minimale omvang en u betaalt meestal oprichtingskosten.

### Eigen stichting

Als oprichter van een stichting stelt u zelf een bestuur samen. Met een notaris stelt u de oprichtingsakte op met uw wensen en doelstellingen.

- + Veel grip op de precieze besteding van uw gift.
- Administratieve en bestuurlijke lasten. Na de oprichting moet u aandacht blijven besteden aan bestuurlijke zaken.

### Testament

Via legaat neemt u in uw testament een specifiek bedrag op dat u aan een goed doel wilt nalaten. Bij de erfstelling benoemt u in uw testament een goed doel tot erfgenaam van uw nalatenschap.

- + De eenvoud.
- U moet naar een notaris en zult zelf geen zicht hebben op het resultaat van uw gift.



‘Twee jaar geleden waren we op vakantie in Azië, een bijzondere ervaring. Mensen leven daar vaak in armoede, maar het viel ons op hoe vindingrijk en ondernemend ze vaak zijn. Wij willen investeren in organisaties die dat ondernemerschap stimuleren, zodat deze mensen zichzelf uit de armoede kunnen werken.’

## 5. Impact investing

### Sociaal ondernemerschap

Het besef neemt wereldwijd steeds meer toe dat er voor het oplossen van problemen als armoede, werkloosheid, gebrekkige gezondheidszorg en milieuvervuiling meer vereist is dan alleen de inspanningen van overheden en goede doelen. Steeds meer mensen erkennen de kracht van sociaal ondernemerschap om positieve maatschappelijke veranderingen te realiseren. Wilt u via dat sociale ondernemerschap bijdragen aan deze maatschappelijke veranderingen? Dan kan dat door impact investing.

### Werking en doelstellingen

Impact investing is het investeren in bedrijven, organisaties en fondsen met de bedoeling om te zorgen voor maatschappelijke, sociale of milieu-gerelateerde effecten, naast het behalen van een financieel rendement. Impact investing is geen aparte beleggingscategorie, maar een manier van beleggen. Dit kan via aandelen, obligaties, deposito's of een hybride vorm (een combinatie van beleggingscategorieën, eventueel naast donaties). Voor investeerders is het de uitdaging om initiatieven te vinden die passen bij hun persoonlijke betrokkenheid en gevoel, en die qua impact het meest kansrijk zijn. Voor het meten van die impact zijn verschillende methoden ontwikkeld, maar er is nog geen 'standaard' bepaald. Bekende voorbeelden van impact investing zijn microfinanciering en 'groene' obligaties.

## 6. Maatschappelijke doelen

Met filantropische uitgaven en impact investing kunt u op uiteenlopende maatschappelijke gebieden een positief effect bereiken. Om u een indruk te geven van de vele mogelijkheden vindt u een overzicht van de Sustainable Development Goals (duurzame ontwikkelingsdoelen) van de Verenigde Naties. Deze doelen zijn vastgesteld op 25 september 2015 en zouden voor 2030 behaald moeten zijn.

Elk van deze doelen bestaat uit specifieke subdoelen, die binnen vijftien jaar gerealiseerd moeten worden. De duurzame ontwikkelingsdoelen van de VN betreffen problemen in zowel arme als rijke landen. Deze doelen kunnen niet zonder de steun van zoveel mogelijk mensen, bedrijven en instellingen.



## 7. Van advies tot evaluatie

Overweegt u om uw vermogen in te zetten voor maatschappelijke doelen? Dan helpen we u met een gedegen adviestraject, waarin we u zorgvuldig begeleiden en helder informeren. In dit traject helpen we u om een strategie voor doneren of impact investing in beeld te brengen die naadloos aansluit op uw persoonlijke idealen, wensen en mogelijkheden. Het adviestraject bestaat uit modules die we in een aantal gesprekken persoonlijk met u doorlopen. Aan welke modules u behoefte hebt, bepaalt u helemaal zelf.

### Adviesrapport met aanbevelingen

De resultaten van de modules vatten we voor u samen in een rapport. Dit bevat concrete aanbevelingen over de manieren waarop u uw vermogen kunt inzetten en de mogelijke goede doelen en/of maatschappelijke investeringen. Ook laat dit adviesrapport zien wat de gevolgen van uw keuzes zijn voor de ontwikkeling van uw inkomen en vermogen. Ons advies is dus integraal onderdeel van uw financiële planning. Welke aanbevelingen en suggesties uit ons adviesrapport u opvolgt, is aan u.

### Advies tijdens en na de uitvoering van uw strategie

Wilt u uw vermogen filantropisch inzetten? Dan geven wij u daarover algemeen advies en kunnen wij u in contact brengen met gelijkgestemden, goede doelen of externe specialisten. Ook evalueren we na uw donaties of schenkingen graag samen met u het resultaat daarvan. Voor impact investing kunt u gebruikmaken van onze verschillende vormen van Beleggingsadvies. Hebt u uw vermogen bij ons in beheer ondergebracht en wilt u investeren in een of meer specifieke impactbeleggingen? Dan kan Beleggingsadvies Specifiek uitkomst voor u bieden.



## 8. Selectie van goededoelen- en impactbeleggingen

### Selectie van goede doelen

Om bij het selecteren van goede doelen tot een persoonlijk, onafhankelijk en transparant advies voor u te komen maken we gebruik van een externe database van goede doelen. Deze database is in beheer bij de stichting Kennisbank Filantropie en bevat uitgebreide informatie over duizenden goede doelen. De samenwerking met deze externe dataleverancier geeft u de garantie dat wij zelf geen commercieel belang hebben bij de doelen die wij in onze adviezen opnemen. U krijgt dus een op maat gesneden, onafhankelijk advies van ons.

### Selectiecriteria impact investing

Bij de aanbeveling voor impactinvesteringen maken we gebruik van fondsen en individuele beleggingen die zijn beoordeeld door onze analisten en door hen geschikt zijn bevonden. Naast onze gebruikelijke beleggingscriteria, gebruiken we bij de selectie van impactinvesteringen speciale criteria die gericht zijn op:

- de intentie om te streven naar maatschappelijk rendement;
- aantoonbare activiteiten en resultaten en
- het meten en rapporteren van de maatschappelijke resultaten.

We doen een aanbeveling voor beleggingsmogelijkheden die bijdragen aan uw maatschappelijke wensen en doelstellingen.




## 9. Toegang tot ons netwerk

Als geveer of investeerder wilt u verandering tot stand kunnen brengen. Soms kan één individu inderdaad het verschil maken, maar vaak zijn maatschappelijke problemen daar te omvangrijk of complex voor. Om echte verandering tot stand te brengen kan samenwerking met gespecialiseerde organisaties en gelijkgestemden noodzakelijk zijn. U kunt daarbij op zoek gaan naar organisaties met kennis en ervaring op de gebieden waar uw gevoel of interesse naar uitgaat.

Van Lanschot beschikt over een uitgebreid netwerk van relaties en contacten met een diversiteit aan interesses en deskundigheid. Wij bieden u graag toegang tot dit netwerk als dat kan bijdragen aan de effectiviteit van uw giften of investeringen. Regelmatig organiseren we bijeenkomsten waarbij u informatie krijgt over bijvoorbeeld goede doelen en impactinvesteringen. Ook verzorgen we 'ronde tafel'-bijeenkomsten, waarbij u inzichten en ervaringen kunt delen over specifieke thema's.

Als u belangstelling hebt om een bijeenkomst bij te wonen of interesse hebt in een specifiek thema, dan kunt u dit laten weten aan onze specialisten van Charity & Impact Investing.



'In mijn naaste omgeving is recent iemand overleden aan de gevolgen van een ziekte. Dat heeft me diep geraakt. Ik wil daarom een bijdrage leveren aan het creëren van een geneesmiddel of therapie voor deze ziekte. Zodat anderen niet hetzelfde hoeven mee te maken en er veel leed kan worden voorkomen.'

## 10. Charity & Impact Investing Service



Andrew Mackay  
T 06 12 59 47 75  
E a.r.mackay@vanlanschot.com



Wieke Maarleveld  
T 06 53 74 16 00  
E wieke.maarleveld@vanlanschot.com

### Disclaimer

De informatie die is opgenomen in deze publicatie is uitsluitend bestemd voor algemene doeleinden. Deze publicatie is geen aanbod of een uitnodiging tot het doen van een aanbod en u kunt aan deze publicatie geen rechten ontleen. Bij de totstandkoming van deze publicatie hebben wij de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht bij de selectie van externe bronnen. Wij kunnen niet garanderen dat de informatie van deze bronnen die in deze publicatie is opgenomen juist en volledig is of in de toekomst zal blijven. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor druk- en zetfouten. Wij zijn niet verplicht de informatie die we hebben opgenomen in deze publicatie te actualiseren of te wijzigen. Alle rechten ten aanzien van de inhoud van de publicatie worden voorbehouden, inclusief het recht van wijziging.

### Overige informatie

F. van Lanschot Bankiers N.V. is statutair gevestigd aan de Hooge Steenweg 29, 5211 JN te 's-Hertogenbosch, KvK 's-Hertogenbosch nr. 16038212 met btw-identificatienummer NL.004 670632.B.01. F. van Lanschot Bankiers N.V. is als bank geregistreerd in het Wft-register en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank NV (DNB), Postbus 98, 1000 AB Amsterdam, en de Autoriteit Financiële Markten (AFM), Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam. F. van Lanschot Bankiers N.V. kan optreden als aanbieder van betaal-, spaar- en kredietproducten, als bemiddelaar in verzekeringsproducten en als aanbieder en/of uitvoerder van beleggingsdiensten.