

Beleidsplan Stichting Univé Buurtfonds

Samen kun je de risico's beter managen dan alleen!

Pieter van den Ban



16 januari 2020 ● 0.93 ● Definitief

Copyright

© Copyright 2018, Coöperatie Univé U.A. Alle rechten voorbehouden. Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, en/of openbaar gemaakt in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen, of enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Univé.

Inhoudsopgave

Inleiding	3
Strategie Univé	3
Coöperatief Dividend	3
1. Identiteit	4
1.1 Missie	4
1.2 Visie	4
1.3 Kernwaarden	5
2. Doelstellingen	7
2.1 Doelgroep	7
2.2 Medewerkers en vrijwilligers	7
3. Beleid	8
3.1 Middelen	8
3.2 Activiteiten	8
3.3 Bestedingen	8
3.4 Liquidatie	9
4. Organisatie	10
4.1 Bestuur	10
4.2 Procuratiehouder	10
4.3 Beloningsbeleid	10
4.4 Faciliteiten en ondersteuning	10
4.5 Publicatie	11
5. Samenwerking	12
5.1 Binnen de Univé organisatie	12
5.2 Buiten de Univé Organisatie	12
5.3 Andere ANBI instellingen	12

Inleiding

Strategie Univé

In 2016 heeft Univé haar strategie vastgelegd in het document “Terug naar de Kracht van Univé”. Hierin wordt beschreven dat Univé ooit als burgerinitiatief is gestart om gezamenlijk risico's af te dekken waarbij naast het verzekeren met name ook het voorkomen en beperken van risico's een belangrijke rol speelde. Door zich ook vandaag, als een gemeenschap van klanten en medewerkers, te richten op het voorkomen en beperken van risico's kan Univé actief bijdragen aan het verlagen van de shadesom en daardoor de premies laag houden.

Naast de kernpropositie, verzekeren, wil Coöperatie Univé ook een maatschappelijke propositie, het zogenaamde Coöperatief Dividend, leveren gericht op het voorkomen en beperken van gemeenschappelijke risico's. Deze maatschappelijke propositie is daarmee gericht op de brede maatschappelijke gemeenschappen en daarmee nadrukkelijk ook op het ondersteunen van meer collectieve burgerinitiatieven gericht op het voorkomen en beperken van risico's in lokale gemeenschappen, bijvoorbeeld rondom de lokale vestigingen van Univé.

Coöperatief Dividend

De Coöperatie Univé heeft een lange historie. Vanuit de coöperatieve grondslag is altijd zorgvuldig en zuinig omgesprongen met de financiële middelen. Er is een gezond besef dat de activa eigendom zijn van de leden en dat alle bestedingen van de middelen moet worden verantwoord naar de leden van de Coöperatie. Binnen de Coöperatie Univé worden de eventuele overtollige middelen niet terug gesluisd naar de leden middels premierestitutie of ledenuitkering. Gevolg is dat er in de loop der jaren een surplus aan vermogen is ontstaan in relatie tot de eisen die door externe en interne toezichthouders worden gesteld vanuit de reguliere bedrijfsvoering. In afstemming met de Raad van Bestuur en de Ledenraad is het voorstel ontwikkeld om een zogenaamde goede doelen stichting in te richten; de stichting Univé Buurtfonds. Deze stichting kan vanuit de winst van de Coöperatie zakelijke schenkingen ontvangen indien de solvabiliteit dat toestaat. Via de stichting worden deze financiële middelen beschikbaar gesteld aan initiatieven vanuit lokale gemeenschappen gericht op het voorkomen en beperken van risico's.

Dit document is het Beleidsplan voor de nieuwe Stichting Univé Buurtfonds. Deze stichting zal het vehikel gaan vormen om binnen de Univé groep financiële middelen weer terug te laten vloeien naar de leden en/of hun omgeving. Naast de Coöperatie Univé staat de stichting ook open voor schenkingen vanuit andere entiteiten binnen de totale Univé Formule, waaronder andere vergelijkbare stichtingen en onderdelen van de Regionale Univé's.

1. Identiteit

1.1 Missie

In het verlengde van de strategie van Univé en het Coöperatief Dividend is de Stichting Univé Buurtfonds gericht op het stimuleren en faciliteren van initiatieven binnen lokale gemeenschappen, welke tot doel hebben om de gemeenschappelijk ervaren alledaagse risico's te (helpen) voorkomen en te beperken.

- De stichting tracht haar statutaire doel onder meer te bereiken door:
 - Het verlenen van financiële steun – in welke vorm dan ook – aan projecten en activiteiten die gericht zijn op, verband houden met of dienstig zijn aan het voorkomen en beperken van alledaagse risico's voor groepen van personen, en;
 - Het verlenen van financiële steun – in welke vorm dan ook – aan projecten en activiteiten die gericht zijn op het welzijn van groepen van personen, en;
 - Het verrichten van al hetgeen met het vorenstaande verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.
- De stichting heeft ten doel schenkingen vanuit de Univé Organisatie te ontvangen en deze in het kader van het algemeen nut zo efficiënt en effectief mogelijk te besteden.
- De stichting werkt samen met instanties binnen en buiten de Univé organisatie, alsmede met andere ANBI instellingen ten behoeve van het zo efficiënt en effectief mogelijk besteden van de ter beschikking gestelde middelen.
- De stichting heeft geen winstoogmerk, richt zich op het algemene nut en zal alles in het werk stellen om te bevorderen dat zij voldoet aan de criteria voor algemeen nut beogende instellingen als bedoeld in artikel 5b van de Algemene wet inzake rijksbelastingen.

De stichting onderscheidt zich doordat zij zich vooral richt op lokale initiatieven vanuit lokale groeperingen en gemeenschappen. De stichting beperkt zich daarbij uitdrukkelijk niet tot de klanten en/of leden van Univé.

1.2 Visie

In het publieke domein zien we dat de overheid aansluiting zoekt bij het toenemend zelf-organiserend vermogen van de samenleving en bewust en actief terug wil treden in het perspectief van de stijgende behoefte aan sociale binding. Er wordt zo ruimte gemaakt voor burgerinitiatieven waarbij de regie van de uitvoering ook bij de burgers ligt. Hierbij moeten de deelnemers/burgers ook echt zelf eigenaarschap gaan voelen en daarvoor moeten ze ook zelf kunnen meebeslissen. Bij dergelijke initiatieven gaat het vaak om de lokale veiligheid, leefbaarheid en gezondheid. Het gaat hierbij dus veelal om het welzijn van burgers en het voorkomen en beperken van de alledaagse risico's, tevens het domein van de Univé Organisatie. Vanuit haar coöperatieve grondslag onderschrijft Univé de waarde van lokale gemeenschapsvorming en burgerinitiatieven. De Stichting Univé Buurtfonds wil deze initiatieven stimuleren door ze actief te ondersteunen.

Voor de selectie van de initiatieven die voor ondersteuning in aanmerking komen hanteert de stichting de volgende criteria:

- Het initiatief is gericht op preventie, schadebeperking en/of welzijn;
- Het initiatief komt ten goede aan de lokale gemeenschap;
- Het initiatief biedt een duurzame oplossing;
- Het initiatief is praktisch, overzichtelijk, concreet en binnen 6 maanden te realiseren;
- Het initiatief heeft een groot draagvlak binnen de lokale gemeenschap;
- De bijdrage van de Stichting Univé Buurtfonds draagt bij aan een aanzienlijke versnelling van de realisatie.

Enkele voorbeelden van initiatieven die in aanmerking komen voor een bijdrage zijn:

- **Workshop/cursus EHBO bij kleine kinderen** – Lokaal organiseren en uitvoeren van een training gericht op ouders met kleine kinderen;
- **Training rijvaardigheid met scootmobiel** – Lokaal organiseren en uitvoeren van training gericht op verhogen rijvaardigheid bij scootmobiel rijders;
- **Fietsmaatjes** – Lokaal realiseren van een duo-fiets en ontmoetingsplatform voor vraag en aanbod van maatjes die samen fietstochtjes kunnen gaan maken;
- **Tegel eruit, groen erin** – In de buurt stoeptegels vervangen door planten om bij overlast waterafvoer te ondersteunen en aankleden van de buurt.

Naast de ondersteuning van de uitvoering van concrete initiatieven is er ook behoefte aan ondersteuning van het bij elkaar brengen van verbonden houden van de burgers die het initiatief nemen en/of willen nemen. Het gaat hierbij vaak om relatief simpele faciliteiten zoals het huren van een zaaltje of beschikbaar stellen van een ruimte voor bijeenkomsten. Daarnaast hebben initiatiefnemers een podium nodig om het idee uit te dragen, bijvoorbeeld via de lokale pers of via een eigen internetsite.

1.3 Kernwaarden

De Stichting Univé Buurtfonds gaat in haar activiteiten uit van de volgende kernwaarden:

Samen

De stichting hecht veel waarde aan de kracht van gemeenschapsvorming en burgerinitiatieven. De eerste verzekeraars waren meestal groepen burgers die gezamenlijk een kas vormden om bij schade een lid van de gemeenschap snel te kunnen helpen. Belangrijke hulpmiddelen binnen die gemeenschap vormden de nabuurliep en de sociale controle. Feitelijk vormde in het verleden de sociale cohesie een belangrijke waarborg in het voorkomen en beperken van de alledaagse risico's. Voor de stichting is sociale cohesie ook vandaag de dag nog steeds een belangrijke factor rond het voorkomen en beperken van alledaagse risico's. Door krachten te bundelen kan elk individu de risico's van het leven beter aan.

Dichtbij

Het succes van lokale burgerinitiatieven wordt bepaald door de mate waarin de deelnemers zich herkennen in de "pijn" die ten grondslag ligt aan het initiatief. De

betrokkenheid groeit als het probleem, het knelpunt “de pijn”, als dichtbij wordt ervaren. De stichting heeft een focus op knelpunten die door de betrokkenen als dichtbij worden ervaren en waarvoor ook een groot draagvlak is binnen de lokale gemeenschap.

Doen!

De stichting wil zich vooral richten op pragmatische en praktische onderwerpen. De initiatieven zouden bij voorkeur zo overzichtelijk moeten zijn dat ze binnen drie maanden gerealiseerd kunnen worden. De pragmatiek mag echter niet ten koste gaan van duurzaamheid. De oplossingen van de initiatieven dienen een duurzaam karakter te hebben.

2. Doelstellingen

2.1 Doelgroep

De stichting hanteert een brede doelgroep definitie die zich niet beperkt tot de verzekerden van Univé. Univé heeft in Nederland ruim 1,6 miljoen leden. Met het ondersteunen van lokale initiatieven richt de stichting zich op de lokale gemeenschappen waar de Univé leden onderdeel van zijn. Daarbij hoeft het feitelijke initiatief niet uitsluitend te liggen bij Univé medewerkers of verzekerden. Door een actieve bijdrage te leveren, wil de stichting een bijdrage leveren aan het gevoel van veiligheid, leefbaarheid en gezondheid binnen lokale gemeenschappen.

Initiatieven vanuit lokale gemeenschappen komen tot stand doordat een aantal gelijkgestemde burgers, al dan niet verzekerden van Univé, als trekker gaan fungeren. Zo ontstaat er een informele structuur zonder leiding en centrale sturing. Een dergelijke lokale community vormt geen rechtspersoon en kan dus ook geen overeenkomsten aangaan of als groep verplichtingen op zich nemen. Dat is het grote onderscheid met een vereniging en/of een stichting waarbij er middels contributie, subsidies of andere bronnen financiële middelen beschikbaar komen. Voor de Stichting Univé Buurtfonds is het faciliteren van deze communities onderdeel van de ondersteuning die verleend wordt. Dit ook in het perspectief dat dergelijke communities een belangrijke bijdrage leveren aan het verhogen van de sociale cohesie.

2.2 Medewerkers en vrijwilligers

Ook de medewerkers van Univé vormen een integraal onderdeel van de lokale gemeenschappen. Met name van de medewerkers van de regionale en lokale vestigingen van Univé wordt verwacht dat zij een actieve bijdrage leveren aan het signaleren van initiatieven die mogelijk met ondersteuning van de stichting door lokale burgerinitiatieven kunnen worden uitgevoerd. De stichting wil voor de medewerkers van Univé en de andere vrijwilligers die actief zijn in burgerinitiatieven, de financiële drempel wegnemen om een project dat past binnen de doelen van de stichting succesvol te realiseren.

3. Beleid

3.1 Middelen

De stichting heeft een bestuur. Het bestuur beheert en bewaakt de ontvangen financiële middelen en besluit over de aanwending en besteding van de ter beschikking gestelde financiële middelen. De stichting houdt niet meer vermogen aan dan redelijkerwijs noodzakelijk is voor de continuïteit van de voorziene werkzaamheden van de stichting.

Het bestuur neemt besluiten over het beheer, de aanwending en besteding van de financiële middelen in een vergadering in aanwezigheid van de procuratiehouder. De procuratiehouder draagt zorg voor de vastlegging en de uitvoering van de besluiten van het bestuur.

3.2 Activiteiten

Voor het realiseren van de doelstellingen moet de stichting gelden verwerven en beheren. De stichting ontvangt primair financiële middelen vanuit Coöperatie Univé U.A. Daarnaast staat de stichting open voor financiële middelen vanuit de Regionale Univé's, vanuit leden van Coöperatie Univé U.A. en van de leden van de Regionale Univé's.

De financiële middelen vanuit Coöperatie Univé U.A. en de Regionale Univé's vormen in het algemeen zakelijke schenkingen vanuit de jaarlijkse winst. De schenkingen zijn te beschouwen als Coöperatief Dividend met als oogmerk om via de Stichting Univé Buurtfonds te worden geïnvesteerd in maatschappelijk relevante initiatieven.

3.3 Bestedingen

Het bestuur besluit over het beheer van de financiële middelen. Zodra het geld door de schenkers is overgemaakt aan de stichting voert het bestuur van de stichting het beheer over het geld.

De stichting heeft op www.unive.nl een eigen webpagina. Hier zullen spoedig de criteria voor ondersteuning vanuit de stichting worden toegelicht. Op deze site zal ook een laagdrempelige mogelijkheid worden ingericht om ondersteuningsverzoeken in te dienen bij het bestuur.

Voor de aanwending van de middelen beoordeelt het bestuur van de stichting de ondersteuningsverzoeken om financiële middelen ter beschikking te stellen. Onderdeel van de beoordeling is de screening op integriteit en soliditeit van de aanvrager. Alle verzoeken ontvangen een bericht in welke mate aan het verzoek wordt tegemoet

gekomen met een onderbouwing van het besluit. Tegen de besluiten van het bestuur is geen beroep mogelijk.

De uitkeringen die door de stichting worden gedaan, hebben in principe het karakter van een eenmalige gift. Het bestuur wenst de uitkeringen niet op voorhand te beperken tot uitsluitend éénmalige giften of een gelimiteerde hoogte van het bedrag. Van de statutaire mogelijkheid tot het verstrekken van leningen en garanties zal geen gebruik worden gemaakt.

Op basis van de aanvragen uit de praktijk zal het bestuur geleidelijk aan nadere kaders voor de besteding van de financiële middelen uitwerken. Deze kaders zullen worden gepubliceerd op de website van de stichting.

Aan elke financiële besteding vanuit de stichting dient een bestuursbesluit ten grondslag liggen. De financiële middelen worden uitsluitend overgemaakt naar Nederlandse bankrekeningen van in Nederland gevestigde rechtspersonen en/of natuurlijke personen. De middelen dienen ook binnen het Nederlands grondgebied te worden besteed.

3.4 Liquidatie

Bij het onverhoopt liquideren van de stichting dient een eventueel batig saldo ter beschikking te worden gesteld aan een ANBI met een soortgelijke doelstelling (artikel 11.3 van haar statuten). In dit kader heeft het bestuur zich voorgenomen een eventueel batig liquidatiesaldo ten goede te laten komen aan het Ready2Help programma van het Nederlandse Rode Kruis, mits deze ontvanger ten tijde van een eventuele liquidatie aan de in de statuten gestelde voorwaarden voldoet.

4. Organisatie

4.1 Bestuur

Het bestuur van de stichting neemt een centrale plaats in binnen de organisatie van de stichting. Het bestuur is verantwoordelijk voor het reilen en zeilen van de stichting in de breedste zin. Het bestuur bestaat uit minimaal 3 en maximaal 5 bestuursleden. Het bestuur is samengesteld uit vertegenwoordigers van en/of namens:

- De Raad van Bestuur van Coöperatie Univé U.A. ;
- De ledenraad van Coöperatie Univé U.A. ;
- Bestuursleden van de Regionale Univé's.

Het bestuur zal een nader reglement uitwerken rond de samenstelling, benoeming en zittingstermijnen van het bestuur.

4.2 Procuratiehouder

Het bestuur wordt ondersteund door een procuratiehouder/beheerder. De procuratiehouder is een daartoe aangewezen medewerker van Coöperatie Univé U.A. die binnen zijn/haar takenpakket tijd en ruimte heeft om het bestuur van de stichting te ondersteunen met alle voorkomende taken en werkzaamheden.

4.3 Beloningsbeleid

De procuratiehouder en de bestuursleden van de stichting die vanuit een loondienstverhouding actief verbonden zijn aan een actieve entiteit binnen de Univé organisatie ontvangen een beloning vanuit hun reguliere taak en geen aanvullende beloning vanuit de stichting.

De bestuursleden van de stichting die geen actieve loondienstverhouding hebben met Univé komen in aanmerking voor een reiskostenvergoeding, vacatiegeld en eventueel overige kostenvergoeding voor de bijeenkomsten en overleggen die zij bijwonen vanuit hun rol als bestuurslid van de stichting. De separate regeling voor de reiskosten- en vacatiegeldvergoeding, welke voldoet aan geldende wet- en regelgeving, kan alleen worden vastgesteld en gewijzigd met goedkeuring van alle bestuursleden.

4.4 Faciliteiten en ondersteuning

De stichting heeft een eigen bankrekeningnummer. Het betalingsverkeer over deze bankrekening van de stichting wordt uitgevoerd door de penningmeester. De accountant van de Univé Groep voert jaarlijks controle uit over het voorafgaande boekjaar van de stichting. De kosten voor de accountantscontrole komen ten laste van het resultaat van de stichting.

Voor alle overige faciliteiten en administratieve ondersteuning maakt de stichting, binnen alle redelijkheid, gebruik van de middelen van de Univé Groep. Voor het gebruik van o.a. vergaderfaciliteiten, de computersystemen inclusief het boekhoudsysteem, de postvoorzieningen worden door de Univé Groep aan de stichting verder geen kosten in rekening gebracht.

4.5 Publicatie

Het bestuur van de stichting stelt jaarlijks een bestuurlijk en financieel jaarverslag op en legt daarin verantwoording af over het gevoerde beleid en de uitgeoefende activiteiten.

5. Samenwerking

5.1 Binnen de Univé organisatie

Ten behoeve van de uitvoering van het statutaire doel van de stichting werkt de stichting nauw samen met de Regionale Univé's. Aan de ene kant is er een intensieve samenwerking met de Regionale Univé's als het gaat om de aanwending en besteding van de beschikbare middelen. Het zijn de Regionale Univé's, meer specifiek de medewerkers van de lokale vestigingen, die het contact hebben met de lokale gemeenschappen en zicht hebben op de lokale behoefte die gevuld kan worden vanuit de doelstelling van de stichting.

Aan de andere kant stimuleert de stichting samenwerking om ook vanuit de Regionale Univé's Coöperatief Dividend beschikbaar te krijgen, al dan niet via vergelijkbare stichtingen en fondsen, om te kunnen investeren in het voorkomen en beperken van de alledaagse risico's. Deze stichtingen en fondsen hebben elke hun eigen doelen. Als er vanuit een Regionale Univé of gelieerde stichtingen of fondsen zakelijke schenkingen worden gedaan aan de Stichting Univé Buurtfonds wordt er een overeenkomst gesloten waarbij de Stichting Univé Buurtfonds zich verplicht om deze middelen uitsluitend beschikbaar te stellen aan aanvragers vanuit het werkgebied van die Regionale Univé.

De samenwerking is met de RU's gericht vooral op het wederzijds verwijzen naar elkaar, afhankelijk van het doel van de aanvrager. Middels een effectieve samenwerking wordt beoogd om een maximale impact te realiseren.

5.2 Buiten de Univé Organisatie

Naast de samenwerking met de Regionale Univé's staat de stichting ook open voor samenwerking met partijen buiten Univé die zich richten op initiatieven die gericht zijn op het lokaal realiseren van projecten.

5.3 Andere ANBI instellingen

De stichting Univé Buurtfonds is een landelijke stichting die zich richt op kleine pragmatische lokale initiatieven. Daarbij sluit de stichting echter samenwerking met andere landelijke en regionale partijen, met name collega ANBI instellingen, niet uit. Dergelijke samenwerkingen kunnen met name interessant zijn om de efficiency en effectiviteit van de besteding van de middelen te verhogen.