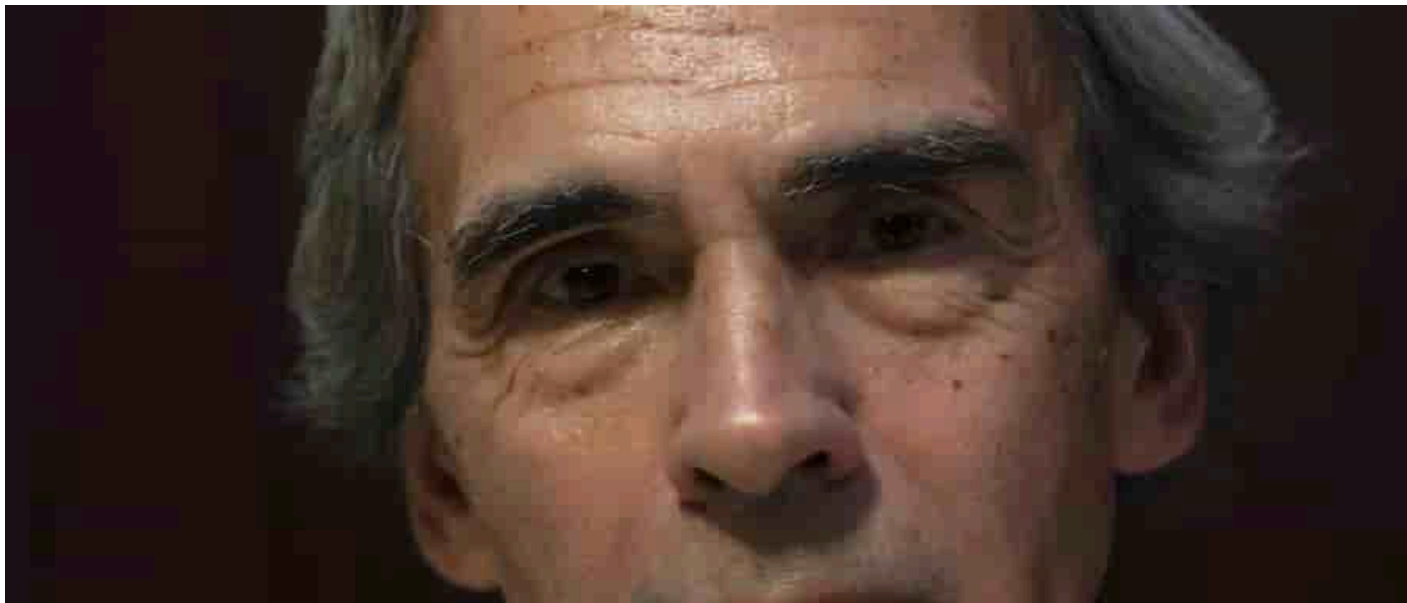




Ignaz Anderson (Foto: Dirk Kome).

Meer rendement met filantropie en impact

Door: Ignaz Anderson

17-09-2024

Filantropie

De potentie van impact-investeren wordt onvoldoende benut. Het rapport 'Geven in Nederland' van het Centrum voor Filantropische Studies van de VU benadrukt juist het belang van deze financieringsvorm. Maar impact-investeren blijft ook achter bij de enorme toename aan particulier kapitaal. Is een andere kijk mogelijk?

Integrale benadering

Veel filantropisch-kapitaal is ontstaan uit ondernemende activiteit en de behoefte iets goeds terug te doen aan de samenleving. Giften van particulieren, bedrijven en nalatenschappen aan goede doelen. In 2022 betrof dit € 5,3 mrd aan giften in geld en tijd. En wat te denken van al die fte's aan vrijwilligerswerk: bijna de helft van de bevolking doet mee. Dit alles laat zien dat het burgerinitiatief gestimuleerd wil worden van onderop.

De sector is oneindig veel groter en bewerkstelligt cohesie in de samenleving. Ook ANBI-stichtingen (Algemeen Nut Beogende Instellingen) willen zich hiervoor inzetten; een stimulans van de overheid aan burgers om middels hun fiscale aftrekbaarheid gericht meer goed te kunnen doen. Bedrijfsfondsen sluiten zich steeds vaker hierbij aan. Ook worden bedrijven nu zelfs door wetgeving gedwongen meer duurzaam te zijn in hun bedrijfsvoering.

Een meer integrale visie, (sociaal-ecologisch-economisch), gericht op het rendement stimuleert ook de maatschappelijke waarde van ondernemingen te tonen, naast de financiële. Voor (ANBI)stichtingen zou zo'n integrale benadering van bestedingen, beleggingen en bedrijfsvoering méér impact kunnen opleveren in relatie tot hun statutaire (maatschappelijke) doel en daarmee het begrip in de samenleving voor de fiscale giftenaftrek doen toenemen!

Algemeen nut investeren

'Algemeen Nut Investeren' is sinds 2 april van dit jaar een verrijking voor ANBI instellingen om méér impact te kunnen bereiken met hun totale kapitaal. Sommige doen dit, door nu er meer nodig is, het schenkbudget te verhogen of anderen door rechtstreeks en via fondsen, te investeren in sociale-ondernemers die het maatschappelijke doel vooropstellen. Dit laatste vraagt ervaring op het gebied van Impact-investeren.

Filantropie kan bijdragen aan deze bedrijfsmatige benadering. Impact-investeren is volgens de Global Impact Investment Network (GIIN): investeringen doen met de intentie om 'positieve, sociale en ecologische impact te genereren'. Particulieren en familiefondsen worden ook gestimuleerd tot deze integrale aanpak middels een totale portfolio benadering van hun kapitaal, waarbij filantropie, (impact)investeren en onroerende goederen zo veel mogelijk vanuit een gelijke missie/waarde benadering plaatsvindt.

Thema's als verantwoordelijkheid, duurzaamheid, medemenselijkheid worden bewust betrokken bij het versterken van de onderlinge band en het (her)vormen van een moreel kompas. Een goed voorbeeld is het Donut-model van Kate Raworth waar een afgewogen balans tussen een sociale ondergrens en een ecologische bovengrens in alles wordt nagestreefd.

Systemisch werken

Door de maatschappelijke (impact) missie voor iedereen centraal te stellen komt het beste uit de samenwerkingspartners naar boven. Ondernemers, medewerkers, investeerders en andere betrokkenen, bouwen aan een waardenketen waarmee met aandacht de impact groeit. Begrippen als succes, groei en winst krijgen hiermee hun gezonde betekenis terug. Iedereen wordt op een eerlijke wijze gecompenseerd voor haar/zijn bijdrage. Een goed bewijs hiervan is de kracht van micro-kredieten. De groep helpt de enkeling (ondernemer) het doel te bereiken.

De (niet-) financiële aandacht van alle betrokkenen maakt dat een groot percentage van de leningen (96-98%) opnieuw, revolverend, kan worden ingezet. Het risico is lager en het rendement is niet alleen méérvoudig (ecologisch-sociaal-economisch), maar ook meermalig in te zetten en verhoogd hiermee de impact voor alle betrokkenen. Het is nu het moment om de handen inéén te slaan; filantropie en impact-investing te zien als twee zijden van dezelfde munt. Samen de kracht van privaat geld voor maatschappelijke innovatie in te zetten.

De auteur is gelieerd aan Donor Impact Invest Fund (DIIF) en The Conscious Investors' Community (PYM)'.

Over de auteurs

In 2021 werd het, in 2014 opgerichte, Donor Impact Invest Fund een zelfstandige stichting, gericht op donerend impact-investeren naar het voorbeeld van Amerikaanse donor advice funds. DIIF investeert met donaties in Nederlandse impact-first bedrijven: sociale ondernemingen die primair een maatschappelijke missie hebben. Deze ondernemingen willen voor alles een maatschappelijk probleem oplossen en fixeren dus niet op winstmaximalisatie en aandeelhouderswaarde. Filantropieontwikkelaar Ignaz Anderson zet zijn aanzienlijke kennis in als adviseur van het bestuur. Anderson: 'Investeerders kijken naar het risicoperspectief, impact-investeerders kijken naar het vertrouwensperspectief. Zij vertrouwen hun geld toe aan iemand die iets kan veranderen ten behoeve van het geheel. De macht van het geld wordt zo de kracht van het kapitaal. En maakt duidelijk dat vermogen over meer gaat dan geld. Kapitaal en kennis komen bij elkaar; het zijn twee culturen die elkaar eindelijk leren kennen. Impactinvesteerders zien zichzelf dan ook niet als de changemakers, maar als de change-mogelijk-makers.'