

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting

gevestigd te Lekkum

Jaarrekening 2024

Nummer Kamer van Koophandel:	41244625
Datum:	20 maart 2025
Opgesteld door:	R. Sannes
Aantal exemplaren:	1

Inhoudsopgave

pagina

Jaarverslag

Opdracht	4
Informatie over de stichting	5
Samenstellingsverklaring	6
Financiële positie	7
Bespreking van de resultaten	8
Meerjarenoverzicht	9

Jaarstukken

<i>Jaarrekening</i>	
Balans per 31 december 2024	12
Staat van baten en lasten 2024	14
Algemene toelichting en grondslagen voor financiële verslaggeving	15
Toelichting op de balans	19
Toelichting op de staat van baten en lasten	24

Bijlagen

Betaalde donaties 2024	28
Vermogensbeheer rapportage per 31 december 2024 Ten Cate en Cie	29

Jaarverslag

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting
T.a.v. het bestuur
p/a Pijpstraat 22A
9636 AM ZUIDBROEK

Harlingen, 20 maart 2025

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij u rapport uit omtrent de jaarrekening 2024 van de door u bestuurde stichting.

Inleiding

Ingevolge de door u verstrekte opdracht bieden wij u bij deze aan: de jaarrekening 2024 van Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting gevestigd aan de De Tromp 11 te Lekkum.

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting
gevestigd te Lekkum

Informatie over de stichting

Oprichting:

De organisatie is als stichting op 22 juli 1985 opgericht en heeft met name als doelstelling:

Doelstelling:

het ondersteunen van de Friese musea door middel van het verstrekken van subsidies en het beschikbaarstellen van objecten.

De stichting heeft per 1 januari 2008 een ANBI status.

De stichting is statutair gevestigd te Leeuwarden en is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41 244 625.

Het RSIN/fiscaal nummer van de stichting is 8062-19-464.

Bestuurssamenstelling per 31 december 2024

Voorzitter:	mevrouw X.Y. Wassenbergh
Secretaris:	de heer Mr. A.J. Algra
Penningmeester:	de heer J. van der Heide
Algemeen bestuurslid:	de heer Drs. H.P. ter Avest
Algemeen bestuurslid:	mevrouw M.K. Pragt
Algemeen bestuurslid:	de heer K.J.R. Callens
Algemeen bestuurslid:	de heer A.C.M. Warmenhoven

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting
gevestigd te Lekkum

Jaarverslag

Samenstellingsverklaring

Aan: het bestuur van de stichting

De jaarrekening van Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting te Lekkum is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2024 en de staat van baten en lasten over 2024 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor ons beroep geldende standaarden. Op grond van deze standaarden wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW). Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende beroeps- en deskundigheidseisen. U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen er dan ook vanuit gaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting
 gevestigd te Lekkum

Jaarverslag

Financiële positie

(in euro's)

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
Ter analyse van de financiële positie dient de volgende opstelling:		
Op korte termijn beschikbaar		
Liquide middelen	296.140	220.422
Vorderingen en overlopende activa	9.708	8.838
Kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>-3.500</u>	<u>-3.500</u>
Werkkapitaal	302.348	225.760
Vastgelegd op lange termijn		
Materiële vaste activa	158.000	158.000
Financiële vaste activa	<u>5.096.629</u>	<u>5.064.986</u>
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen	<u>5.556.977</u>	<u>5.448.746</u>
Deze financiering vond plaats met:		
Eigen vermogen	<u>5.556.977</u>	<u>5.448.746</u>
	<u>5.556.977</u>	<u>5.448.746</u>

Het werkkapitaal is in 2024 gestegen met € 76.588 ten opzichte van 2023, hetgeen als volgt wordt gespecificeerd:

	<u>2024</u>
Toename vorderingen en overlopende activa	870
Toename liquide middelen	<u>75.718</u>
	<u>76.588</u>

De liquide middelen zijn in 2024 toegenomen met € 75.718 ten opzichte van 2023.

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting
 gevestigd te Lekkum

Jaarverslag

Bespreking van de resultaten

(in euro's)

Aan de hand van de opgenomen staat van baten en lasten kunnen de resultaten over 2024 en 2023 als volgt in euro's en procenten van de beleggingsopbrengsten worden weergegeven:

	2024		2023	
	€	In % van de beleggingsopbr	€	In % van de beleggingsopbr
Beleggingsopbrengsten	48.441	100,0	49.854	100,0
Donaties en provisies	-178.750	-369,0	-241.706	-484,8
Baten -/- directe lasten	-130.309	-269,0	-191.852	-384,8
Inventariskosten	316	0,7	316	0,6
Kantoorkosten	3.981	8,2	3.359	6,7
Verkoopkosten	4.731	9,8	6.082	12,2
Algemene kosten	-	-	83	0,2
Som der exploitatielasten	9.028	18,6	9.840	19,7
Exploitatieresultaat	-139.337	-287,6	-201.692	-404,6
Financiële baten en lasten	156.841	323,8	196.703	394,6
Resultaat	17.504	36,1	-4.989	-10,0

De specificatie van de toename van het resultaat van € 22.493, ten opzichte van 2023, is als volgt:

	2024
Toename baten -/- directe lasten	61.543
Toename kantoorkosten	622
Afname verkoopkosten	-1.351
Afname algemene kosten	-83
Per saldo afname som der exploitatielasten	-812
Toename exploitatieresultaat	62.355
Afname financiële baten en lasten	-39.862
Toename resultaat	22.493

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting
 gevestigd te Lekkum

Jaarverslag

Meerjarenoverzicht

(in euro's)

BALANS	31-12-2024	31-12-2023	31-12-2022
Materiële vaste activa	158.000	158.000	158.000
Financiële vaste activa	5.096.629	5.064.986	4.380.178
Vaste activa	5.254.629	5.222.986	4.538.178
Vorderingen en overlopende activa	9.708	8.838	6.350
Liquide middelen	296.140	220.422	265.168
Vlottende activa	305.848	229.260	271.518
	5.560.477	5.452.246	4.809.696
Eigen vermogen	5.556.977	5.448.746	4.806.196
<i>Eigen vermogen %</i>	<i>99,9%</i>	<i>99,9%</i>	<i>99,9%</i>
Kortlopende schulden en overlopende passiva	3.500	3.500	3.500
	5.560.477	5.452.246	4.809.696

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting
 gevestigd te Lekkum

Jaarverslag

Meerjarenoverzicht

(in euro's)

STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	2024	2023	2022
Beleggingsopbrengsten	48.441	49.854	43.147
Donaties en provisies	-178.750	-241.706	-160.041
<i>Bruto marge procentueel</i>	<i>-269,0%</i>	<i>-384,8%</i>	<i>-270,9%</i>
Baten -/- directe lasten	-130.309	-191.852	-116.894
Inventariskosten	316	316	316
Kantoorkosten	3.981	3.359	2.956
Verkoopkosten	4.731	6.082	5.176
Algemene kosten	-	83	-58
Som der exploitatielasten	9.028	9.840	8.390
Exploitatieresultaat	-139.337	-201.692	-125.284
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	4.472	1.525	-
Rentelasten en soortgelijke kosten	-162	-165	-871
Opbrengsten vorderingen en effecten	152.531	195.343	-372.318
Financiële baten en lasten	156.841	196.703	-373.189
Resultaat	17.504	-4.989	-498.473

Wij vertrouwen erop hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan. Tot het geven van nadere toelichting zijn wij graag bereid.

Hoogachtend,



F.H. Jagersma CFP®
 De Jager Financieel BV

Jaarstukken

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting
gevestigd te Lekkum

Balans per 31 december 2024

ACTIEF

(in euro's)

	<u>Toelichting</u>	<u>31 december 2024</u>	<u>31 december 2023</u>
VASTE ACTIVA			
Materiële vaste activa	1		
Bruiklenen		<u>158.000</u>	<u>158.000</u>
		158.000	158.000
Financiële vaste activa	2		
Aandelen		3.284.038	3.291.611
Obligaties		<u>1.812.591</u>	<u>1.773.375</u>
		5.096.629	5.064.986
VLOTTENDE ACTIVA			
Vorderingen en overlopende activa	3		
Overlopende activa		<u>9.708</u>	<u>8.838</u>
		9.708	8.838
Liquide middelen	4	<u>296.140</u>	<u>220.422</u>
		<u>5.560.477</u>	<u>5.452.246</u>

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

PASSIEF*(in euro's)*

	<u>Toelichting</u>	<u>31 december 2024</u>	<u>31 december 2023</u>
Eigen vermogen	5		
Onverdeeld saldo		17.504	-4.989
Algemene reserve		3.443.228	3.448.216
Reserve koersverschillen		<u>2.096.245</u>	<u>2.005.519</u>
		5.556.977	5.448.746
Kortlopende schulden en overlopende passiva	6		
Overlopende passiva		<u>3.500</u>	<u>3.500</u>
		<u>3.500</u>	<u>3.500</u>
		<u><u>5.560.477</u></u>	<u><u>5.452.246</u></u>

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting
gevestigd te Lekkum

Staat van baten en lasten 2024

(in euro's)

	<u>Toelichting</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Beleggingsopbrengsten	7	48.441	49.854
Donaties en provisies	8	<u>-178.750</u>	<u>-241.706</u>
Baten -/- directe lasten		-130.309	-191.852
Overige bedrijfskosten:	9		
Inventariskosten		316	316
Kantoorkosten		3.981	3.359
Verkoopkosten		4.731	6.082
Algemene kosten		<u>-</u>	<u>83</u>
Som der exploitatielasten		<u>9.028</u>	<u>9.840</u>
Exploitatieresultaat		-139.337	-201.692
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		4.472	1.525
Rentelasten en soortgelijke kosten		-162	-165
Opbrengsten vorderingen en effecten		<u>152.531</u>	<u>195.343</u>
Financiële baten en lasten	10	<u>156.841</u>	<u>196.703</u>
Resultaat		<u><u>17.504</u></u>	<u><u>-4.989</u></u>

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting

gevestigd te Lekkum

Algemene toelichting en grondslagen voor financiële verslaggeving

Informatie over de rechtspersoon

Naam

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting

Rechtsvorm

Stichting

Zetel

Lekkum

Registratienummer bij de Kamer van Koophandel

41244625

Activiteiten

De organisatie heeft als SBI-code 94993 en verricht met name activiteiten op het gebied van: het ondersteunen van de Friese musea door middel van het verstrekken van subsidies en het beschikbaarstellen van objecten.

De stichting heeft per 1 januari 2008 een ANBI status.

De stichting is statutair gevestigd te Leeuwarden en is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41 244 625.

Het RSIN/fiscaal nummer van de stichting is 8062-19-464.

Vestigingsadres

De Tromp 11
9081 AE Lekkum

Algemene grondslagen voor verslaggeving

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen, die uitgegeven zijn door de Raad voor de jaarverslaggeving.

In de balans en de winst en- verliesrekening zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting

gevestigd te Lekkum

Algemene toelichting en grondslagen voor financiële verslaggeving

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs verminderd met afschrijvingen. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.

Materiële vaste activa

Bruiklenen

De waardering van de materiële vaste activa geschiedt tegen aanschaffingsprijs, verminderd met lineair berekende afschrijvingen, gebaseerd op de verwachte economische levensduur. Op de bruiklenen wordt niet meer afgeschreven, omdat de objecten niet aan waardevermindering onderhevig zijn.

Financiële vaste activa

Aandelen

De aandelen c.q. de participaties zijn gewaardeerd tegen de beurswaarde ultimo het kalenderjaar.

Een nadere toelichting op de financiële activa is terug te vinden in de vermogensrapportage van Bank ten Cate & Cie.

Obligaties

De obligaties zijn gewaardeerd op aanschafwaarde, dan wel de lagere koerswaarde per balansdatum. Het verschil tussen de verkrijgingsprijs en de koerswaarde komt ten laste van de reserve koersverschillen. Voor zover koerswinsten niet zijn gerealiseerd, worden deze verantwoord in de reserve koersverschillen. Gerealiseerde koersverschillen worden in de staat van baten en lasten verantwoord.

Vorderingen en overlopende activa

Vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, rekening houdend met eventuele verminderingen voor het risico van oninbaarheid. Deze verminderingen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen. Voor zover niet anders is vermeld hebben de vorderingen een looptijd van korter dan 1 jaar.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting

gevestigd te Lekkum

Algemene toelichting en grondslagen voor financiële verslaggeving

Reserves

Reserve koersverschillen

De reserve koersverschillen geeft het verschil weer tussen de beurswaarde en de historische kostprijs van het effectenpakket. Op het transactiemoment, het moment van de afstoting van de effecten, wordt het koersresultaat ten gunste dan wel ten laste van de staat van baten en lasten gebracht.

De obligaties zijn gewaardeerd op aanschafwaarde, dan wel de lagere koerswaarde per balansdatum. Het verschil tussen de verkrijgingsprijs en de koerswaarde komt ten laste van de reserve koersverschillen.

De voorziening is in 2024 afgenomen naar € 82.162. Hierdoor is een bedrag van -/- € 43.915 in de staat van baten en lasten gekomen (€ 126.077 minus € 82.162).

Kortlopende schulden en overlopende passiva

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen nominale waarde. Daarbij dient een zakelijke rente in aanmerking te worden genomen.

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Beleggingsopbrengsten

De beleggingsopbrengsten bestaan uit renten, dividenden en (incidenteel) ontvangsten uit een nalatenschap.

Lasten

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten

Rentebaten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva.

Rentelasten en soortgelijke kosten

Rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting

gevestigd te Lekkum

**Algemene toelichting en grondslagen voor
financiële verslaggeving**

Verkoopresultaat aandelen/obligaties

Resultaten van verkoop van effecten / obligaties is het verschil tussen de historische kostprijs en de opbrengst.

Dotatie reserve koersverschillen is het verschil tussen de lagere waardering van de effecten / obligaties ten opzichte van de reserve koersverschillen.

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting
gevestigd te Lekkum

Toelichting op de balans

(in euro's)

VASTE ACTIVA

1) Materiële vaste activa

Bruiklenen

Recapitulatie van de boekwaarde per 31 december 2023

Aanschafwaarden

158.000

158.000

Recapitulatie van de boekwaarde per 31 december 2024

Aanschafwaarden

158.000

158.000

Toelichting

Er wordt niet afgeschreven op de materiële vaste activa, omdat de objecten niet aan waardevermindering onderhevig zijn.

Het aantal bruiklenen is in 2008 geregistreerd en bedraagt totaal 407 objecten.

Musea waar zich bruiklenen van Wassenbergh Clarijs Fontein Stichting zijn ondergebracht:

Cultuur/historisch museum Sorgdrager, Hollum (Ameland)
Streekmuseum het Admiraliteitshuis, Dokkum
Museum Martena, Franeker
Gemeentemuseum Het Hannemahuis, Harlingen
Museum Joure, Joure
Museum Willen van Haren, Heerenveen
Hidde Nijland Museum, Hindeloopen
Fries Museum, Leeuwarden
Keramiekmuseum Princessehof, Leeuwarden
Museum het Fiskerhuske, Moddergat
Museum Stedhus Sleat, Sloten
Fries Scheepvaart Museum, Sneek
Museum Warkums Erfskip, Workum
Streekmuseum/Volkssterrenwacht Burgum, Burgum

De bruiklenen zijn verzekerd door de Wassenbergh Clarijs Fontein Stichting of door musea.

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting
gevestigd te Lekkum

Toelichting op de balans

(in euro's)

2) Financiële vaste activa

Recapitulatie van de financiële vaste activa

	31-12-2024	31-12-2023
Aandelen	3.284.038	3.291.611
Obligaties	1.812.591	1.773.375
	5.096.629	5.064.986

Nadere specificatie en verloop van de financiële vaste activa

Aandelen

Nadere specificatie en verloop van de aandelen

Aandelen	2024	2023
Stand 1 januari	3.291.610	2.970.299
Aankoop en conversie aandelen	878.202	322.622
Koerswinst en -verlies	291.412	793.437
Verkoop aandelen	-1.177.186	-794.747
Stand 31 december	3.284.038	3.291.611

Toelichting

De aandelen zijn gewaardeerd op beurswaarde per balansdatum. Onder de aandelen zijn ook de vastgoedbeleggingen opgenomen.

Obligaties

Nadere specificatie en verloop van de obligaties

Obligaties

Stand 1 januari	1.773.376	1.409.879
Aankoop	730.863	683.747
Lossingen	-644.575	-371.345
Herwaarderingen	-47.073	51.094
Stand 31 december	1.812.591	1.773.375

Toelichting

De obligaties zijn gewaardeerd tegen aanschafwaarde of tegen de lagere koerswaarde.
De actuele waarde per 31 december 2024 bedraagt € 1.911.499.

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting
gevestigd te Lekkum

Toelichting op de balans

(in euro's)

VLOTTENDE ACTIVA

3) Vorderingen en overlopende activa

Recapitulatie van de vorderingen en overlopende activa

Overlopende activa

31-12-2024	31-12-2023
9.708	8.838

Nadere specificatie van de vorderingen en overlopende activa

Overlopende activa

Nog te verrekenen dividendbelasting

404

457

Nog te ontvangen couponrente

9.304

8.381

9.708	8.838
--------------	--------------

Toelichting

De vorderingen hebben een looptijd van korter dan 1 jaar.

4) Liquide middelen

ABN AMRO rekeningcourant

6.086

4.053

ABN AMRO spaarrekening

250.000

90.758

ABN AMRO kapitaalmarktindex

15.000

115.582

Bank Ten Cate & Cie .851

25.054

10.029

296.140	220.422
----------------	----------------

Toelichting

De liquide middelen staan vrij ter beschikking aan de stichting.

PASSIVA

5) Eigen vermogen

Recapitulatie van het eigen vermogen

Onverdeeld saldo

17.504

-4.989

Algemene reserve

3.443.228

3.448.216

Reserve koersverschillen

2.096.245

2.005.519

5.556.977	5.448.746
------------------	------------------

Nadere specificatie en verloop van het eigen vermogen

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting
gevestigd te Lekkum

Toelichting op de balans

(in euro's)

Resultaatbestemming

Aan het Stichtingsbestuur wordt voorgesteld het postieve saldo over 2024 als volgt te verdelen:

Toevoeging aan de algemene reserve van € 17.504.

In de balans per 31 december 2024 is dit voorstel nog niet verwerkt.

	2024	2023
Algemene reserve		
Stand 1 januari	3.448.217	3.946.688
Resultaat	-4.989	-498.472
Stand 31 december	3.443.228	3.448.216
Reserve koersverschillen		
Beurswaarde aandelen 31 december	3.284.039	3.291.610
Historische kostprijs aandelen	-1.187.794	-1.286.092
	2.096.245	2.005.518
Waardering obligaties	1.812.590	1.773.375
Aanschafwaarde obligaties	-1.894.752	-1.899.452
Reserve obligaties	82.162	126.077
Stand 31 december	2.096.245	2.005.518

Toelichting op de reserve koersverschillen

De reserve koersverschillen geeft het verschil weer tussen de beurswaarde en de historische kostprijs van het effectenpakket. Op het transactiemoment, het moment van de afstoting van de effecten, wordt het koersresultaat ten gunste dan wel ten laste van de staat van baten en lasten gebracht.

De obligaties zijn gewaardeerd op aanschafwaarde, dan wel de lagere koerswaarde per balansdatum. Het verschil tussen de verkrijgingsprijs en de koerswaarde komt ten laste van de reserve koersverschillen.

De voorziening is in 2024 afgenomen naar € 82.162. Hierdoor is een bedrag van -/- € 43.915 in de staat van baten en lasten gekomen (€ 126.077 minus € 82.162).

6) Kortlopende schulden en overlopende passiva

	31-12-2024	31-12-2023
<i>Recapitulatie van de kortlopende schulden en overlopende passiva</i>		
Overlopende passiva	3.500	3.500

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting
gevestigd te Lekkum

Toelichting op de balans

(in euro's)

Nadere specificatie van de kortlopende schulden en overlopende passiva

Overlopende passiva

Te betalen kosten financiële administratie en advies

<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
<u>3.500</u>	<u>3.500</u>

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting
gevestigd te Lekkum

Toelichting op de staat van baten en lasten

(in euro's)

	2024	2023
7) Beleggingsopbrengsten		
Couponrente	22.108	21.386
Ontvangen (stock)dividend	26.333	28.468
	48.441	49.854
8) Donaties en provisies		
Subsidies	134.725	201.633
Beheerloon effecten	44.025	40.073
	178.750	241.706
Gemiddeld aantal fulltime werknemers		
<i>Toelichting</i>		
Gedurende de gerapporteerde periode waren er geen werknemers in dienst.		
9) Overige bedrijfskosten		
Inventariskosten	316	316
Kantoorkosten	3.981	3.359
Verkoopkosten	4.731	6.082
Algemene kosten	-	83
	9.028	9.840
<i>Nadere specificatie van de overige bedrijfskosten</i>		
Inventariskosten		
Assurantien inventaris	316	316
Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden / automatisering	-	82
Abonnementen&contributies	109	16
Financiële administratie- en advieskosten	3.872	3.261
	3.981	3.359
Verkoopkosten		
Representatiekosten	51	-
Reis- en verblijfkosten	480	2.282
Vergoeding bestuur	4.200	3.800
	4.731	6.082

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting
gevestigd te Lekkum

Toelichting op de staat van baten en lasten

(in euro's)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Algemene kosten		
Zakelijke belastingen	-	43
Overige algemene kosten	-	40
	<u>-</u>	<u>83</u>
 10) Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	4.472	1.525
Rentelasten en soortgelijke kosten	-162	-165
Opbrengsten vorderingen en effecten	152.531	195.343
Per saldo een baat / baat	<u>156.841</u>	<u>196.703</u>
 <i>Nadere specificatie van de financiële baten en lasten</i>		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Rente spaarrekening	<u>4.472</u>	<u>1.525</u>
 Rentelasten en soortgelijke kosten		
Rente rekening-courant bankiers	<u>162</u>	<u>165</u>
 Opbrengsten vorderingen en effecten		
Verkoopresultaat aandelen/obligaties	196.446	277.698
Dotatie reserve koersverschillen	-43.915	-82.355
	<u>152.531</u>	<u>195.343</u>

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting
gevestigd te Lekkum

Toelichting op de staat van baten en lasten

(in euro's)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<i>Toelichting</i>		
Lekkum,2025		
Het bestuur,		
Mevrouw X.Y. Wassenbergh - Voorzitter		
De heer A.J. Algra - Secretaris		
De heer J. van der Heide - Penningmeester		
De heer H.P. ter Avest - Lid		
Mevrouw M.K. Pragt - Lid		
De heer K.J.R. Callens - Lid		
De heer A.C.M. Warmenhoven - Lid		

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

Bijlagen

Wassenbergh-Clarijs-Fontein Stichting
gevestigd te Lekkum

Betaalde donaties 2024

		€
Eise Eisinga Planetarium	<i>Herinrichting en restauratie sterrenkaart</i>	40.446,44
Oudheidkundige Vereniging Warfums Erfskip	<i>toezegging</i>	3.750,00
Museum Dr8888	<i>UV-werende folie</i>	2.472,00
Stichting Nobilis	<i>Schenking</i>	1.000,00
Fries Museum	<i>Hindelooper kamer</i>	25.740,00
Eise Eisinga Planetarium	<i>Dataloggers</i>	3.455,76
Stichting Koffieconcerten Harlingen	<i>Bijdrage2024</i>	1.000,00
Fries Museum	<i>Ja Ik Wil - restauratie jurken</i>	7.121,60
Museum DR8888	<i>Restauratie 4e schilderijen</i>	929,85
Vereniging Oud Harlingen-Tegel en aardewerk Harlingen	<i>Fotopanelen</i>	1.203,18
Museum Hannemahuis	<i>Restauratie portret</i>	6.460,00
Museum Hannemahuis	<i>Wapenborden Boek</i>	3.500,00
Fries Landbouw Museum	<i>Verlichting</i>	7.000,00
Museum Hannemahuis	<i>Expositiezaal verlichting</i>	9.265,00
Oudheidkundige vereniging Warfums Erfskip	<i>Wapenschild</i>	3.772,20
Museum Hannemahuis	<i>Harlingen portretten</i>	2.360,00
Museum Hannemahuis	<i>Restauratie 2 schilderijen</i>	780,00
Museum Martena	<i>Verlichting ihkv herinrichting</i>	14.468,47
		134.724,50

Vermogensbeheerrapportage per 31 december 2024

Wassenbergh-Clarjjs-Fontein Stichting
P/a de heer J. van der Heide
Pijpstraat 22 A
9636 AM Zuidbroek

Rekeningnummer	AAA.372.851
Profiel	Duurzame Mix Portefeuille Dynamisch
Rapportagedatum	31 december 2024
Rapportageperiode	1 oktober 2024 - 31 december 2024
Uw private banker	mr. A.A. Fock-Robaard
Telefoon	06 - 11221164
Fax	020 - 6251242
Email	aa.fockrobaard@banktencate.nl

Deze rapportage is met de nodige zorg samengesteld en bedoelt een feitelijke weergave te geven ten aanzien van uw beleggingsportefeuille. Bij constatering van een onjuistheid of onvolledigheid in deze rapportage dient uw private banker zo spoedig mogelijk in kennis te worden gesteld. De posities van de portefeuille worden gewaardeerd tegen bij Bank Ten Cate & Cie N.V. laatste bekende koersen op de datum van opmaak van de rapportage. Met name van niet-beursgenoteerde effecten is daarom niet altijd de actualiteit te garanderen. Beleggingen zijn ongeveer met risico's. In het verleden behaalde rendementen vormen derhalve geen garantie voor toekomstige resultaten.



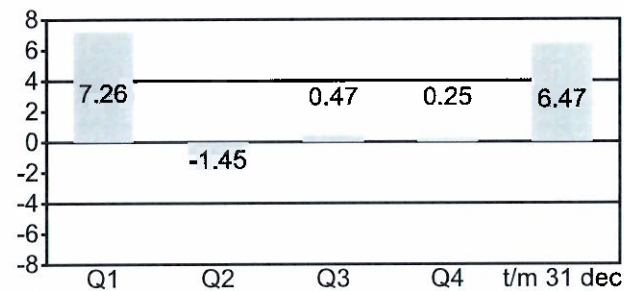
Samenvatting

Onderstaand vindt u de belangrijkste informatie ten aanzien van uw portefeuille per einde van het kwartaal. Dit betreft de verdeling naar vermogenscategorie, de marktwaarde van uw portefeuille, de gerealiseerde rendementen en de valutaverdeling.

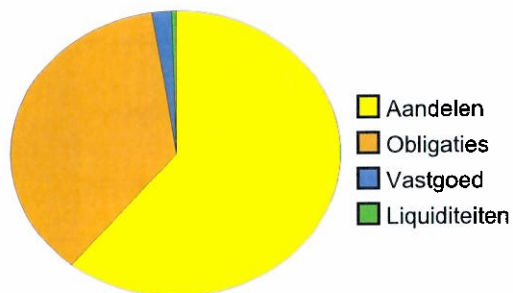
Samenstelling portefeuille in euro

Vermogenscategorie	Marktwaarde	Verdeling
Aandelen	3.186.928,42	60,9
Obligaties	1.920.802,98	36,7
Vastgoed	97.111,59	1,9
Liquiditeiten	25.053,91	0,5
Totaal	<u>5.229.896,90</u>	<u>100,0</u>

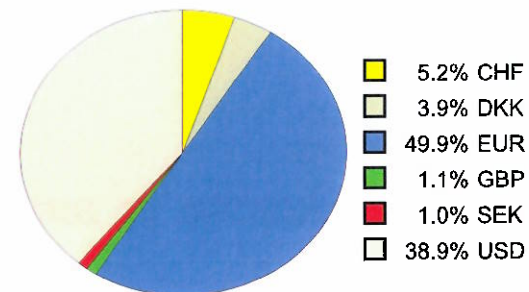
Rendementsontwikkeling in %



Vermogenscategorie



Valutaverdeling



Doelstelling op uw portefeuille

Algemeen

Het jaar 2024 gaat de boeken in als een bovengemiddeld sterk aandelenjaar. Dit werd gedreven door een gunstige mix van afnemende inflatie, lagere beleidsrentes en - afhankelijk van regio en sector - redelijke tot sterke (winst)groei cijfers. Het vierde kwartaal was op het eerste gezicht hierop geen uitzondering. Wereldwijde aandelenmarkten behaalden een rendement van 6,7% in euro, wat een sterk slot is van een goed jaar. Een groot deel van dit rendement kwam echter uit de appreciatie van de Amerikaanse dollar ten opzichte van de euro. In lokale valuta rendeert de wereldwijde aandelenmarkt slechts 1,3%. En hoewel verscheidene centrale banken de beleidsrente verder verlaagden in het vierde kwartaal, steeg de kapitaalmarktrente in veel landen vrij fors.

De reden hiervoor is dat de daling van de inflatie in veel landen al enige tijd stopt op een niveau dat boven de doelstelling van de centrale bank ligt. Met name in de VS gaat dit gepaard met een economische groei die nog steeds ruim boven de trendgroei ligt. Dit betekent dat de ruimte voor centrale banken om de beleidsrente verder te verlagen beperkt is dan eerder werd aangenomen. Dit geldt met name voor de Amerikaanse Federal Reserve, die in december weliswaar de rente conform verwachting met 0,25% verlaagde, maar tevens aangaf minder haast te hebben met verdere renteverlagingen. Beleggers gaan nu uit van een verlaging van de beleidsrente in 2025 van 0,4% in de VS en 1,0% in de Eurozone.

Dit betekent dat de financiële markten in 2025 minder rugwind zullen hebben van renteverlagingen. Het grootste deel van het rendement op aandelen zal daarom moeten komen van winstgroei. Analisten verwachten een winstgroei van 14% voor Amerikaanse aandelen en 8% voor Europese aandelen. Economische groei is een belangrijke factor in winstgroei modellen. De consensusverwachting van een groei van 3% voor de wereldeconomie lijkt haalbaar. De belangrijkste risico's zijn een tarievenoorlog, een nieuwe stijging van de inflatie, een verdere verzwakking van de arbeidsmarkt en geopolitieke conflicten. Een toename van de arbeidsproductiviteit door inzet van kunstmatige intelligentie en de

groeiagenda van de regering Trump via deregulering en belastingverlagingen kunnen zorgen voor een positieve groeiverassing. Wij blijven vooralsnog dicht bij de strategische weging gepositioneerd.

Aandelen

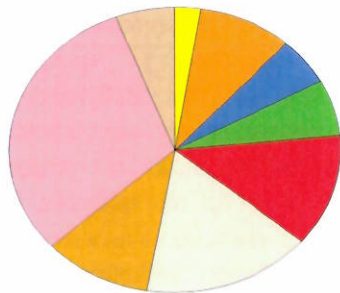
Het waren in het vierde kwartaal wederom groei bedrijven die als groep het beste presteerden. Dit was enigszins opvallend omdat groei bedrijven het veelal lastig hebben in een omgeving van snel stijgende rentes. Sector- en bedrijfsspecifieke factoren speelden hierbij een rol zoals het hele jaar het geval is geweest. Zo won het aandeel Tesla ruim 66% dankzij de beoogde rol van Elon Musk in de nieuwe Trump-administratie. Naast de sector technologie presteerden ook telecom, financiële diensten en duurzame consumentengoederen opnieuw sterk. De zwakste sectoren waren de sectoren die sterk afhankelijk zijn van de industriële sector zoals industrie, energie en materialen. Wij blijven inzetten op kwaliteitsbedrijven met een bovengemiddeld winstgroei potentieel. Deze vinden wij met name in technologie gerelateerde sectoren en in de gezondheidszorg, een sector die achterbleef in 2024 maar waar wij veel potentieel zien voor winstgroei.

Obligaties

De stijgende kapitaalmarktrente zorgde voor koersdruk voor obligaties. Dankzij de rentevergoeding kwam het rendement op Nederlandse staatsobligaties uit op 0%. Markten met meer kredietrisico profiteerden van de daling van de risicopremie wat zorgde voor gematigd positieve rendementen. De risicopremie bevindt zich op dit moment op een laag niveau in historisch perspectief. Wij zijn daarom terughoudend met het nemen van kredietrisico. De rentegevoeligheid van de obligatieportefeuille houden wij vooralsnog rond het marktgemiddelde.

Een speciale duurzaamheid bijlage over uw portefeuille kunt u vinden in het cliëntportaal.

Sector verdeling



2.5%	Aandelenfondsen
9.2%	Luxe Consumentengoederen
5.4%	Communicatie Diensten
6.3%	Basis Consumentengoederen
12.7%	Financiële Instellingen
16.5%	Gezondheidszorg
10.6%	Industrie
30.9%	Informatietechnologie
5.7%	Grond- & Hulpstoffen

Overzicht aandelen

Het overzicht geeft informatie over de aandelen in uw portefeuille verdeeld naar sector per einde kwartaal. Per aandeel is ook weergegeven het aantal, de koers, de totale marktwaarde in euros en de weging in de totale aandelenbelegging.

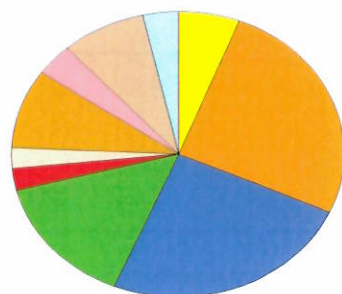
Sector	naam	valuta	aantal	koers	marktwaarde	mw%
Aandelenfondsen						
	QUEST CLEANTECH FUND	EUR	235	342,24	80.426,40	2,5
Luxe Consumentengoederen						
	AMAZON COM	USD	210	219,39	44.346,81	1,4
	BOOKING HOLDINGS	USD	2	4.968,42	9.564,77	0,3
	HOME DEPOT	USD	142	388,99	53.168,33	1,7
	KERING	EUR	114	238,25	27.160,50	0,9
	LOWE'S COS INC.	USD	357	246,80	84.808,55	2,7
	LVMH MOET HENNESSY	EUR	116	635,50	73.718,00	2,3
					292.766,96	9,2
Communicatie Diensten						
	NETFLIX INC	USD	88	891,32	75.499,24	2,4
	WALT DISNEY	USD	909	111,35	97.427,23	3,1
					172.926,47	5,4
Basis Consumentengoederen						
	L'OREAL	EUR	228	341,85	77.941,80	2,4
	NESTLE O/N	CHF	914	74,88	72.716,02	2,3
	PERNOD-RICARD	EUR	474	109,00	51.666,00	1,6
					202.323,82	6,4
Financiële Instellingen						
	ADYEN	EUR	42	1.437,00	60.354,00	1,9
	MARSH MCLENNAN	USD	150	212,41	30.668,50	1,0
	MASTERCARD INC	USD	165	526,57	83.630,81	2,6
	MSCI	USD	114	600,01	65.839,97	2,1
	S&P GLOBAL	USD	153	498,03	73.345,45	2,3
	VISA INC CLASS A	USD	298	316,04	90.653,50	2,8
					404.492,23	12,7
Gezondheidszorg						
	COLOPLAST A/S	DKK	746	786,20	78.643,19	2,5
	DANAHER CORP.	USD	195	229,55	43.086,20	1,4
	DEXCOM	USD	351	77,77	26.275,17	0,8
	EDWARDS LIFESCIENCES	USD	871	74,03	62.065,77	1,9
	MERCK & CO.	USD	830	99,48	79.476,75	2,5
	NOVO NORDISK B	DKK	532	624,20	44.527,13	1,4

Overzicht aandelen

Het overzicht geeft informatie over de aandelen in uw portefeuille verdeeld naar sector per einde kwartaal. Per aandeel is ook weergegeven het aantal, de koers, de totale marktwaarde in euros en de weging in de totale aandelenbelegging.

Sector	naam	valuta	aantal	koers	marktwaarde	mw%
	ROCHE HOLDING WB	CHF	270	255,50	73.294,73	2,3
	STRAUMANN HOLDING	CHF	518	114,25	62.878,77	2,0
	STRYKER	USD	165	360,05	57.183,80	1,8
					527.431,51	16,6
Industrie						
	ASSTEAD GROUP	GBP	997	49,65	59.698,80	1,9
	ATLAS COPCO AB-A	SEK	3.545	168,85	52.236,08	1,6
	RELX NV	EUR	791	43,72	34.582,52	1,1
	UNITED RENTALS	USD	114	704,44	77.299,22	2,4
	WOLTERS KLUWER	EUR	716	160,40	114.846,40	3,6
					338.663,02	10,6
Informatietechnologie						
	ACCENTURE	USD	281	351,79	95.151,59	3,0
	ADOBE SYSTEMS	USD	139	444,68	59.496,12	1,9
	APPLIED MATERIALS	USD	507	162,63	79.366,07	2,5
	ASML HOLDING	EUR	156	678,70	105.877,20	3,3
	CADENCE DESIGN SYS	USD	160	300,46	46.273,56	1,5
	MICROSOFT	USD	346	421,50	140.378,28	4,4
	NVIDIA CORP	USD	1.130	134,29	146.065,74	4,6
	SALESFORCE INC.	USD	306	334,33	98.474,33	3,1
	SERVICENOW INC	USD	133	1.060,12	135.716,58	4,3
	SYNOPSYS	USD	167	485,36	78.020,14	2,4
					984.819,61	30,9
Grond- & Hulpstoffen						
	AIR LIQUIDE	EUR	277	156,92	43.466,84	1,4
	NOVONESIS (NOVOZYMES) B	DKK	1.434	407,70	78.393,33	2,5
	SIKA	CHF	267	215,80	61.218,23	1,9
					183.078,40	5,7
Totaal					3.186.928,42	100,0

Rating verdeling



5.9%
25.8% AAA
24.6% AA+
14.7% AA
2.5% AA-
2.4% A+
8.9% A
3.7% A-
8.1% BBB+
3.5% NR

Overzicht obligaties

Het overzicht geeft informatie over de obligaties in uw portefeuille per einde van het kwartaal. Per obligatie wordt weergegeven de nominale waarde, de koers, de rating, de totale marktwaarde in euros en de weging in de totale obligatiebelegging. De opgelopen rente betreft de nog niet uitgekeerde rente vanaf de laatst gepasseerde coupondatum tot de rapportagedatum.

Naam	rating	valuta	nom.	koers	opg. rente	marktwaarde	mw%
Staat- en semi-staatsobligaties							
2.25% AFRICAN DEVELOPMENT BANK 14 sep 2029	AAA	EUR	40.000	98,62	266,30	39.448,00	2,1
0% BUNDESOBLIGATION 10 okt 2025	AAA	EUR	17.000	98,37	0,00	16.722,90	0,9
2.25% EIB 15 mrt 2030	AAA	EUR	21.000	98,96	376,71	20.781,60	1,1
2.5% NEDERLAND 15 jul 2033	AAA	EUR	33.000	99,60	381,99	32.868,00	1,7
0.75% NEDERLAND 15 jul 2028	AAA	EUR	53.000	95,11	184,05	50.408,30	2,6
0.5% NEDERLAND 15 jul 2032	AAA	EUR	122.000	86,68	282,44	105.749,60	5,5
0.5% NEDERLAND 15 jan 2040	AAA	EUR	106.000	73,05	508,28	77.433,00	4,1
0.25% NORDIC INVESTMENT BANK 9 mrt 2029	AAA	EUR	56.000	90,76	113,92	50.825,60	2,7
0.4% EUROPEAN UNION 4 feb 2037	AA+	EUR	115.000	74,24	416,01	85.376,00	4,5
0.2% EUROPEAN UNION 4 jun 2036	AA+	EUR	95.000	73,73	109,32	70.043,50	3,7
1.125% FINNISH GOVERNMENT 15 apr 2034	AA+	EUR	37.000	86,43	296,51	31.979,10	1,7
0.5% FINNISH GOVERNMENT 15 apr 2026	AA+	EUR	72.000	97,90	256,44	70.488,00	3,7
0.5% FINNISH GOVERNMENT 15 sep 2028	AA+	EUR	70.000	93,63	102,60	65.541,00	3,4
0.75% REPUBLIC OF AUSTRIA 20 feb 2028	AA+	EUR	70.000	95,35	451,84	66.745,00	3,5
0.5% REPUBLIC OF AUSTRIA 20 apr 2027	AA+	EUR	70.000	96,25	244,52	67.375,00	3,5
0.1% EUROFIMA 20 mei 2030	AA	EUR	21.000	87,21	12,95	18.314,10	1,0
1.7% IRELAND GOVERNMENT BOND 15 mei 2037	AA	EUR	96.000	89,03	1.028,38	85.468,80	4,5
1.35% IRISH TREASURY 18 mrt 2031	AA	EUR	127.000	94,18	1.352,81	119.608,60	6,3
0.4% IRISH TREASURY 15 mei 2035	AA	EUR	61.000	79,79	153,75	48.671,90	2,5
					6.538,82	1.123.848,00	58,8
Bedrijfsobligaties							
0.125% BANK NED. GEM 19 apr 2033	AAA	EUR	35.000	80,45	30,68	28.157,50	1,5
2% KFW 15 nov 2029	AAA	EUR	49.000	98,07	123,51	48.054,30	2,5
3.125% MICROSOFT CORP 6 dec 2028	AAA	EUR	23.000	101,91	49,23	23.439,30	1,2
1.625% APPLE 10 nov 2026	AA+	EUR	12.000	98,32	27,25	11.798,40	0,6
0.5% BERKSHIRE HATHAWAY 15 jan 2041	AA	EUR	14.000	63,42	67,13	8.878,80	0,5
2.625% PEPSICO 28 apr 2026	A+	EUR	16.000	99,76	284,22	15.961,60	0,8
1.75% SAP SE 22 feb 2027	A+	EUR	30.000	98,72	448,98	29.616,00	1,5
0.75% MERCEDES-BENZ 11 mrt 2033	A	EUR	66.000	82,57	400,07	54.496,20	2,9
0.5% NORDEA BANK 19 mrt 2031	A	EUR	33.000	84,85	129,74	28.000,50	1,5
1.625% PRAXAIR 1 dec 2025	A	EUR	51.000	98,25	68,12	50.107,50	2,6
0.375% SWISSCOM FINANCE 14 nov 2028	A	EUR	42.000	91,20	20,28	38.304,00	2,0
2.875% IBM 7 nov 2025	A-	EUR	19.000	99,65	80,82	18.933,50	1,0
0.5% TENNET HOLDING 9 jun 2031	A-	EUR	60.000	85,39	168,49	51.234,00	2,7

Overzicht obligaties

Het overzicht geeft informatie over de obligaties in uw portefeuille per einde van het kwartaal. Per obligatie wordt weergegeven de nominale waarde, de koers, de rating, de totale marktwaarde in euros en de weging in de totale obligatiebelegging. De opgelopen rente betreft de nog niet uitgekeerde rente vanaf de laatst gepasseerde coupondatum tot de rapportagedatum.

Naam	rating	valuta	nom.	koers	opg. rente	marktwaarde	mw%
0.375% AHOLD DELHAIZE KON. 18 mrt 2030	BBB+	EUR	49.000	87,62	144,99	42.933,80	2,2
0.25% AHOLD DELHAIZE KON. 26 jun 2025	BBB+	EUR	28.000	98,82	36,05	27.669,60	1,4
1% E.ON 7 okt 2025	BBB+	EUR	14.000	98,74	32,60	13.823,60	0,7
2.125% RWE 24 mei 2026	BBB+	EUR	14.000	99,14	180,13	13.879,60	0,7
0.5% RWE 26 nov 2028	BBB+	EUR	33.000	91,81	15,82	30.297,30	1,6
0.125% UPM KYMMENE 19 nov 2028	BBB+	EUR	12.000	89,83	1,73	10.779,60	0,6
0.5% VATTENFALL 24 jun 2026	BBB+	EUR	16.000	96,91	41,64	15.505,60	0,8
					2.351,48	561.870,70	29,4
Obligaties met bijzondere kenmerken							
var% DNB BANK 21 sep 2027	AA-	EUR	47.000	100,54	406,42	47.253,80	2,5
NATWEST MARKETS VAR 16 mrt 2035	NR	EUR	20.000	92,20	0,00	18.440,00	1,0
6.5% RABOBANK STAK A.g. perp	NR	EUR	43.000	110,62	7,76	47.566,60	2,5
					414,18	113.260,40	5,9
Obligatiefondsen							
AEGON EUROPEAN ABS FUND I EU ACC		EUR	3.300	11,97	0,00	39.501,00	2,1
AMUNDI ETF GLOB AG GREEN BOND UCITS		EUR	767	49,09	0,00	37.652,03	2,0
SEB DANISH MORTGAGE BD FD		EUR	377	93,81	0,00	35.366,37	1,9
					0,00	112.519,40	5,9
Totaal					9.304,48	1.911.498,50	100,0

Overzicht vastgoed beleggingen

Het overzicht geeft informatie over alle vastgoed beleggingen in uw portefeuille per einde van het kwartaal. Per fonds is weergegeven de soort, het aantal, de koers en de marktwaarde alsmede de weging in de portefeuille.

Naam	valuta	aantal	koers	marktwaarde	mw%
Vastgoed					
EQUINIX	USD	107	942,89	97.111,59	100,0
Totaal				<u>97.111,59</u>	<u>100,0</u>

Cash flow en performance overzicht van 1 januari t/m einde van dit kwartaal

Onderstaand overzicht geeft informatie over de cashflow en het koersresultaat van alle onderdelen van de portefeuille. Eventuele stortingen en/of onttrekkingen van liquide middelen lopen via de post liquiditeiten.

Naam	valuta	waarde begin periode	aankopen	verkoppen	waarde eind periode	ontvangen rente en dividend	dividend belasting	mutatie opgelopen rente	koers resultaat
Aandelen									
ACCENTURE	USD	119.404,67		32.337,34	95.151,59	1.509,82	377,46		8.084,26
ADOBE SYSTEMS	USD	127.418,64		51.083,47	59.496,12				-16.839,05
ADYEN	EUR	51.330,40		3.050,00	60.354,00				12.073,60
AIR LIQUIDE	EUR		26.628,76	337,48	43.466,84				17.175,56
AIR LIQUIDE (OUD)	EUR	79.782,36		64.216,16		812,80	203,20		-15.566,20
AMAZON COM	USD		45.474,50		44.346,81				-1.127,69
APPLIED MATERIALS	USD	76.561,57	16.270,77	25.096,25	79.366,07	642,80	96,43		11.629,98
ASHTREAD GROUP	GBP	70.203,72	16.250,34	20.547,28	59.698,80	794,54			-6.207,98
ASML HOLDING	EUR	154.064,20		64.253,24	105.877,20	1.118,99	167,86		16.066,24
ATLAS COPCO AB-A	SEK	57.902,14		2.566,38	52.236,08	861,87	258,56		-3.099,68
BOOKING HOLDINGS	USD		9.863,11		9.564,77				-298,34
CADENCE DESIGN SYS	USD		45.116,05		46.273,56				1.157,51
COLOPLAST A/S	DKK	80.691,81		4.097,41	78.643,19	2.202,38	594,64		2.048,79
DANAHER CORP.	USD		45.371,44		43.086,20	132,58	19,89		-2.285,24
DEXCOM	USD		42.092,18	901,25	26.275,17				-14.915,76
DIAGEO PLC	GBP	49.853,89		44.323,79		1.390,00			-5.530,10
DSM-FIRMENICH AG	EUR	49.588,00		54.900,08					5.312,08
EDWARDS LIFESCIENCES	USD	105.507,92		55.542,26	62.065,77				12.100,11
GEBERIT	CHF	77.415,77		68.112,31		1.064,94	372,73		-9.303,46
HOME DEPOT	USD	77.777,74		36.141,31	53.168,33	1.194,20	179,14		11.531,90
ILLUMINA INC.	USD	37.928,72		37.707,72					-221,00
KERING	EUR	47.481,00		1.768,25	27.160,50	1.618,50	404,63		-18.552,25
L'OREAL	EUR	130.237,85		25.952,97	77.941,80	1.504,80	350,42		-26.343,08
LONDON STOCK EXCHANGE GROUP	GBP	42.258,83		43.235,36					976,53
LOWE'S COS INC.	USD	74.720,41		3.267,14	84.808,55	1.501,89	225,27		13.355,28
LVMH MOET HENNESSY	EUR	122.511,20		39.634,45	73.718,00	1.515,50	378,88		-9.158,75
MARSH MCLENNAN	USD		30.100,13		30.668,50	227,09	34,06		568,37
MASTERCARD INC	USD		81.285,89		83.630,81				2.344,92
MERCK & CO.	USD		95.723,26		79.476,75	581,49	87,22		-16.246,51
MICROSOFT	USD	169.813,54		61.040,82	140.378,28	1.113,03	166,96		31.605,56
MSCI	USD	60.916,15		2.543,69	65.839,97	682,68	102,40		7.467,51
NESTLE O/N	CHF		87.855,50	535,66	72.716,02				-14.603,82

Cash flow en performance overzicht van 1 januari t/m einde van dit kwartaal

Onderstaand overzicht geeft informatie over de cashflow en het koersresultaat van alle onderdelen van de portefeuille. Eventuele stortingen en/of onttrekkingen van liquide middelen lopen via de post liquiditeiten.

Naam	valuta	waarde begin periode	aankopen	verkozen	waarde eind periode	ontvangen rente en dividend	dividend belasting	mutatie opgelopen rente	koers resultaat
NETFLIX INC	USD		48.445,58	1.238,81	75.499,24				28.292,47
NOVO NORDISK B	DKK		63.096,80	2.086,69	44.527,13	629,28	169,90		-16.482,98
NOVONESIS (NOVOZYMES) B	DKK	74.141,33		2.999,30	78.393,33	768,91	207,61		7.251,30
NVIDIA CORP	USD		29.625,88	50.521,95	146.065,74	36,84	5,53		166.961,81
NVIDIA CORP (OUD)	USD	90.528,90		68.553,86		7,47	1,12		-21.975,04
PAYPAL HOLDINGS	USD	53.407,25		51.277,66					-2.129,59
PERNOD-RICARD	EUR	79.076,25		3.038,25	51.666,00	2.232,50	558,13		-24.372,00
QUEST CLEANTECH FUND	EUR	117.885,18		25.428,55	80.426,40				-12.030,23
RELX NV	EUR		33.114,96	1.158,84	34.582,52	556,07			2.626,40
ROCHE HOLDING WB	CHF		74.494,61		73.294,73				-1.199,88
S&P GLOBAL	USD	63.785,70		2.793,21	73.345,45	522,57	78,38		12.352,96
SALESFORCE INC.	USD	148.596,71		79.517,37	98.474,33	479,05	71,86		29.394,99
SERVICENOW INC	USD	104.215,27		21.510,84	135.716,58				53.012,15
SHOPIFY INC.	USD	58.019,64		55.592,16					-2.427,48
SIKA	CHF	82.464,69		3.730,38	61.218,23	451,49	158,02		-17.516,08
STRAUMANN HOLDING	CHF	104.848,38		30.250,36	62.878,77	241,25	84,44		-11.719,25
STRYKER	USD		54.618,94		57.183,80	95,51	14,33		2.564,86
SYNOPSIS	USD	49.860,06	32.773,37	2.638,33	78.020,14				-1.974,96
UNITED RENTALS	USD	61.752,92		3.255,88	77.299,22	694,14	104,11		18.802,18
VISA INC CLASS A	USD	73.274,98		3.357,12	90.653,50	599,12	89,86		20.735,64
WALT DISNEY	USD	77.543,18		4.280,70	97.427,23	637,70	95,65		24.164,75
WOLTERS KLUWER	EUR	107.207,10		17.109,53	114.846,40	1.574,61	236,20		24.748,83
		3.209.978,07	878.202,07	1.173.531,86	3.186.928,42	29.996,41	5.894,89		272.280,14
Obligaties									
AEGON EUROPEAN ABS FUND I EU ACC	EUR		39.359,10		39.501,00				141,90
2.25% AFRICAN DEVELOPMENT BANK 14 sep 2029	EUR	40.475,20		971,60	39.448,00	912,05		-5,91	-55,60
0.375% AHOLD DELHAIZE KON. 18 mrt 2030	EUR	10.189,20	31.080,00		42.933,80	14,97		109,58	1.664,60
0.25% AHOLD DELHAIZE KON. 26 jun 2025	EUR	27.845,80		981,00	27.669,60	73,26		-1,19	804,80
AMUNDI ETF GLOB AG GREEN BOND UCITS	EUR	38.047,50		1.603,90	37.652,03				1.208,43
1.625% APPLE 10 nov 2026	EUR	11.655,60			11.798,40	195,00		0,08	142,80
0.125% BANK NED. GEM 19 apr 2033	EUR	28.461,60		780,50	28.157,50	44,92		-0,80	476,40
0.5% BERKSHIRE HATHAWAY 15 jan 2041	EUR	9.457,50		636,40	8.878,80	76,00		-4,79	57,70
0% BUNDESOBLIGATION 10 okt 2025	EUR	65.354,80		50.012,04	16.722,90				1.380,14

Cash flow en performance overzicht van 1 januari t/m einde van dit kwartaal

Onderstaand overzicht geeft informatie over de cashflow en het koersresultaat van alle onderdelen van de portefeuille. Eventuele stortingen en/of onttrekkingen van liquide middelen lopen via de post liquiditeiten.

Naam	valuta	waarde begin periode	aankopen	verkozen	waarde eind periode	ontvangen rente en dividend	dividend belasting	mutatie opgelopen rente	koers resultaat
2.5% CARLSBERG BREWERIES 28 mei 2024	EUR	16.886,10		17.000,00		425,00		-251,98	113,90
2.75% DEUTSCHE TELEKOM INT FIN 24 okt 2024	EUR	11.923,20		12.000,00		330,00		-61,31	76,80
var% DNB BANK 21 sep 2027	EUR	51.875,20		4.971,76	47.253,80	1.549,36		-42,01	350,36
0% DUTCH TREASURY CERT 4 apr-27 sep 2024	EUR		108.239,23	110.000,00					1.760,77
1% E.ON 7 okt 2025	EUR	14.451,00		966,00	13.823,60	144,73		-2,24	338,60
2.25% EIB 15 mrt 2030	EUR	21.958,20		972,90	20.781,60	495,80		-16,86	-203,70
1.25% EIB 13 nov 2026	EUR	37.861,20		38.363,30		508,54		-63,93	502,10
1.125% EIB 15 nov 2032	EUR	34.651,50		33.931,24		222,36		-55,14	-720,26
0.1% EUROFIMA 20 mei 2030	EUR	19.750,10		1.704,60	18.314,10	22,32		-1,19	268,60
0.4% EUROPEAN UNION 4 feb 2037	EUR	43.689,50	44.568,60	2.184,00	85.376,00	81,70		202,64	-698,10
0.2% EUROPEAN UNION 4 jun 2036	EUR	36.475,00	34.725,00	1.440,00	70.043,50	61,21		51,94	283,50
1.125% FINNISH GOVERNMENT 15 apr 2034	EUR		31.903,10		31.979,10	-230,09		296,51	76,00
0.5% FINNISH GOVERNMENT 15 apr 2026	EUR	71.842,50		2.859,30	70.488,00	374,26		-9,95	1.504,80
0.5% FINNISH GOVERNMENT 15 sep 2028	EUR	67.189,20		2.728,20	65.541,00	357,99		-4,11	1.080,00
1.75% FRANCE 25 nov 2024	EUR	19.752,00		19.987,80		338,43		-34,43	235,80
1.75% FRANCE 25 jun 2039	EUR	10.440,00		9.868,80		279,58		-108,44	-571,20
0.5% FRANCE OAT 25 mei 2025	EUR	63.069,50		64.255,28		479,42		-195,36	1.185,78
0% FRENCH DISCOUNT T-BILL 8 nov 2023-30 okt 2024	EUR		47.765,40	48.978,80					1.213,40
0% FRENCH DISCOUNT T-BILL 19 jul 2023-10 jul 2024	EUR		48.238,18	48.978,60					740,42
0% GERMAN TREASURY BILL 17 jan 2024-15 jan 2025	EUR		107.200,77	109.484,06					2.283,29
2.875% IBM 7 nov 2025	EUR	18.863,20			18.933,50	546,25		0,23	70,30
1.7% IRELAND GOVERNMENT BOND 15 mei 2037	EUR	51.834,60	36.195,60	1.745,20	85.468,80	718,86		408,76	-816,20
1.35% IRISH TREASURY 18 mrt 2031	EUR	124.383,60		4.616,00	119.608,60	1.783,85		-49,42	-159,00
0.4% IRISH TREASURY 15 mei 2035	EUR		46.995,62		48.671,90	-41,45		153,75	1.676,28
2% KFW 15 nov 2029	EUR	49.827,00		1.926,00	48.054,30	994,64		-4,69	153,30
0.75% LVMH 28 mei 2024	EUR	21.696,40		21.994,90		163,79		-98,73	298,50
0.75% MERCEDES-BENZ 11 mrt 2033	EUR	45.666,50	10.338,77	1.617,80	54.496,20	390,23		67,59	108,73
3.125% MICROSOFT CORP 6 dec 2028	EUR	24.700,80		1.013,60	23.439,30	728,40		-2,00	-247,90
NATWEST MARKETS VAR 16 mrt 2035	EUR	16.160,00			18.440,00				2.280,00
2.5% NEDERLAND 15 jul 2033	EUR		32.355,18		32.868,00	123,98		381,99	512,82
0.75% NEDERLAND 15 jul 2028	EUR	51.771,50		1.854,00	50.408,30	408,03		-6,42	490,80
0.5% NEDERLAND 15 jul 2032	EUR	16.416,00	88.244,40		105.749,60	319,19		238,57	1.089,20
0.5% NEDERLAND 15 jan 2040	EUR	57.080,10	23.653,76	2.143,20	77.433,00	273,45		139,10	-1.157,66

Cash flow en performance overzicht van 1 januari t/m einde van dit kwartaal

Onderstaand overzicht geeft informatie over de cashflow en het koersresultaat van alle onderdelen van de portefeuille. Eventuele stortingen en/of onttrekkingen van liquide middelen lopen via de post liquiditeiten.

Naam	valuta	waarde begin periode	aankopen	verkozen	waarde eind periode	ontvangen rente en dividend	dividend belasting	mutatie opgelopen rente	koers resultaat
0.5% NORDEA BANK 19 mrt 2031	EUR	28.417,20		825,70	28.000,50	170,12		-3,57	409,00
0.25% NORDIC INVESTMENT BANK 9 mrt 2029	EUR	51.991,20		1.772,80	50.825,60	145,26		-3,74	607,20
2.625% PEPSICO 28 apr 2026	EUR	16.814,70		986,20	15.961,60	444,03		-16,94	133,10
1.625% PRAXAIR 1 dec 2025	EUR	51.150,30		1.946,40	50.107,50	839,23		-2,47	903,60
6.5% RABOBANK STAK A.g. perp	EUR	43.674,40		1.061,50	47.566,60	2.811,07		-0,18	4.953,70
0.75% REPUBLIC OF AUSTRIA 20 feb 2028	EUR	68.547,00		2.788,20	66.745,00	549,77		-19,16	986,20
0.5% REPUBLIC OF AUSTRIA 20 apr 2027	EUR	68.912,00		2.804,10	67.375,00	364,06		-9,78	1.267,10
2.125% RWE 24 mei 2026	EUR	14.725,50		974,40	13.879,60	315,44		-12,34	128,50
0.5% RWE 26 nov 2028	EUR	30.521,80		887,50	30.297,30	166,68		-0,44	663,00
1.75% SAP SE 22 feb 2027	EUR	31.571,20		1.954,00	29.616,00	563,35		-29,70	-1,20
SEB DANISH MORTGAGE BD FD	EUR	35.235,42		1.529,96	35.366,37				1.660,91
0.375% SWISSCOM FINANCE 14 nov 2028	EUR	39.300,80		1.751,80	38.304,00	160,27		-0,91	755,00
0.5% TENNET HOLDING 9 jun 2031	EUR	55.142,80		1.786,80	51.234,00	308,01		-5,14	-2.122,00
0.125% UPM KYMMENE 19 nov 2028	EUR	10.462,80			10.779,60	15,00		0,01	316,80
0.5% VATTENFALL 24 jun 2026	EUR	15.974,90		935,20	15.505,60	83,80		-2,49	465,90
Opgelopen rente	EUR	8.381,49			9.304,48				
		1.802.524,61	730.862,71	644.575,34	1.920.802,98	20.102,12		922,99	31.068,01
Vastgoed									
EQUINIX	USD	81.632,29		3.653,99	97.111,59	1.696,64	254,50		19.133,29
Liquiditeiten									
Liquiditeiten	EUR	10.029,18			25.053,91				
Totaal		5.104.164,15	1.609.064,78	1.821.761,19	5.229.896,90	51.795,17	6.149,39	922,99	322.481,44

Kostenoverzicht 2024

All-in tarief/Advies- en/of service fee

In dit tarief zijn de kosten verwerkt die Bank ten Cate & Cie in rekening brengt voor het beheren, adviseren, bewaren en/of administreren van uw portefeuille alsmede de informatievoorziening.

In de onderstaande tabel staat een overzicht van de kosten die direct of indirect in rekening zijn gebracht over de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024. Voor de berekening van het kostenpercentage is uitgegaan van een gemiddelde portefeuillewaarde van € 5.204.229,29.

Transactiekosten

Dit betreft de transactiekosten, indien van toepassing, die u betaalt aan Bank ten Cate & Cie bij aan- en verkooporders.

	€	%
All-in tarief/Advies- en/of service fee	36.384,62	0,70
Transactiekosten	0,00	0,00
Overige kosten	225,00	0,00
Subtotaal kosten dienstverlening	36.609,62	0,70

Overige kosten

Dit betreft voornamelijk kosten voor het overboeken van een effectendepot en kosten voor terugvordering van bronbelasting.

Bied- laatspread	1.859,04	0,04
Kosten beleggingsfondsen	0,00	0,00
Subtotaal kosten financiële instrumenten	1.859,04	0,04

Kosten beleggingsfondsen

De kosten voor beleggingsfondsen betreffen onder andere management fees, in- en uitstapkosten, transactiekosten en belastingen. Deze kosten worden door de fondsaanbieder verrekend in de koers van het beleggingsfonds. Bank ten Cate & Cie heeft geen invloed op de hoogte van deze kosten en ontvangt hierover geen vergoeding.

Transactie belastingen	80,85	0,00
BTW	7.688,02	0,15
Subtotaal belastingen	7.768,87	0,15

Totale kosten	46.237,53	0,89
----------------------	------------------	-------------

Indien u vragen heeft over dit overzicht, verzoeken wij u contact op te nemen met uw private banker.

Bied- laatspread

Dit betreft het verschil tussen bied- en laatprijs (schatting) van instrumenten.

Deze kosten zijn van toepassing op transacties in beursgenoteerde instrumenten waarvan de prijzen via bied- en laatkoersen tot stand komen. Bied-laatspreadkosten zijn verwerkt in de koers van een instrument en daarmee ook in het beleggingsrendement van uw portefeuille.

Transactiebelastingen

Onder deze kostenpost zijn diverse transactiebelastingen opgenomen zoals, indien van toepassing, Stamp Duty en Financial Transaction Tax. Bank ten Cate & Cie draagt zorg voor de afdracht van deze belastingen.

Mutatie overzicht

Onderstaand overzicht vermeldt alle mutaties die in uw portefeuille hebben plaatsgevonden gedurende de rapportageperiode.

Naam	datum	valuta	aantal	koers	bruto	provisie	netto
Aankoop							
0.4% EUROPEAN UNION 4 feb 2037	01-10-2024	EUR	59.000	75,54	44.724,64	0,00	44.724,64
0.2% EUROPEAN UNION 4 jun 2036	01-10-2024	EUR	10.000	75,004	7.507,03	0,00	7.507,03
1.7% IRELAND GOVERNMENT BOND 15 mei 2037	01-10-2024	EUR	40.000	90,489	36.458,28	0,00	36.458,28
0.5% NEDERLAND 15 jan 2040	01-10-2024	EUR	32.000	73,918	23.768,30	0,00	23.768,30
1.125% FINNISH GOVERNMENT 15 apr 2034	25-10-2024	EUR	15.000	86,8004	13.111,14	0,00	13.111,14
0.2% EUROPEAN UNION 4 jun 2036	04-11-2024	EUR	37.000	73,58	27.256,02	0,00	27.256,02
1.125% FINNISH GOVERNMENT 15 apr 2034	04-11-2024	EUR	22.000	85,832	19.022,05	0,00	19.022,05
SYNOPTIS	04-11-2024	USD	35	521,1952	16.724,89	0,00	16.724,89
CADENCE DESIGN SYS	08-11-2024	USD	160	302,4749	45.116,05	0,00	45.116,05
MASTERCARD INC	08-11-2024	USD	85	521,8114	41.347,97	0,00	41.347,97
STRYKER	08-11-2024	USD	35	372,1079	12.141,12	0,00	12.141,12
SYNOPTIS	08-11-2024	USD	30	573,84	16.048,48	0,00	16.048,48
ASSTEAD GROUP	11-11-2024	GBP	210	63,7386	16.250,34	0,00	16.250,34
AEGON EUROPEAN ABS FUND I EU ACC	26-11-2024	EUR	3.300	11,927	39.359,10	0,00	39.359,10
AMAZON COM	10-12-2024	USD	210	227,5241	45.474,50	0,00	45.474,50
APPLIED MATERIALS	10-12-2024	USD	100	170,957	16.270,77	0,00	16.270,77
BOOKING HOLDINGS	10-12-2024	USD	2	5.181,5831	9.863,11	0,00	9.863,11
MASTERCARD INC	10-12-2024	USD	80	524,5346	39.937,92	0,00	39.937,92
					470.381,71	0,00	470.381,71
Verkoop							
ACCENTURE	10-10-2024	USD	1	363,56	333,02	0,00	333,02
AIR LIQUIDE	10-10-2024	EUR	2	168,74	337,48	0,00	337,48
AMUNDI ETF GLOB AG GREEN BOND UCITS	10-10-2024	EUR	3	48,365	145,10	0,00	145,10
ATLAS COPCO AB-A	10-10-2024	SEK	17	194,15	290,16	0,00	290,16
COLOPLAST A/S	10-10-2024	DKK	3	864,20	347,56	0,00	347,56
DEXCOM	10-10-2024	USD	4	69,16	253,40	0,00	253,40
LVMH MOET HENNESSY	10-10-2024	EUR	1	656,40	656,40	0,00	656,40
MICROSOFT	10-10-2024	USD	1	415,00	380,14	0,00	380,14
NESTLE O/N	10-10-2024	CHF	6	84,00	535,66	0,00	535,66
NETFLIX INC	10-10-2024	USD	1	723,29	662,54	0,00	662,54
NOVO NORDISK B	10-10-2024	DKK	5	797,60	534,62	0,00	534,62
PERNOD-RICARD	10-10-2024	EUR	2	125,95	251,90	0,00	251,90
QUEST CLEANTECH FUND	10-10-2024	EUR	1	371,61	371,61	0,00	371,61
S&P GLOBAL	10-10-2024	USD	1	519,95	476,28	0,00	476,28
SIKA	10-10-2024	CHF	1	257,50	273,67	0,00	273,67

Mutaties overzicht

Onderstaand overzicht vermeldt alle mutaties die in uw portefeuille hebben plaatsgevonden gedurende de rapportageperiode.

Naam	datum	valuta	aantal	koers	bruto	provisie	netto
STRAUMANN HOLDING	10-10-2024	CHF	2	131,00	278,46	0,00	278,46
SYNOPSIS	10-10-2024	USD	1	526,08	481,89	0,00	481,89
VISA INC CLASS A	10-10-2024	USD	1	276,78	253,53	0,00	253,53
WALT DISNEY	10-10-2024	USD	5	93,82	429,70	0,00	429,70
WOLTERS KLUWER	10-10-2024	EUR	3	151,70	455,10	0,00	455,10
0.25% AHOLD DELHAIZE KON. 26 jun 2025	11-10-2024	EUR	1.000	98,10	981,76	0,00	981,76
0% GERMAN TREASURY BILL 17 jan 2024-15 jan 2025	11-10-2024	EUR	1.000	99,23	992,30	0,00	992,30
SEB DANISH MORTGAGE BD FD	11-10-2024	EUR	1	92,894	92,89	0,00	92,89
var% DNB BANK 21 sep 2027	15-10-2024	EUR	1.000	100,544	1.007,67	0,00	1.007,67
NVIDIA CORP	04-11-2024	USD	140	137,22	17.613,28	0,00	17.613,28
1.75% FRANCE 25 jun 2039	08-11-2024	EUR	11.000	82,05	9.099,34	0,00	9.099,34
0.5% FRANCE OAT 25 mei 2025	08-11-2024	EUR	32.000	98,825	31.698,96	0,00	31.698,96
0% GERMAN TREASURY BILL 17 jan 2024-15 jan 2025	08-11-2024	EUR	91.000	99,49	90.535,90	0,00	90.535,90
0.5% FRANCE OAT 25 mei 2025	25-11-2024	EUR	21.000	98,988	20.840,99	0,00	20.840,99
0% BUNDESobligation 10 okt 2025	10-12-2024	EUR	48.000	98,213	47.142,24	0,00	47.142,24
1.25% EIB 13 nov 2026	10-12-2024	EUR	37.000	98,49	36.478,05	0,00	36.478,05
0.5% FRANCE OAT 25 mei 2025	10-12-2024	EUR	10.000	99,07	9.934,53	0,00	9.934,53
0% GERMAN TREASURY BILL 17 jan 2024-15 jan 2025	10-12-2024	EUR	18.000	99,7548	17.955,86	0,00	17.955,86
					292.121,99	0,00	292.121,99
Lossing							
2.75% DEUTSCHE TELEKOM INT FIN 24 okt 2024	24-10-2024	EUR	12.000	100,00	12.000,00	0,00	12.000,00
0% FRENCH DISCOUNT T-BILL 8 nov 2023-30 okt 2024	30-10-2024	EUR	48.000	100,00	48.000,00	0,00	48.000,00
1.75% FRANCE 25 nov 2024	25-11-2024	EUR	19.000	100,00	19.000,00	0,00	19.000,00
					79.000,00	0,00	79.000,00
Beheerloon							
Periode 1 jul 2024 - 30 sep 2024	03-10-2024		0	0,00	0,00	0,00	11.050,05

Vermogensvergelijking t/m dit kwartaal

Onderstaand overzicht vergelijkt het totaal vermogen per begin van het jaar met het totaal vermogen per einde van deze periode. Tevens wordt vermeld het saldo van stortingen en onttrekkingen en het netto beleggingsresultaat.

Inkomsten uit vermogen	4de kwartaal	cumulatief t/m 4de kwartaal
Dividenden	8.516,77	31.693,05
Ontvangen rente	5.664,20	21.507,53
Meegekochte obligatie rente	-801,40	-1.887,68
Meeverkochte obligatie rente	269,58	805,30
	-531,82	-1.082,38
Totaal bruto inkomsten	13.649,15	52.118,20
Ingehouden belasting	-1.637,27	-6.149,39
Totaal netto inkomsten	12.011,88	45.968,81
Beleggingsresultaat		
Totaal vermogen per 30 sep 2024 resp 31 dec 2023	5.218.441,36	5.104.164,15
Totaal vermogen per 31 dec 2024	5.229.896,90	5.229.896,90
	11.455,54	125.732,75
Stortingen	0,00	318,51
Onttrekkingen	0,00	200.000,00
	0,00	199.681,49
Ingehouden belasting	1.637,27	6.149,39
Netto beleggingsresultaat	13.092,81	331.563,63
(Waardeontwikkeling inclusief netto inkomsten plus ingehouden belasting)		