



maart 2016

**Beleggingsstatuut** van de P.G. Claercamp (PGC) te Rinsumageast – Sibrandahûs.

## 1. Inleiding

Dit beleggingsstatuut is bedoeld om een helder en eenduidig kader (waaronder taken en verantwoordelijkheden) te scheppen voor het beheer van de effecten die in bezit zijn van de PGC. In dit beleggingsstatuut zijn de doelstellingen voor het beleggen geformuleerd en eveneens de randvoorwaarden waaronder deze doelstellingen gerealiseerd kunnen worden.

## 2. Beleggingsdoelstelling

Het beleggingsbeleid is primair gericht op beleggingen voor de langere termijn (5 jaar en langer). Het beleggingsdoel voor de PGC is gericht op het genereren van een rendement van 3 à 4 procent over het totaal vermogen (eventueel in combinatie met een correctie voor inflatie). De beleggingen worden gedaan in producten die niet in strijd zijn met de algemene voorwaarden die worden gesteld aan het begrip duurzaamheid, kortom goed rentmeesterschap over onze aarde. Aspecten die hierbij een rol spelen zijn: sociale waarden, milieuwaarden en het voorzien in behoeften van de huidige wereldbevolking zonder dat dit ten koste gaat van toekomstige generaties, voor zover op dit moment te overzien.

Voor deze uitgangspunten dient minimaal de Global Compact van de Verenigde Naties te worden gehanteerd die betrekking heeft op mensenrechten, arbeidsnormen, milieu en anticorruptie. Voor ondernemingen in Nederland dient de MVO (Maatschappelijk of duurzaam Verantwoord Ondernemen) als standaard te functioneren.

## 3. Te beleggen vermogen

Het te beleggen vermogen volgens onderstaand beleggingsbeleid wordt vastgesteld door de Kerkenraad van de PGC. Dit te beleggen vermogen betreft het totaal vermogen exclusief vastgoed (grond en gebouwen) van de PGC.

Beleggen met geleend geld is niet toegestaan. Een verandering in het te beleggen vermogen wordt voorgesteld door de penningmeester van het College van Kerkrentmeesters (CvK) en bekrachtigd door de voltallige Kerkenraad.

## 4. Beleggingsbeleid

Het beleggingsbeleid is strategisch: er wordt een beleggingsmix van obligaties en aandelen vastgelegd. Uitgangspunt is de volgende verdeling:

- rekening-courant, spaarrekeningen en/of deposito's (bandbreedte 10-40 %),
- Oikocredit (bandbreedte 10-30 %),
- obligaties van staten en bedrijven en bankcertificaten, alle opgenomen in een duurzaamheidsindex (bandbreedte 10-30 %),
- duurzame aandelen inclusief vastgoed (bandbreedte 20-40 %),
- inschrijvingen SKG (bandbreedte 10-30 %).

## 5. Regels ten aanzien van de beleggingen vermeld in bovenstaand beleggingsbeleid.

### - Algemene regels:

Het totale saldo aan rekening-courant, spaarrekening(en) en termijndeposito's bij één bank aangehouden mag niet meer bedragen dan € 100.000,-.

Alle obligaties, aandelen en Oikocredit dienen te voldoen aan bovenvermelde duurzaamheidscriteria.

Risico: de investeringen mogen geen hoger getal dan gemiddeld 3 op de risicowijzer van de Ebi (Essentiële beleggersinformatie) hebben (laag risico is 1 en hoog risico is 7).

Derivaten, warrants en futures zijn niet toegestaan.

Alle beleggingen dienen te allen tijde voor 100 % in euro's genoteerd te zijn.

### - Overige regels per beleggingsonderdeel:

**Rekening-courant:** Op de rekening-courant worden geldmiddelen aangehouden om te kunnen voldoen aan de korte termijn betaalverplichtingen.

**Spaarrekening(en):** Als er in de rekening-courant een tijdelijk overtollig banksaldo is, dan kan er een bedrag op een direct beschikbare (internet-)spaarrekening worden geplaatst. (Internet-)spaarrekeningen kunnen worden aangegaan bij ASN, Triodos, SKG, Rabo en Regiobank.

**Termijndeposito's:** Een termijndeposito mag niet groter zijn dan € 100.000,-.

De maximale looptijd is 5 jaar. Als er meerdere termijndeposito's zijn dan dienen de vervalttermijnen met een glijdende schaal van 1 jaar te worden afgesloten, zodat looptijden niet leiden tot een liquiditeitsrisico.

**Obligaties:** Er mag uitsluitend belegd worden in "Investment Grade Obligaties" die een minimale rating van BBB en hoger hebben. Tevens mag er uitsluitend worden belegd in obligaties met een bepaalde looptijd.

Achtergestelde obligaties zijn niet toegestaan, uitgezonderd (AAA) Rabo-certificaten met een maximum van 20%.

Per obligatiefonds mag maximaal € 100.000,- worden belegd.

Van de obligatieportefeuille mag maximaal 50 % worden belegd in obligatiefondsen en maximaal 50 % in bedrijfsobligaties.

**Aandelen:** Het beleggen in aandelen dient uitsluitend te geschieden in aandelen van goed geleide ondernemingen met een stabiele winstontwikkeling en sterke financiële positie. Om de risico's te verkleinen is er een voorkeur voor het beleggen in aandelenfondsen.

## 6. Organisatorische aspecten

Ter waarborging van een effectief toezicht op de beleggingen is er een beleggingscommissie bestaande uit één of meer onafhankelijke financieel deskundigen uit eigen kring en de penningmeester van het CvK. De Kerkenraad stemt in met deze personen. Deze beleggingscommissie, die periodiek bij elkaar komt, adviseert over de aan en af te schaffen beleggingen aan het College van Kerkrentmeesters. Na goedkeuring door dit College voert de penningmeester van het CvK de transacties uit.

In de jaarrekening wordt door de penningmeester van het CvK het portefeuilleoverzicht en de resultaten van de beleggingen weergegeven. Hierover kunnen dan tijdens de bespreking van de jaarrekening op de gemeenteavond eventuele vragen worden gesteld en beantwoord.

Ook kan dan een aanpassing in de portefeuille voorgesteld worden door de beleggingscommissie die vervolgens in de eerstvolgende vergadering van het CvK kan worden vastgelegd en daarna worden uitgevoerd.

Samengevat:

De Kerkenraad draagt altijd de eindverantwoordelijkheid voor de beleggingen; de leden van de beleggingscommissie kunnen niet persoonlijk aansprakelijk worden gesteld.

De beleggingscommissie geeft advies.

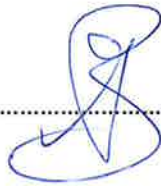
De penningmeester van het CvK voert de transacties uit en administreert.

### 7. Beëindiging en wijziging beleggingsstatuut.

Beëindiging of wijziging van dit statuut gebeurt bij meerderheid van stemmen van de voltallige Kerkenraad.

Getekend te Rinsumageast, 30 maart 2016

Voorzitter Kerkenraad PGC: .....



J. Boersma

Scriba: .....



W. Kooistra-van der Veen

Penningmeester van het College van Kerkrentmeesters: .....



J.F.Houtstra

