



Februari 2017

Beleggingsstatuut van de diaconie van de Protestantse Gemeente Claercamp (PGC) te Rinumageast – Sibrandahús.

1. Inleiding

Dit beleggingsstatuut is bedoeld om een helder en eenduidig kader (waaronder taken en verantwoordelijkheden) te scheppen voor het beheer van het vermogen dat in bezit is van de diaconie van de PGC. In dit beleggingsstatuut zijn de doelstellingen voor het beleggen geformuleerd en eveneens de randvoorwaarden waaronder deze doelstellingen gerealiseerd kunnen worden. Onder beleggen verstaan we: geld aan iets besteden waarvan men hoopt dat het in waarde zal stijgen. Het kan gaan om aandelen en obligaties, maar ook om andere vormen, zoals sparen.

2. Beleggingsdoelstelling

Het beleggingsbeleid is primair gericht op beleggingen voor de langere termijn (5 jaar en langer). Het beleggingsdoel voor de diaconie van de PGC is gericht op het genereren van een rendement van 1,5 à 2 procent over het totaal vermogen (eventueel in combinatie met een correctie voor inflatie).

Diaconaal geld is geld van en voor de armen. De diaconie dient goed met deze gelden om te gaan. Voor het uitoefenen van haar reguliere taak heeft de diaconie lang niet alle ter beschikking staande financiële middelen op korte termijn nodig. De (tijdelijk) overtollige middelen kunnen worden geparkeerd op spaarrekeningen, maar ook o.a. door het kopen van aandelen of obligaties. Het beleggen mag niet de operationele diaconale activiteiten tegenhouden.

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.

Uitgaande van de Bijbelse opdracht om om te zien naar onze naaste en om te zorgen voor de heilheid van de schepping, mag een aanzienlijk deel van het diaconale vermogen worden belegd in fondsen die ten goede komen aan de zwakken in de samenleving en aan het milieu, ook al gaat dit ten koste van enig rendement. Te denken valt aan Oikocredit (werelddiaconaat) en PDKN (binnenlands diaconaat).

3. Te beleggen vermogen

Het te beleggen vermogen volgens onderstaand beleggingsbeleid wordt in eerste instantie vastgesteld door de diaconie van de PGC. Dit te beleggen vermogen betreft het totaal vermogen exclusief vastgoed (gebouwen) van de diaconie 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 Diakenen (CvD) en bekrachtigd door de diaconie.

4. Beleggingsbeleid

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

- rekening-courant (bandbreedte 0 -10%)
- spaarrekeningen en/of deposito's (bandbreedte 40-60 %),
- Oikocredit (bandbreedte 20-40 %),
- PDKN (bandbreedte 20-40%)
- aandelen en obligaties (0-20%)

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 en Rabobank

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 CvD. 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 Diakenen. Na goedkeuring door dit College voert de penningmeester van het CvD de transacties uit.

In de jaarrekening wordt door de penningmeester van het CvD 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 CvD 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 CvD 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, 20 maart 2017

Voorzitter Kerkenraad PGC:

E. Tilma

Scriba:

W. Kooistra-van der Veen

Penningmeester van het College van Diaconie:

H. Lap-van Wieren

