



Beleggingsstatuut beleggingen in landbouwgrond en gebouwen

1. Inleiding

De Kerkenraad en het College van Kerkrentmeesters van de Protestantse Gemeente Claercamp te Rinsumageast-Sibrandahûs hebben besloten dat het voor een goed beheer van het vermogen van de gemeente verantwoord is om een deel van het vermogen van de gemeente te gaan beleggen in landbouwgrond en gebouwen.

Om een eenduidig en helder omschreven beleid t.a.v. deze beleggingen te formuleren is een beleggingsstatuut nodig. Hierbij wordt de meest recente Richtlijn Beleggingen van het Generaal College voor de Behandeling van Beheerszaken (hierna te noemen de Richtlijn) in acht genomen.

2. Vaststelling

Het beleggingsstatuut is opgesteld door het bovengenoemde College van Kerkrentmeesters (hierna te noemen college) in zijn vergadering van 11 juni 2025 en vastgesteld door de Kerkenraad in zijn vergadering van 16 juni 2025. Het Classicaal College voor de Behandeling van Beheerszaken heeft het beleggingsstatuut beoordeeld en schriftelijk op 9 juli 2025 verklaard dat de beoordeling is afgerond.

3. Verantwoordelijkheden

Het college is verantwoordelijk voor de uitvoering van het beleggingsstatuut en legt verantwoording daarvan af aan de kerkenraad, die eindverantwoordelijke is.

4. Belegbaar vermogen

Jaarlijks maakt het college een meerjarenbegroting voor de eerstkomende 8 jaar in overeenstemming met de Richtlijn Meerjarenraming. Mede aan de hand daarvan wordt jaarlijks het maximaal belegbaar vermogen vastgesteld in overeenstemming met de Richtlijn. Van het maximaal belegbaar vermogen wordt ten hoogste 100% belegd, waarvan ten hoogste 80% in landbouwgrond en ten hoogste 20% in gebouwen.

Landbouwgrond is (volgens de Europese definitie) (blijvend) grasland. Onder gebouwen wordt verstaan woningen, kantoren, winkels en gebouwen waarin een bedrijf wordt uitgeoefend. Bebouwd land is land waarop gebouwen staan.

5. Doelstelling

De financiële doelstelling van het beleggingsbeleid is:

- Het zoveel mogelijk in standhouden van het reële vermogen.

Deze financiële doelstelling draagt bij aan het bereiken van het uiteindelijke doel van de gemeente en haar continuïteit.

6. Beleid

Het beleid is er op mede op gericht om onder meer de volgende risico's te vermijden:

- Liquiditeitsrisico: er wordt meer belegd dan het belegbaar vermogen en op het moment dat er liquiditeit nodig is kan men niet verkopen of men kan alleen verkopen tegen een veel lagere waarde, waardoor er een fors vermogensverlies op treedt en men tevens in liquiditeitsproblemen kan komen.
- Vermogensrisico: er wordt belegd in zeer risicovolle beleggingen die op een gegeven moment zeer veel in waarde dalen of zelfs niets meer waard zijn.
- Imago risico: beleggingen die slecht zijn voor het imago van de gemeente.
- Bestuur risico: in principe wordt belegd met geld van een ander en daarom is het goed om gezamenlijk over de belangrijkste uitgangspunten voor het beleggen na te denken, deze vast te leggen en door de kerkenraad te laten goedkeuren, waardoor iedereen op de hoogte is en men elkaar erop kan aanspreken.
- Beheer risico: het beheer van beleggingen wordt uitgevoerd door niet deskundige leden van het college, waardoor bovenstaande risico's onvoldoende worden beheerst.

Er zal uitsluitend in landbouwgrond, gebouwen en bebouwd land worden belegd als deze in Nederland liggen.

Liquiditeiten (deposito's van 1 jaar of korter en direct opvraagbare tegoeden) mogen uitsluitend geplaatst worden bij Nederlandse banken met tenminste een rating van A- (of vergelijkbaar) en/of de Stichting Kerkelijk Geldbeheer.

7. Directe beleggingen in gebouwen en bebouwd land

Van het onder 4 bepaalde deel van beleggingen in gebouwen en bebouwd land zal maximaal 20% direct belegd worden in de volgende soort object: woningen.

Actief beleid tussen de objecten en liquiditeiten is toegestaan, met inachtneming van de volgende bandbreedtes, waarbinnen de individuele beleggingen zoveel mogelijk worden gespreid:

	minimum	strategisch	maximum
woningen	0%	50%	100%
liquide middelen	50%	50%	100%

Bovenstaande verdeling zal periodiek worden heroverwogen o.a. aan de hand van de behaalde resultaten en de vooruitzichten daarvan.

8. Directe beleggingen in landbouwgrond

Van het onder 4 bepaalde deel van beleggingen in landbouwgrond zal maximaal 0% belegd worden in bouwland en maximaal 80% in grasland, met als pachtvormen geliberaliseerde pacht, reguliere pacht en erfpacht.

Actief beleid tussen de beleggingsobjecten en liquiditeiten is toegestaan, met inachtneming van de volgende bandbreedtes, waarbinnen de individuele beleggingen zoveel mogelijk worden gespreid:

	minimum	strategisch	maximum
grasland in geliberaliseerde pacht	0%	50%	100%
grasland in reguliere pacht	0%	50%	100%
grasland in erfpacht	0%	50%	100%
liquide middelen	50%	50%	100%

Bovenstaande verdeling zal periodiek worden heroverwogen o.a. aan de hand van de behaalde resultaten en de vooruitzichten daarvan.

9. Duurzaamheid

Alle beleggingen in landbouwgrond, gebouwen en bebouwd land zullen duurzaam zijn in de zin van de Verenigde Naties Principles for Responsible Investment.

10. Beheer

De beleggingen worden beheerd door het college, dat zich periodiek laat adviseren door een onafhankelijke erkende deskundige op het gebied van beleggingen in landbouwgrond, gebouwen en bebouwd land, in dit geval Kantoor der Kerkelijke Goederen (KKG).

Het college is in zijn geheel altijd verantwoordelijk voor het beheer van de beleggingen in landbouwgrond, gebouwen en bebouwd land.

11. Rapportage

In elk geval na afloop van elk kalenderjaar en gelijktijdig met de jaarrekening rapporteert het college aan de kerkenraad:

- De omvang van de portefeuille
- De verdeling over de categorieën beleggingen
- Het resultaat, onderverdeeld per beleggingscategorie

Deze rapportage wordt tevens opgenomen in de toelichting op de jaarrekening die in FRIS moet worden ingediend.

Rinsumageast, 11 juni en 16 juni 2025

Voorzitter van het college, Dhr. J.B. Kerkstra Secretaris van het college, Mevr. W. van der Veen




Voorzitter van de Kerkenraad, Dhr. G. de Vries Scriba van de Kerkenraad, Mevr. D. Houtstra- de Vries


