

Beleggingsstatuut van de Diaconie van de Protestantse gemeen te Schettens-Schraard-Longerhouw-Wons.

1. Inleiding

De Kerkenraad en het College van Diakenen van de Protestantse Gemeente te Schettens-Schraard-Longerhouw-Wons hebben besloten dat het voor een goed beheer van het vermogen van de Diaconie verantwoord is om een deel van het vermogen van de Diaconie te beleggen in te verpachten landerijen, effecten, deposito's, dagelijks opvraagbare spaarrekeningen, leningen u/g en microkredieten.

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 Diakenen (hierna te noemen CvD) in zijn vergadering van 7-4-2025 en vastgesteld door de Kerkenraad in zijn vergadering van 14-4-2025. Het Classicaal College voor de Behandeling van Beheerszaken heeft het beleggingsstatuut beoordeeld en schriftelijk op 1.6.2025 verklaard dat de beoordeling is afgerond.

3. Verantwoordelijkheden

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

4. Beheer

De beleggingen worden beheerd door het CvD, dat zorgt voor voldoende deskundigheid, d.w.z. tenminste 2 leden hebben voldoende recente en praktische beleggingservaring m.b.t. de onder punt 1 vermelde beleggingsmogelijkheden, dan wel 1 lid van het CvD met voldoende recente en praktische beleggingservaring m.b.t. de onder punt 1 vermelde beleggingsmogelijkheden en een lid van de eigen of een naburige gemeente met voldoende recente en praktische beleggingservaring m.b.t. de onder punt 1 vermelde beleggingsmogelijkheden, die als adviseur van het CvD bij beleggingsbesluiten dezelfde bevoegdheden heeft als het deskundige lid van het CvD. Beide deskundigen moeten minimaal voldoen aan de kennistests die banken aanbieden voor "execution only" beleggingen.

Deze deskundigen vormen samen met nog een lid van het CvD de beleggingscommissie van het CvD, die het College in besluiten m.b.t. de onder punt 1 vermelde beleggingsmogelijkheden vertegenwoordigt. Besluiten van de beleggingscommissie worden uitsluitend unaniem genomen.

In geval de beleggingen in aandelen, certificaten van aandelen, participaties in aandelenfondsen en alternatieven samen meer dan € 500.000 bedragen, zal het CvD een externe deskundige op het gebied van beleggingen in effecten, deposito's, participaties en alternatieven als adviseur aanstellen, die meerdere malen per jaar advies uitbrengt over de beleggingen. Deze deskundige dient onder het toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en/of De Nederlandsche Bank te staan.

Wanneer de beleggingen in aandelen, certificaten van aandelen, participaties in aandelenfondsen, alternatieven en het deel aandelen in gemengde fondsen samen meer dan € 1.000.000 bedragen, zal het beheer van alle beleggingen in effecten, deposito's en alternatieven onder mandaat worden uitbesteed aan professionele externe deskundigen, die onder toezicht staan van de Autoriteit Financiële Markten en/of De Nederlandsche Bank en een nieuw beleggingsstatuut worden opgesteld volgens de dan van toepassing zijnde door het GCB8 uitgegeven modellen.

De onafhankelijke deskundigen op het gebied van beleggingen in de onder punt 1 vermelde beleggingsmogelijkheden worden door het CvD geselecteerd uit tenminste 2 kandidaten op voordracht van de beleggingscommissie op basis van (de kwaliteit van) de dienstverlening, trackrecord, kosten en transparantie. Het CvD is in zijn geheel altijd verantwoordelijk voor het beheer van de onder punt 1 vermelde beleggingsmogelijkheden.



5. Belegbaar vermogen

Jaarlijks maakt het CvD een tweejarigbegroting 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, bestaande uit het saldo van de dagelijks opvraagbare spaarrekening, wordt ten hoogste 50 % belegd in de onder punt 1 vermelde beleggingsmogelijkheden. Onder effecten wordt verstaan aandelen, certificaten van aandelen en obligaties. Participaties kunnen zowel participaties in aandelenfondsen als in obligatiefondsen zijn. Onder (participaties in) alternatieven wordt verstaan beleggingsproducten waarvan het rendement niet één op één samenhangt met de koersbewegingen op de aandelen- of obligatiemarkt.

6. Doelstelling

De financiële doelstelling van het beleggingsbeleid is:

- Het behalen van een hoger direct rendement dan het rendement op spaargeld;
- Het behalen van een rendement van minimaal 1 % boven de inflatie;
- Het zoveel mogelijk in standhouden van het reële vermogen;
- Het vermijden en zoveel mogelijk beperken van vermogensverliezen;

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

7. Beleid

Het beleid voor beleggingen in de onder punt 1 vermelde beleggingsmogelijkheden is zeer defensief voor 100 % van de onder punt 1 vermelde beleggingsmogelijkheden

Naast de bovengenoemde beleggingen worden tevens liquide middelen aangehouden.

Actief beleid tussen aandelen, obligaties, deposito's, participaties, alternatieven en liquiditeiten is toegestaan, met inachtneming van het volgende:

- in aandelen en certificaten van aandelen mag alleen belegd worden wanneer zij genoteerd zijn in euro's aan officiële beurzen. Een belegging in een specifiek aandeel of certificaat van aandeel mag niet meer bedragen dan 5% van het totale bedrag dat in aandelen, certificaten van aandelen, index trackers, participaties in aandelenfondsen en alternatieven is belegd.
- deposito's, waarvan de maximale looptijd 15 jaar mag zijn, en liquiditeiten mogen uitsluitend geplaatst worden bij Nederlandse banken met tenminste een rating van A- (of vergelijkbaar) en/of de Stichting Kerkelijk Geldbeheer.

Bij deposito's zal de nodige aandacht besteed worden aan bedragen en looptijd(en) omdat deposito's zelden of nooit voor de contractuele einddatum kunnen worden omgezet in direct opvraagbare tegoeden.

8. Rapportage

Het CvD dan wel de onder 4 genoemde deskundigen of beleggingscommissie rapporteren bij de presentatie van de jaarrekening aan de kerkenraad:

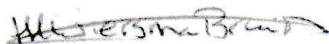
- de omvang en specificatie van de beleggingsportefeuille;
- het resultaat, onderverdeeld per beleggingscategorie
- eventuele voorstellen voor tactische en/of operationele beleidswijzigingen

Plaats, *Schotten* datum *14-4-2025*

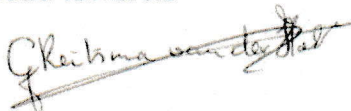
Voorzitter van de Kerkenraad



Scriba van de Kerkenraad



Voorzitter van het CvD



Secretaris van het CvD

