

Beleggingsstatuut van de Diaconie van de Protestantse Gemeente te Breda, vastgesteld door het College van Diakenen van de Protestantse Gemeente te Breda

Inleiding

De zorg voor de financiële zaken van diaconale aard is krachtens de kerkorde toevertrouwd aan het College van Diakenen (CvD). Concreet is de Diaconie van de Protestantse Gemeente te Breda, hierna de Diaconie, een zelfstandige rechtspersoon, waarvan het beleid wordt vastgesteld door het CvD. Het dagelijks bestuur van het CvD is het moderamen.

De Diaconie heeft de beschikking over een vermogen dat wordt ingezet voor de diaconale activiteiten en de door het CvD bepaalde doelen van diaconale aard.

Door de (toenmalige) Algemene Kerkenraad van de Protestantse Gemeente van Breda (hierna PGB) is in 2008 een eigen beleggingsstatuut opgesteld dat vooral gericht was op het beheer van het kerkelijk vermogen en waarin het diaconale vermogensbeheer onderbelicht is gebleven. Daarom is nu een eigen beleggingsstatuut opgesteld voor en door de Diaconie, waarin het diaconale beleggingsbeleid verder is uitgewerkt. Dit diaconale beleggingsstatuut is voorgelegd aan de Kleine Kerkenraad van de PGB, die daarmee heeft ingestemd in haar vergadering van 14 december 2017. Bij eventuele tegenstrijdigheid tussen het diaconale beleggingsstatuut en het statuut uit 2008 prevaleert het diaconale beleggingsstatuut.

Algemene uitgangspunten

Als algemene uitgangspunten gelden de volgende richtlijnen:

- I. De Diaconie is gebaat bij continuïteit. Dat betekent:
 - dat zowel een goed en bestendig rendement moet worden gerealiseerd;
 - dat geen onverantwoorde risico's mogen worden genomen.
- II. De Diaconie is een kerkelijke instelling en laat zich in haar handelen leiden door Gods woord. Beleggingen waarvan bekend is of wordt ingeschat dat ze direct of indirect schadelijk zijn voor mens, dier of milieu of in strijd zijn met de goede zeden zijn niet toegestaan.
- III. De Diaconie is een charitatieve instelling en geen beleggingsfonds. Dat betekent dat, mits passend binnen de doelstellingen van de Diaconie en binnen in dit statuut te bepalen grenzen, leningen kunnen worden verstrekt waarbij sprake is van een niet marktconform rendement en risico.
- IV. De bestaande portefeuille voldoet niet aan de criteria die in dit beleggingsstatuut worden vastgelegd. Voor zover dat mogelijk is zullen deze bestaande beleggingen in overstemming met het beleggingsstatuut gebracht worden. Alle vanaf het inwerkingtreden van dit beleggingsstatuut vrijkomende middelen zullen in overeenstemming met de richtlijnen die in dit statuut zijn vastgelegd worden belegd.

Bepalingen

1. Dit beleggingsstatuut legt de randvoorwaarden voor de beleggingsactiviteiten van de Diaconie vast. Iedereen die bij de uitvoering van de beleggingsactiviteiten van de Diaconie betrokken is

dient van de inhoud van dit statuut kennis te nemen en de hierin opgenomen bepalingen in acht te nemen.

2. Besluiten inzake beleggingen worden genomen door het CvD. Het moderamen is uitsluitend bevoegd voor zover daartoe door het CvD mandaat is verstrekt, dan wel in situaties die elders in dit statuut expliciet worden vermeld.
3. Indien gewenst kan de Diaconie zich inzake het beleggingsbeleid laten bijstaan door een adviescommissie. Indien een beleggingsadviescommissie wordt ingesteld worden de taken en bevoegdheden van deze commissie vastgelegd in een reglement.
4. De beleggingen van de Diaconie beperken zich tot de uit eigen vermogen ter beschikking staande middelen. Er zullen door de Diaconie geen leningen worden aangegaan met het doel (extra) middelen ter belegging te verwerven.
5. Met het oog op de lopende exploitatie en verplichtingen wordt een deel van het vermogen aangehouden in de vorm van liquide middelen. Dit deel bedraagt minimaal € 100.000 of een hoger bedrag ter grootte van het saldo van de verwachte uitgaven minus de ontvangen baten voor de komende drie jaar indien ingeschat wordt dat deze meer dan € 100.000 zullen bedragen.
Onder liquide middelen wordt in dit verband verstaan:
 - Saldi op rekening-courant;
 - Spaarrekeningen;
 - Deposito's met een looptijd van maximaal één jaar.
6. Specifiek ten aanzien van deposito's gelden de volgende aanvullende regels:
 - Deposito's mogen niet groter zijn dan € 100.000 per tegenpartij. Voor zakelijk sparen geldt het "deposito garantiestelsel zakelijk", zoals dit gepubliceerd is door De Nederlandsche Bank;
 - Termijndeposito's mogen voor een maximale looptijd van 5 jaar worden geplaatst (maar gelden gedurende eerste 4 van de 5 jaar als belegging en niet als liquide middelen);
 - Als er meerdere deposito's zijn dienen de vervaltermijnen met een glijdende schaal van 1 jaar te worden afgesloten, zodat looptijden niet leiden tot een liquiditeitsrisico.
7. Het niet in liquide vorm aan te houden deel van het vermogen is in principe beschikbaar voor belegging. De Diaconie deelt haar beleggingen in verschillende categorieën in. Deze categorieën dienen binnen de hieronder vermelde bandbreedtes te blijven:
 - a. Obligaties en liquide middelen maximaal 100%;
 - b. Aandelen maximaal 30%;
 - c. Onroerend goed maximaal 30%;
 - d. MRI (Mission Related Investments) maximaal 30%

Bij de bepaling van de bandbreedte worden de liquide middelen in de berekening meegenomen.

Per beleggingscategorie worden navolgend nadere regels vastgelegd.

8. Ten aanzien van obligaties geldt:
 - Goed verhandelbare leningen van kwalitatief sterke debiteuren of Nederlandse Staatsleningen;
 - Door de Nederlandse overheid gegarandeerde leningen;
 - Achtergestelde obligaties zijn niet toegestaan;
 - Beleggen in beursgenoteerde obligatiefondsen is toegestaan;
 - Indien een rating is afgegeven dient deze bij aankoop minstens A- (Standard & Poor's) of A3 (Moody's) te zijn;
 - Per obligatiefonds mag maximaal € 100.000 worden gelegd.

9. Ten aanzien van aandelen geldt:
 - aandelenbeleggingen dienen goed gespreid te zijn over regio's en sectoren;
 - beleggen in beursgenoteerde aandelenfondsen is toegestaan.

10. Ten aanzien van onroerend goed geldt:
 - voor investering komen alleen indirecte beleggingen, dat wil zeggen beleggingen in beleggingsfondsen in onroerend goed, in aanmerking;
 - de aandelen van deze beleggingsfondsen dienen een officiële notering te kennen en goed verhandelbaar te zijn.

11. De in artikel 7 tot en met 10 genoemde regels gelden niet voor Mission Related Investments, dat wil zeggen investeringen gerelateerd aan de doelstellingen van de Diaconie. Wel dient hiervoor de in artikel 8 genoemde maximale bandbreedte in acht te worden genomen.

12. Voor het beheer van een deel van de beleggingen kan een externe vermogensbeheerder worden ingeschakeld. Daarbij geldt:
 - De vermogensbeheerder wordt voorgedragen door het moderamen. De voordracht dient te worden goedgekeurd door het CvD;
 - Maximaal 50% van het voor belegging beschikbare vermogen mag bij één vermogensbeheerder worden ondergebracht;
 - Indien meer dan 50% van het voor belegging beschikbare vermogen extern in beheer wordt gegeven dient dit over meerdere externe vermogensbeheerders te worden verdeeld;
 - Minimale eisen die aan een externe vermogensbeheerder worden gesteld zijn de volgende.
De vermogensbeheerder:
 - * voldoet aan alle geldende wettelijke eisen;
 - * is ter goeder naam en faam bekend in de markt;
 - * heeft ervaring met cliënten vergelijkbaar met de Diaconie;
 - * heeft ervaring in de categorieën waarin de Diaconie wenst te beleggen;
 - * heeft een dusdanig groot vermogen onder beheer dat het door de Diaconie onder te

brenge(n) vermogen niet meer dan 5% daarvan bedraagt.

De desbetreffende beheerders ontvangen een exemplaar van dit statuut.

13. Afspraken met externe vermogensbeheerders worden vastgelegd in een mandaat waarin tenminste de volgende onderwerpen aan de orde komen:
- Het beheer karakter van het vermogensmanagement (adviesportefeuilles zijn niet toegestaan);
 - De omvang van de in te leggen middelen;
 - De vermogenscategorieën waarin kan worden belegd;
 - De mate waarin liquiditeiten kunnen worden aangehouden en de wijze waarop daarmee wordt omgegaan;
 - De vergoeding voor de beleggingswerkzaamheden;
 - Vorm en inhoud van de periodieke rapporteringen over de beleggingen;
 - Inachtneming van dit beleggingsstatuut.
14. Gezien de algemene uitgangspunten van dit beleggingsstatuut is een aantal zaken uitgesloten. Met name:
- Het aanhouden van saldi in andere valuta dan euro's en vastrentende beleggingen in andere valuta's dan euro's;
 - Het afsluiten van derivaten;
 - Het beleggen in de volgende sectoren en activiteiten:
 - * Wapens;
 - * Alcohol, tabak en drugs;
 - * Gokken;
 - * Schending van dieren welzijn;
 - * Schending van het milieu;
 - * Ondernemingen die geassocieerd worden met kinderarbeid en/of anderszins schending van mensenrechten.
- Voorts geldt terughoudendheid ten aanzien van:
- * Beleggingen in niet courante markten;
 - * Beleggingen in ondernemingen die kernenergie toepassen;
 - * Beleggingen in ondernemingen met een kredietwaardigheid lager dan A volgens Standard & Poor.
15. Bestaande beleggingen die niet voldoen aan de criteria vastgelegd in dit statuut zullen worden aangehouden tot de eerste gelegenheid waarbij zich een goede mogelijkheid tot desinvestering voordoet, zulks te bepalen door het moderamen.
- Indien en voor zover middelen vrijkomen uit beleggingen die niet aan de criteria van dit statuut voldoen zullen deze uitsluitend worden herbelegd in beleggingen die wel aan deze criteria voldoen.
16. Wijzigingen van dit beleggingsstatuut kunnen uitsluitend plaatsvinden met goedkeuring van het CvD.

Aldus vastgesteld door het College van Diakenen van de Protestantse Gemeente te Breda
op 9 november 2017.

Namens het College van Diakenen: *Breda, 14 december 2017*

Voorzitter



Secretaris (wnd)

