

Protestants Gemeente te Voorhout – College van Diakenen

Beleggingsstatuut beleggingen in landbouwgrond, gebouwen en bebouwd land en voor beleggingen in beleggingsfondsen.

1. Inleiding

De Kerkenraad van de Protestantse Gemeente te Voorhout en het College van Diakenen van de Protestantse Gemeente te Voorhout (hierna te noemen college) 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 gaan beleggen in gebouwen, bebouwd land en in effecten, deposito's, participaties en alternatieven.

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 in zijn vergadering van 12 December 2022 en vastgesteld door de Kerkenraad in zijn vergadering van 17 Januari 2023. Het Classicaal College voor de Behandeling van Beheerszaken heeft het beleggingsstatuut beoordeeld en schriftelijk op 12 December 2022 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. Beheer

4.1 Beheer van landbouwgrond, gebouwen en bebouwd land

De landbouwgrond en de gebouwen op het bebouwd land zijn reeds jaren in het bezit van het college en worden door het college beheerd. Naast deze beleggingen, wordt niet aanvullend in onroerend goed belegd. Voor deze bezittingen hoeft het college geen lang lopende verplichtingen aan te gaan.

4.2 beheer van beleggingen in beleggingsfondsen

Er zal uitsluitend door middel van participaties in beleggingsfondsen belegd worden in aandelen, certificaten van aandelen, alternatieven en obligaties. Dit kunnen beleggingsfondsen voor alleen aandelen of certificaten van aandelen zijn, beleggingsfondsen voor alleen obligaties, beleggingsfondsen voor alleen alternatieven of gemengde beleggingsfondsen.

Zowel het aanbod van participaties in deze fondsen als de instellingen die deze fondsen beheren, moeten onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en/of De Nederlandsche Bank staan en/of een vergunning hebben als instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE) (in het Engels: undertakings for collective investments in securities (UCITS)).

Beleggingsfondsen, die ook in alternatieven beleggen, moeten (eveneens) een vergunning hebben

onder het retail regime volgens de Richtlijn inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen (ook wel AIFM richtlijn genoemd) (in het Engels: Alternative Investment Fund Managers Directive).

Het college is in zijn geheel altijd verantwoordelijk voor het beheer van de beleggingen. Voor de bovengenoemde manier van beleggen geen deskundigheid is vereist en bezit het college voldoende deskundigheid.

5. Belegbaar vermogen

Doordat het college geen lang lopende verplichtingen hoeft aan te gaan en het beheer van landbouwgrond, gebouwen en bebouwd land niet gaat uitbreiden, is een meerjarenbegroting voor de eerst komende 8 jaar niet noodzakelijk.

5.1 Belegbaar vermogen in landbouwgrond, gebouwen en bebouwd land

Het college heeft zijn bezit de volgende landbouwgronden en gebouw t.w.

- Leidsevaart 2 (ONG5) Voorhout (gebouwd) (schuur)
- VHT00 A 04318 G 0000 ONG5 (Ongebouwd)
- VHT00 B 00071 G 0000 ONG5 (Ongebouwd)
- VHT00 B 00152 G 0000 ONG5 (Ongebouwd)
- VHT00 B 00154 G 0000 ONG5 (Ongebouwd)
- VHT00 B 00951 G 0000 ONG5 (Ongebouwd)
- VHT00 B 08020 G 0000 ONG5 (Ongebouwd)

5.2 Belegbaar vermogen voor beleggingen in beleggingsfondsen

Jaarlijks maakt het college een jaarbegroting voor het volgende jaar. Mede aan de hand daarvan wordt jaarlijks het te beleggen vermogen berekend en vastgesteld. Dit wordt in zijn geheel in beleggingsfondsen in aandelen, certificaten van aandelen, alternatieven en/of obligaties belegd. 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[en] van het beleggingsbeleid is zijn:

- het genereren van inkomsten door de verhuur en het verpachten van de bebouwde/onbebouwde bezittingen.
- Het zoveel mogelijk in standhouden van het reële vermogen
- Het zoveel mogelijk beperken van het risico op vermogensverliezen
- Het behalen van hoger rendement dan op spaargeld wordt behaald
- het mogelijk maken om de steun aan bestaande en nieuwe diaconale doelen te kunnen continueren.

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

7. 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/diaconie.
- 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 met onvoldoende deskundigheid, waardoor bovenstaande risico's onvoldoende worden beheerst.

7.1 Beleid voor beleggingen in landbouwgrond, gebouwen en bebouwd land

Er zal uitsluitend in landbouwgrond, gebouwen en bebouwd land worden belegd als deze in Nederland liggen. De opbrengsten zullen per jaar aan de hand van de inflatie worden heroverwogen.

7.2 Beleid voor beleggingen in beleggingsfondsen

Het beleid voor beleggingen in beleggingsfondsen in aandelen, certificaten van aandelen, alternatieven en obligaties is er op gericht om het onder 5.2 bepaalde belegde vermogen zeer defensief, defensief en/of gematigd defensief te beleggen. Daarbij worden de gematigd defensieve beleggingen beperkt tot maximaal 50% van het belegde vermogen. Naast de bovengenoemde beleggingen worden tevens liquide middelen aangehouden, die ten minste de begroting van 1 kalender jaar kunnen dekken. De verdeling over de beleggingsfondsen zal periodiek worden heroverwogen o.a. aan de hand van de behaalde resultaten en de vooruitzichten daarvan met een minimum van 1x per jaar.

Beleggingen in beleggingsfondsen moeten binnen 5 werkdagen verkocht kunnen worden.

8. Duurzaamheid

Het streven is dat alle beleggingen in landbouwgrond, gebouwen en bebouwd land duurzaam zullen zijn in de zin van de Verenigde Naties Principles for Responsible Investment.

9. Rapportage

In elk geval na afloop van elk kalenderjaar en gelijktijdig met de jaarrekening rapporteert het college aan de kerkenraad de huur en pacht inkomsten van de beleggingen in landbouwgrond, gebouwen en bebouwd land. Tevens zullen hierbij beleggingen in beleggingsfondsen worden gerapporteerd, t.w.:

- De omvang van de portefeuille
- De verdeling over de verschillende fondsen.
- Het resultaat, onderverdeeld per beleggingsfonds.

Deze rapportage wordt opgenomen in of is onderdeel van de toelichting op de jaarrekening die in FRIS moet worden ingediend.

Voorhout, 17 Januari 2023

Voorzitter van de Kerkenraad

A.G. Kappe – van der Kaaden

Scriba van de Kerkenraad

K. Vliegenthart - Durieux

Voorzitter van het college van diakenen

P.A. Bosman - Stokdijk

Secretaris van het college van diakenen

A. Ouwehand – de Winter