

Model beleggingsstatuut beleggingen in gebouwen en bebouwd land

1. Inleiding

De Kerkenraad en het College van Kerkrentmeesters van de Protestantse Gemeente te Lingestreek en hun voorgangers, hebben in het verleden 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 blijven beleggen in gebouwen en bebouwd land. De beleggingen in aandelen zullen in de periode t/m 31-12-2026 worden afgebouwd.

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 mei 2024 en vastgesteld door de Kerkenraad in zijn vergadering van 22 mei. Het Classicaal College voor de Behandeling van Beheerszaken heeft het beleggingsstatuut beoordeeld en schriftelijk op 22/5/24 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. 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 80 % belegd, waarvan ten hoogste 35 % in gebouwen en bebouwd land.

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(en) 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.
- Imagorisico: 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 door niet deskundige leden van het college, waardoor bovenstaande risico's onvoldoende worden beheerst.

Er zal uitsluitend in 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 A-rating (of vergelijkbaar) en/of de Stichting Kerkelijk Geldbeheer.

7. Directe beleggingen

Van het onder 4 bepaalde deel van beleggingen in gebouwen en bebouwd land zal maximaal% direct belegd worden in de volgende soorten objecten: [woningen][kantoren][winkels] [gebouwen waarin een bedrijf wordt uitgeoefend] [bebouwde grond]. [Binnen de soorten objecten worden de individuele beleggingen zoveel mogelijk gespreid.]

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

	minimum	strategisch	maximum
[woningen]	0 %	20 %	20 %
[kantoren]	0 %	0 %	0 %
[winkels]	0 %	0 %	0 %
[bedrijfsgebouwen]	0 %	0 %	0 %
[bebouwd land]	30 %	40 %	50 %
liquide middelen	20 %	30 %	40 %

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

8. Duurzaamheid

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

Duurzaamheid is geen criterium voor bestaande het beleggen in gebouwen en bebouwd land omdat deze in het verre verleden hebben plaatsgevonden

9. Beheer

De beleggingen worden beheerd door het college. Het college zorgt ervoor dat het beschikt over voldoende eigen deskundigheid m.b.t. beleggingen in gebouwen en bebouwd land. Het college bestuur is in zijn geheel altijd verantwoordelijk voor het beheer van de beleggingen in gebouwen en bebouwd land.

10. Rapportage

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

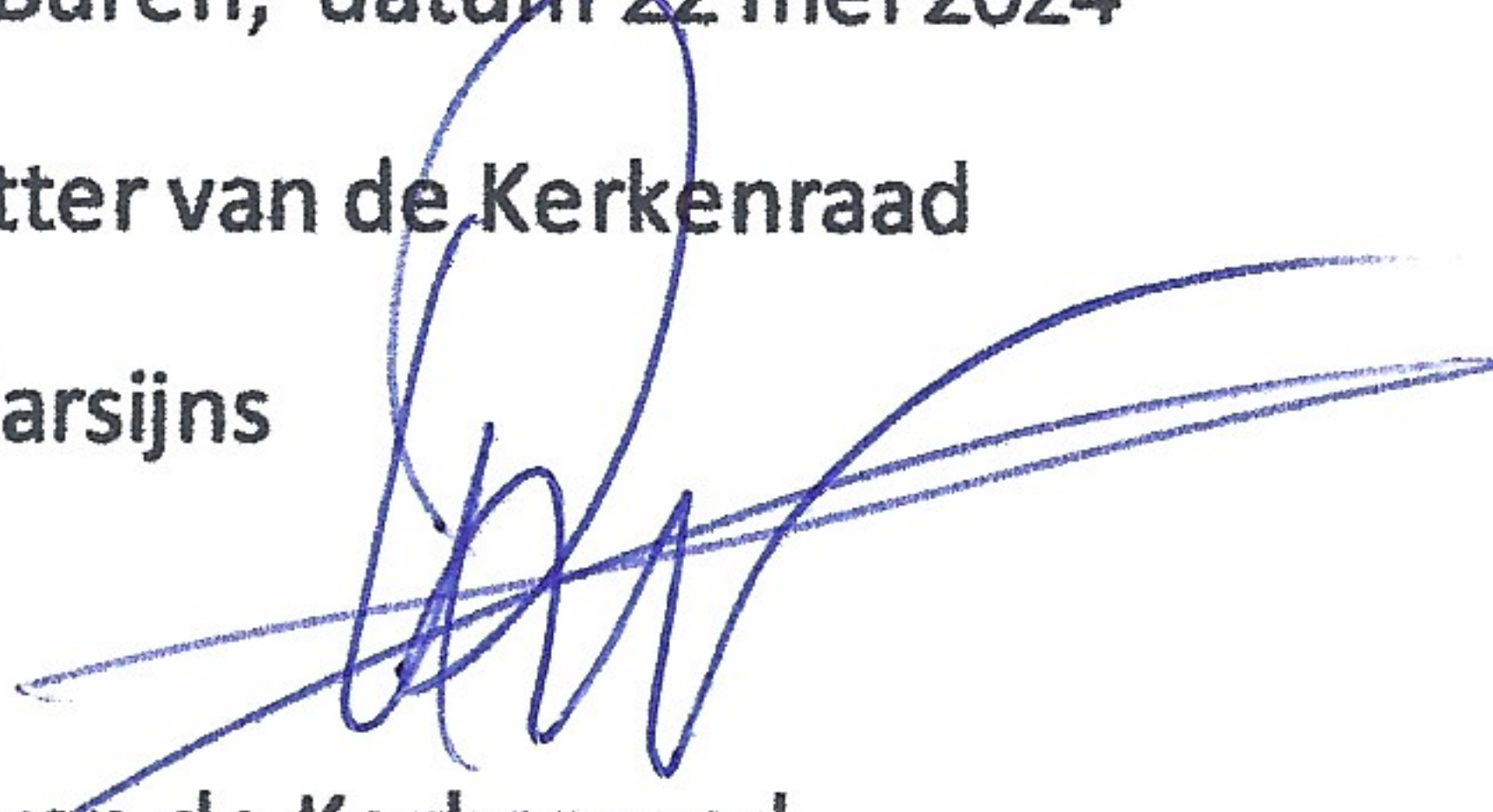
- De omvang van de portefeuille
- De verdeling over de categorieën beleggingen
- Het resultaat, onderverdeeld per beleggingscategorie

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

Plaats Buren, datum 22 mei 2024

Voorzitter van de Kerkenraad

Koos Karsijns



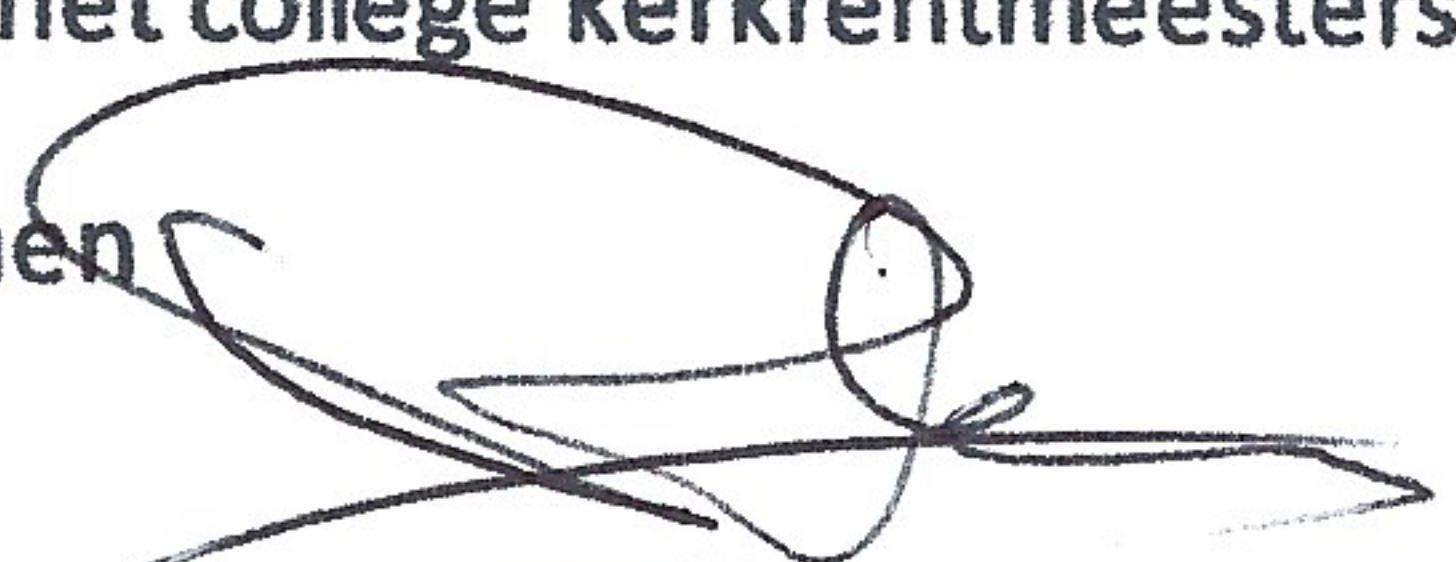
Scriba van de Kerkenraad

Dorien Rots



Voorzitter van het college kerkrentmeesters

Peter van Leenen



Secretaris van het college van Kerkrentmeesters

Anja de Man van der Hoven

