

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

Introductie

Het beleid van de Diaconie inzake beleggingen wordt vastgesteld door het College van Diakenen, in deze het hoogste orgaan van de Diaconie. Het dagelijks bestuur hiervan is het moderamen.

De Diaconie heeft de beschikking over een vermogen, waarvan de opbrengst wordt aangewend voor ondersteunende diensten aan instellingen van kerkelijke of aanverwante aard in Wageningen in overeenstemming met de missie van de Diaconie.

Het is voor de Diaconie dan ook van groot belang dat zowel een goed en bestendig rendement wordt gerealiseerd en dat er geen onverantwoorde risico's worden genomen bij het beleggen van het vermogen van de Diaconie.

Daarom is dit statuut opgesteld zodat voor een ieder kenbaar is wat het beleid van de Diaconie is op dit punt.

Bepalingen

1. Dit beleggingsstatuut stelt de randvoorwaarden voor de beleggingsactiviteiten van de Diaconie. Een ieder die betrokken is bij de uitvoering van het beleggingsbeleid neemt bij deze werkzaamheden dit statuut altijd in acht. De Diaconie is niet aansprakelijk als er in strijd met dit statuut gehandeld wordt.
2. Indien gewenst, laat de Diaconie zich inzake het beleggingsbeleid bijstaan door een **beleggingsadviescommissie**. De taken en bevoegdheden van deze commissie worden dan in een reglement vastgelegd.
3. **Vermogen**. De beleggingen van de portefeuille zijn beperkt tot maximaal de helft van het liquide deel van het vermogen. Ook worden door de Diaconie geen leningen aangegaan voor beleggingsdoeleinden.
4. **Vermogenscategorieën**. De Diaconie brengt het vermogen onder in verschillende categorieën beleggingen. De volgende categorieën zijn toegestaan:
 - courante aandelen respectievelijk aandelenfondsen;
 - courante staatsobligaties en bedrijfsobligaties respectievelijk obligatiefondsen;
 - onroerend goed;
 - kerkelijke leningen;
 - liquiditeiten.

5. **Bandbreedte.** Het belang van de verschillende categorieën van beleggingen dient gemiddeld over een jaar binnen de hieronder vermelde bandbreedtes te blijven.

Categorie beleggingen:	Bandbreedte:
Obligaties	maximaal 40 %
Aandelen	maximaal 40 %
Onroerend goed	maximaal 40 %

Bij de bepaling van de bandbreedte wordt meegenomen:

- liquiditeiten;
- kerkelijke leningen;

6. **Vermogensbeheer.** Het beheer van de beleggingen is verdeeld over minimaal twee en maximaal vijf verschillende vermogensbeheerders. De keuze van een vermogensbeheerder behoeft de goedkeuring van het Moderamen. De beheerders dienen aan de volgende criteria te voldoen, naast de voor hen geldende wettelijke verplichtingen:

- te goeder naam en faam bekend staan in de markt;
- ervaring te hebben met cliënten vergelijkbaar met de Diaconie;
- tenminste tien jaar ervaring te hebben met vermogensbeheer in de categorieën waarin de Diaconie wenst te beleggen;
- de omvang van het bij een beheerder onder te brengen vermogen mag niet groter zijn dan 5 % van het totale door hem beheerde vermogen.

De desbetreffende beheerders ontvangen een exemplaar van dit beleggingsstatuut.

7. **Mandaat.** De afspraken met vermogensbeheerders worden vastgelegd in een mandaat, waarin tenminste de volgende onderwerpen aan de orde komen:

- het beheer karakter van het vermogensmanagement (adviesportefeuilles zijn in principe 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 rapportage over de beleggingen.
- inachtneming van de artikelen 4 en 6 tot en met 9 van het Beleggingsstatuut van de Diaconie.

De aard en invulling van het vermogensbeheer kan per vermogensbeheerder variëren zulks op grond van specifieke overeengekomen instructies/afspraken.

8. **Risico, rendement en verantwoord ondernemen.** Voor elk van de categorieën zullen voor een zo groot mogelijke volume duurzaamheids aspecten volgens de best beschikbare inzichten bij de vermogensbeheerders in acht worden genomen, naast de in artikel 9 genoemde uitsluitingen.

9. **Uitsluitingen.**

Valuta: Vastrentende beleggingen in andere valuta's dan euro's, dan wel het aanhouden van vreemde valuta's zijn in principe niet toegestaan, tenzij het risico van koersverschillen volgens een overeenkomst met de bank is afgedekt dan wel de desbetreffende belegging vooraf is gefiatteerd door de penningmeester van de Diaconie.

Beurzen: Bij beleggingen zullen niet courante markten worden gemeden.

Sectoren en activiteiten: In alle gevallen worden de volgende categorieën van beleggingen uitgesloten:

- wapens
- alcohol/tabak
- seksindustrie/pornografie
- gokken
- schending van dierenwelzijn
- schending van het milieu
- ondernemingen die geassocieerd kunnen worden met kinderarbeid en/of anderszins schending van mensenrechten.

Ten aanzien van ondernemingen die kernenergie toepassen geldt een terughoudend beleid.

Kwaliteit: Beleggingen in ondernemingen met een waardering van hun kredietwaardigheid lager dan A door het rating agency Standard & Poor.

10. **Wijziging.** Het college van diakenen is bevoegd dit reglement te wijzigen.

Aldus van positief advies voorzien door de beleggingsadviescommissie d.d.
en vastgesteld door het college van diakenen, te Wageningen, op

Namens het College:

Voorzitter

Secretaris