

Beleggingsstatuut voor besturen van parochies-, (I)PCI-en en overige kerkelijke instellingen in het Bisdom Rotterdam.

Versie 18 december 2013

Inleiding

Het bestuur van de parochie / (I)PCI / kerkelijke instelling draagt er zorg dat voor dat het vermogen op zorgvuldige wijze wordt beheerd. In dit beleggingsstatuut is de verantwoordelijkheid en de taakafbakening met betrekking tot het beleggingsbeleid weergegeven. Daarnaast worden in dit beleggingsstatuut de doelstelling, de richtlijnen en de beoordeling van het beleggingsbeleid vastgelegd. Per statuut en richtlijn is een Bisschoppelijke Machtiging (BM) nodig.

1. Doelstelling

A. Algemene doelstelling

Beleggingsdoel is het in stand houden van het nominaal vermogen, voor inflatie gecorrigeerd, en het genereren van een redelijk rendement bij een verantwoorde risicograad. *Het is raadzaam aan te geven welk doelrendement wordt nagestreefd inclusief een compensatie voor inflatie en kosten.*

B. Doelstellingen betreffende het beleggingsbeleid

B.1 Het behalen van een rendement op het belegde vermogen, rekening houdende met de volgende samenhangende kenmerken:

- Een zo optimaal mogelijk rendement bij een aangegeven risico;
- Een rendement gebaseerd op goede spreiding van *looptijden, beleggingscategorieën, sectoren en regio's*;
- Gebruik maken van dat deel van het vermogen waarvan verwacht wordt dat dit op korte termijn (minimaal vijf jaar) niet nodig is in verband met de exploitatie van de parochie / (I)PCI / kerkelijke instelling. Dit wordt vrij belegbaar vermogen genoemd;

B.2 Het op lange termijn waardevast in stand houden van het vermogen, dat wil zeggen dat de waarde van het belegd vermogen zoveel mogelijk gelijke tred houdt met de ontwikkeling van de inflatie.

B.3 De beleggingsportefeuille zodanig samenstellen en te spreiden dat het risico van waardevermindering, respectievelijk rendementsvermindering op individuele fondsen of segmenten binnen de beleggingsportefeuille zoveel mogelijk beperkt blijft.

2. Verantwoordelijkheid en taakafbakening beleggingsbeleid

A. Verantwoordelijken

De volgende verantwoordelijken worden onderscheiden:

- Het bestuur van de parochie / (I)PCI / kerkelijke instelling,
- De penningmeester van de parochie / (I)PCI / kerkelijke instelling,
- De beleggingsadviescommissie.

B. Beleggingsprofiel

In samenspraak met de *vermogensbeheerder*/beleggingsadviseur wordt een beleggingsprofiel vastgesteld. Uitgangspunt hierbij is de bij dit statuut behorende beleggingsrichtlijn.

C. Taakafbakening

De beslismomenten die er met betrekking tot het beleggingsbeleid liggen, zijn als volgt toegewezen:

Bestuur – Strategisch beleid

- Vaststellen beleggingsstatuut;
- Maken van de keus: beleggingsadvies of vermogensbeheerder of combinatie daarvan;
- Selectie beleggingsadviseur(s) en/of vermogensbeheerder(s);
- Het afsluiten van overeenkomsten met externe partijen;
- Delegeren van het operationele beheer aan de beleggingsadviescommissie of aan de penningmeester, indien geen beleggingsadviescommissie is benoemd;
- Beoordeling beleggingsbeleid en controle op de uitvoering van het beleggingsbeleid binnen de in het beleggingsstatuut opgenomen doelstellingen en richtlijnen;
- Indien bepaalde beleggingen niet meer voldoen aan de “Beleggingsrichtlijn” *dient overleg plaats te vinden met het bestuur over de te nemen vervolgstappen (directe verkoop of het tijdelijk aanhouden van de positie).*

Penningmeester – Operationeel

- Voorstellen doen voor wat betreft het strategische en tactische beleid, tenzij er sprake is van gedelegeerd vermogensbeheer;
- Uitvoeren van het operationele beleggingsbeleid binnen de in het beleggingsstatuut opgenomen doelstellingen en richtlijnen. In het geval van vermogensbeheer is dit gedelegeerd aan externe beheerder(s).
- Periodieke afstemming en controle van de door de vermogensbeheerder uitgevoerde beleggingen (NB.: Dit kan ook de taak van het bestuur of de beleggingsadviescommissie zijn);
- Afleggen van de verantwoording over het gevoerde beleid aan het bestuur, tenzij er sprake is van gedelegeerd vermogensbeheer;
- Onderhouden van de contacten met de beleggingsadviseur(s) of vermogensbeheerder(s).

Beleggingsadviescommissie

- De beleggingsadviescommissie vergadert periodiek, minimaal eenmaal per kwartaal;
- De beleggingsadviescommissie *adviseert* over het liquiditeitsbeheer en over de aan- en verkoop van effecten tenzij sprake is van gedelegeerd vermogensbeheer;
- Als ontwikkelingen daartoe aanleiding geven, rapporteert / adviseert de commissie tussentijds waarbij melding wordt gemaakt indien een advies niet unaniem is;
- De commissie rapporteert 1x per kwartaal, binnen 1 maand na afloop van dat kwartaal, schriftelijk aan het bestuur over de opbouw, ontwikkeling en het rendement van de portefeuille;
- De commissie adviseert over, eventuele, strategische wijzigingen.

3. Criteria

Beleggingsadviescommissie

Bij een vrij belegbaar vermogen van EUR 1.000.000,00 of meer - gemeten bij aanvang van het boekjaar - dient een beleggingsadviescommissie *benoemd te zijn* bestaande uit minimaal 3 personen. De penningmeester van het bestuur is qualitate qua lid van de commissie. De overige leden worden benoemd door het bestuur voor een periode van maximaal 4 jaar en zijn eenmaal herbenoembaar voor 4 jaar. De leden hebben een aantoonbare affiniteit met beleggen.

De commissie wijst uit haar midden een voorzitter en secretaris aan. Het lidmaatschap van de beleggingsadviescommissie eindigt door het verstrijken van de duur van de benoeming, door beëindiging door het bestuur of door het lid, dan wel door overlijden.

De commissie adviseert, meestal in overleg met de *vermogensbeheerder*, gemotiveerd over eventuele wijzigingen. Indien bepaalde beleggingen niet meer voldoen aan de “Beleggingsrichtlijn” *dient overleg plaats te vinden met het bestuur over de te nemen vervolgstappen. (directe verkoop of het tijdelijk aanhouden van de positie).*

Het bestuur laat de commissie weten wat met het advies is gebeurd. Het bestuur blijft verantwoordelijk voor de beleggingen en beslist over de uiteindelijke aan- en verkopen.

Beleggingsadvies/vermogensbeheer

Het bestuur legt in het beleggingsstatuut de keuze vast voor de faciliteit beleggingsadvies of vermogensbeheer of een combinatie. In het kader van een good governance wordt aangeraden daar waar mogelijk te kiezen voor vermogensbeheer.

Beschikkingsbevoegdheid penningmeester bij beleggingsadvies

Zonder voorafgaande beslissing van het bestuur heeft de penningmeester een doorlopende bevoegdheid betreffende beleggingshandelingen tot EUR 000.000,00 (in te vullen door het bestuur van de parochie / (I)PCI / kerkelijke instelling) per transactie, tenzij sprake is van gedelegeerd vermogensbeheer.

Duurzaam beleggen

Duurzaam beleggen in bedrijven/activiteiten met zo min mogelijk toekomst schade voor de aarde en hulpmiddelen is een belangrijke leidraad voor de beleggingen. Dit onderwerp wordt nader gespecificeerd in de beleggingsrichtlijn.

“Beleggingsrichtlijn”

In de “Beleggingsrichtlijn” zijn regels gesteld ten aanzien van de *beleggingscategorieën*. Een belangrijk onderdeel hiervan is een verantwoorde spreiding van beleggingen.

De “Beleggingsrichtlijn” maakt onlosmakelijk deel uit van het beleggingsstatuut.

4. Verslaglegging, Risicomanagement en Beoordeling

De vermogensbeheerder/beleggingsadviseur rapporteert op periodieke basis (tenminste per kwartaal) schriftelijk aan de penningmeester dan wel de beleggingsadviescommissie de belangrijkste informatie over de portefeuille, zoals de posities, waardeontwikkeling, kosten en mutaties.

Tenminste twee maal per jaar ontvangt de penningmeester dan wel de beleggingsadviescommissie informatie in het kader van risicomanagement op grond waarvan de risico-/rendementsverhouding van de portefeuille kan worden beoordeeld.

Het resultaat van de portefeuille en van de verschillende asset categorieën zal periodiek worden beoordeeld op basis van de vergelijkingsmaatstaven (benchmarks) die door de XXXXXXXXXX (in te vullen door het bestuur van de parochie / (I)PCI / kerkelijke instelling) beschikbaar wordt gesteld en die deze zelf hanteert bij het vermogensbeheer.

5. Vaststelling keuze beleggingsadvies of vermogensbeheer of combinatie daarvan

Het bestuur van de parochie / (I)PCI / kerkelijke instelling te
kiest voor beleggingsadvies / vermogensbeheer / een combinatie daarvan, namelijk
(doorstrepen wat niet van toepassing is en waar nodig invullen).

Getekend door het bestuur van de parochie / (I)PCI / kerkelijke instelling

te dd.

Voorzitter;

Penningmeester;

.....

.....

Bijlage: “Beleggingsrichtlijn” Bisdom Rotterdam versie 2013/12/18