



Protestantse Gemeente “De Hoeksteen” te Austerlitz

Plaatselijke regeling vermogensrechtelijke aangelegenheden

Oktober 2018

1. Algemeen

De werkzaamheden van het College van Kerkrentmeesters en het College van Diakenen geschieden overeenkomstig het bepaalde in de kerkorde van de Protestantse Kerk Nederland. Deze plaatselijke regeling is dan ook niet anders te lezen dan als aanvulling op de kerkorde en ordinanties.

2. Werkzaamheden Colleges

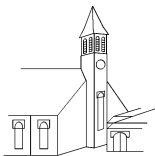
- a. De penningmeester van elk college is belast met de boekhouding van het betreffende college.
- b. Door elk college wordt uit de gemeenteleden een eigen financiële administrateur voor de boekhouding aangezocht.
- c. Door het college van kerkrentmeesters wordt ook een administrateur voor de ledenadministratie aangezocht.
- d. Een administrateur kan op verzoek van het betreffende college de vergaderingen bijwonen en heeft dan een adviserende stem. Overigens is van toepassing hetgeen in ord.4-2 over geheimhouding is bepaald.
- e. De betreffende penningmeester is bevoegd betalingen te doen namens de gemeente, met in achtneming van het door de kerkenraad vastgestelde beleidsplan en de begroting, tot een vastgesteld maximaal bedrag per betaling. Voor betalingen boven dit bedrag zijn de betreffende voorzitter en penningmeester of secretaris en penningmeester gezamenlijk bevoegd. De maximumbedragen zijn vermeld in de paragraaf werkkapitaal.
- f. Bij afwezigheid of ontstentenis van de penningmeester treedt de voorzitter van het betreffende college op als zijn plaatsvervanger.

3. Beheer gelden

- a. De gelden worden aangewend voor de kerkrechtelijk en beleidsmatig vastgelegde doelen.
- b. Hieronder vallen ook de gelden van de Begraafplaats dan wel andere fondsen.
- c. Er wordt onderscheid gemaakt tussen werkkapitaal en beleggingen. Voor elk worden aparte regels vastgesteld.
- d. Bij de verdeling en het uitzetten van de gelden wordt een afweging gemaakt op basis van risico's en rendementen, ook met het doel om in geval van een financiële deconfiture van een financiële instelling de middelen voldoende gespreid te hebben.
- e. De financiële instelling waar gelden worden ondergebracht dient altijd te vallen onder de garantieregelingen van de Nederlandse Staat.

4. Werkkapitaal

- a. Dit betreft de liquide middelen die nodig zijn voor het tijdig doen van betalingen via de zgn. lopende rekening.
- b. Het liquiditeitsgebruik wordt beperkt door de in- en uitgaande geldstromen op elkaar af te stemmen in een op te stellen liquiditeitsplanning. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig kunnen worden nagekomen.



Protestantse Gemeente “De Hoeksteen” te Austerlitz

Plaatselijke regeling vermogensrechtelijke aangelegenheden

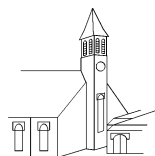
- c. De rentekosten worden geminimaliseerd door afstemming van ontvangsten en uitgaven c.q. betere spreiding van ontvangsten en uitgaven.
- d. Het werkkapitaal wordt actief beheerd. Dit houdt in, dat inzicht bestaat in de samenstelling en de omvang.
- e. De maximale betalingsbedragen zijn: College van Kerkrentmeesters € 5000, College van Diakenen € 1000.

5. Beleggingen

- a. Dit betreft het vermogen bestaande uit de reserves en fondsen die voor belegging in aanmerking komen.
- b. Het vermogen dient de continuïteit van de voorziene werkzaamheden, passend binnen de doelstellingen en het beleid van de gemeente, te waarborgen en dient daarom op lange termijn zoveel mogelijk in stand te worden gehouden met de mogelijkheid van waardegroei.
- c. Daarbij wordt gekozen voor duurzame beleggingsaanpak. De kerkenraad stelt daarom de richtlijnen voor het beleggingsplan vast t.a.v. de strategische middelenverdeling, de tactische marge, het gebruik van vreemde valuta, regionale spreiding, derivaten, onroerend goed en het risicobeheer.
- d. Allereerst wordt getracht het hoofdsomrisico op de beleggingen te allen tijde uit te sluiten.
- e. Als dit niet mogelijk is, mogen de middelen alleen worden uitgezet bij financiële instellingen die ten minste een A-rating hebben en zich nadrukkelijk op de Nederlandse markt begeven. De rating dient te zijn vastgesteld door twee algemeen erkende ratingbureaus (*). Als deze bureaus verschillende ratings vaststellen wordt uitgegaan van de laagste rating. (* op datum opstellen van dit document: Moody's, Standard & Poors)
- f. Eenmaal in de drie jaar, en/of afhankelijk van wijzigingen in het beleid van de kerkenraad, wordt het beleggingsplan geactualiseerd.
- g. Elk college ziet toe op de uitvoering van het beleggingsbeleid, bewaakt de samenstelling van de portefeuille, evalueert periodiek de prestaties en legt in de jaarrekening verantwoording af over het gevoerde beleggingsbeleid en geeft inzicht in de opbrengsten en kosten.

6. Beleggingsplan

- a. De middelen worden op korte en op lange termijn verantwoord en solide belegd. Terwijl het (direct) rendement op de portefeuille een hoge prioriteit heeft, staan het defensieve karakter van het beleggingsbeleid en een voorzichtige afweging van risico en rendement eveneens voorop. Daarbij wordt ook gekeken naar de effecten op de maatschappij en de leefomgeving; zgn. duurzaam beleggen en sparen heeft de voorkeur.
- b. Derivaten, direct onroerend goed en debetstand zijn in het beleggingsbeleid uitgesloten met uitzondering van het schrijven van call-opties op het aandelenbezit.
- c. De belangrijkste beslissing in het beleggingsproces is het vaststellen van de beoogde middelenverdeling voor de lange termijn. Deze bepaalt voor minimaal 80% het uiteindelijke rendement. De Kerkenraad hanteert de onderstaande verdeling van de belegde c.q. te beleggen middelen, waarbij de strategische weging (=norm) zich beperkt



Protestantse Gemeente "De Hoeksteen" te Austerlitz

Plaatselijke regeling vermogensrechtelijke aangelegenheden

tot de categorieën aandelen, obligaties en liquiditeiten. De maximaal toegestane beleggingen per categorie zijn aangegeven in een percentage van het totale vermogen.

Beleggings-categorie	Strategische middelenverdeling	Tactische bandbreedtes	
		Minimum	Maximum
Obligaties	20%	0%	40%
Aandelen	20%	0%	30%
Alternatieven	0%	0%	0%
Liquiditeiten	60%	40%	80%

c1. Obligaties:

- Er wordt louter belegd in obligaties die in Euro's zijn genoteerd.
- Bij individuele titels mag het bedrag per debiteur niet meer bedragen dan 5% van de totaal belegde middelen. Voor staatsleningen en/of overheidsgerelateerde leningen geldt deze beperking niet.

c2. Aandelen:

Bij individuele titels mag het bedrag per aandeel op het moment van aankoop niet meer bedragen dan 5% en daarna niet meer dan 7% van de totaal belegde middelen. De toegestane spreiding naar regio's is daarbij vastgelegd:

Regio	Minimum	Maximum
Europa	70%	100%
V.S. en Canada	0%	20%
Azië incl. Japan	0%	20%
Overige markten	0%	20%

c3. Alternatieven:

Hieronder worden verstaan: de beleggingsvormen die zijn gericht op het behalen van een absoluut rendement, min of meer onafhankelijk van de ontwikkelingen op de aandelen- en/of obligatiemarkten. De belangrijkste eigenschap van deze beleggingscategorie is de lage correlatie met de traditionele financiële markten. Hieronder vallen grondstoffen, onroerend goed, hedgefondsen en *private equity*. Zij mogen vanwege het risico niet worden toegepast!

c4. Liquiditeiten:

Het aanhouden van liquiditeiten is toegestaan tot een maximum van 80% van het totaal belegde vermogen. Voor liquide middelen geldt, dat:

- de rentevergoeding marktconform dient te zijn;
- per instelling niet meer dan het garantiebedrag volgens de regels van de Nederlandse Bank mag worden aangehouden.