

Beleggingsstatuut alle beleggingen in effecten, deposito's, participaties en alternatieven in volledig extern beheer.

1. Inleiding

De Kerkenraad en het College van Diakenen van de Protestantse Gemeente Nijmegen 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 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 geaccordeerd door het bovengenoemde College van Diakenen (hierna te noemen college) op 20 april 2026 en vastgesteld door de Kerkenraad in zijn vergadering van 22 april 2026. Het Classicaal College voor de Behandeling van Beheerszaken heeft het beleggingsstatuut beoordeeld en schriftelijk op 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

Het beheer van alle beleggingen in effecten, deposito's, participaties en alternatieven wordt onder mandaat volledig uitbesteed aan professionele externe deskundigen, die onder toezicht staan van de Autoriteit Financiële Markten en/of De Nederlandsche Bank en/of een vergunning hebben als instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE) (in het Engels : undertakings for collective investments in securities (UCITS)) en 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 zorgt voor voldoende deskundigheid om het vereiste toezicht op de externe beheerder te kunnen houden, d.w.z. tenminste 2 leden hebben qua opleiding of ervaring voldoende inzicht in beleggingen, dan wel 1 lid van het college en een lid van de eigen of een naburige gemeente dat door opleiding en ervaring voldoende inzicht heeft in beleggingen, die als adviseur van het college bij

beleggingsbesluiten dezelfde bevoegdheden heeft als het deskundige lid van het college.
Het college is in zijn geheel altijd verantwoordelijk voor het beheer van de beleggingen in effecten, deposito's, participaties en alternatieven.

De professionele externe beheerder van de beleggingen in effecten, deposito's, participaties en alternatieven wordt door het college geselecteerd uit tenminste 2 kandidaten op basis van (de kwaliteit van) de dienstverlening, trackrecord, kosten en transparantie.

5. Belegbaar vermogen

Jaarlijks maakt het college een meerjarenbegroting voor de eerstkomende 8 jaar in overeenstemming met de Richtlijn Meerjarenraming. 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 100% belegd, waarvan ten hoogste 100% in effecten, deposito's, participaties en (participaties in) alternatieven.

Onder effecten wordt verstaan aandelen, certificaten van aandelen en obligaties. Participaties zijn participaties in beleggingsfondsen die in aandelen, obligaties, alternatieven (beleggingsproducten waarvan het rendement niet één op één samenhangt met de koersbewegingen op de aandelen- of obligatiemarkt) of een combinatie daarvan beleggen.

6. Doelstelling

De financiële doelstelling van het beleggingsbeleid is:

- Het zoveel mogelijk beperken van het risico op vermogensverliezen

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

7. Beleid

Het beleid voor beleggingen in effecten, deposito's, participaties en alternatieven is zeer defensief voor 100% van het onder 5 bepaalde deel in effecten, deposito's, participaties en alternatieven. Naast de bovengenoemde beleggingen worden tevens liquide middelen aangehouden.

Actief beleid tussen aandelen, obligaties, deposito's, participaties, alternatieven en liquiditeiten is toegestaan, met inachtneming van de volgende strategische bandbreedtes:

Zeer defensief	minimum	strategisch	maximum
aandelen*	0%	0%	30%
obligaties**	60%	97%	100%
liquide middelen	0%	3%	20%

* inclusief certificaten van aandelen, index trackers, participaties in aandelenfondsen en alternatieven.

**inclusief deposito's en participaties in obligatiefondsen

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

Alle geldmiddelen die niet tot de beheerde beleggingen behoren mogen uitsluitend worden aangehouden in de vorm van direct opvraagbare tegoeden en deposito's met een looptijd van maximaal 1 jaar bij Nederlandse banken met een rating van tenminste A- (of vergelijkbaar) en/of de Stichting Kerkelijk Geldbeheer.

8. Benchmarks

Voor het deel in aandelen en certificaten van aandelen in de beleggingsfondsen geldt de MSCI Europe als benchmark voor zover het om Nederlandse en Europese beleggingen gaat en MSCI World ex Europe als het om niet Europese beleggingen gaat.

Voor het obligatiedeel in de beleggingsfondsen geldt de Barclays Euro Aggregate bond index als benchmark.

9. Duurzaamheid

De diaconie:

- maakt gebruik van een vermogensbeheerder die Environmental, Social en Governance (ESG) criteria heeft geïntegreerd in het beleggingsproces.
- kiest bewust voor verantwoord beheer van het vermogen en conformeert zich aan de tien principes van de Verenigde Naties (UN) Global Compact. Het vermogen wordt beheerd door een vermogensbeheerder die zich eveneens moeten hebben geconformeerd aan deze principes. Tevens dienen deze vermogensbeheerder de Principles for Responsible Investments te hebben ondertekend;
- zal niet beleggen in ondernemingen die betrokken zijn bij de productie van wapens;
- zal niet beleggen in ondernemingen die betrokken zijn bij de productie van tabak;
- heeft, om bij te kunnen dragen aan een verbeteringsproces op het gebied van ESG, een voorkeur voor een zogenaamde "Engagement" benadering. Hierbij wordt getracht om middels een dialoog met de managers van de actieve beleggingsfondsen c.q. ondernemingen een positief veranderingsproces te bewerkstelligen. De beoordeling van en de discussie met de ondernemingen/vermogensbeheerders wordt verricht door de vermogensbeheerder die zich kan laten bijstaan door een externe duurzaamheidsmanager.

10. Rapportage

De onder 4 genoemde deskundigen of beleggingscommissie rapporteren binnen 4 weken na afloop van elk kwartaal aan het college. Deze rapportage omvat tenminste de volgende elementen:

- De omvang van de portefeuille

- Een overzicht van alle beleggingen, onderverdeeld per categorie beleggingen
- Het resultaat, onderverdeeld per beleggingscategorie
- De vergelijking van het behaalde resultaat met de vastgestelde benchmark
- Eventuele voorstellen voor tactische en/of operationele beleidswijzigingen

Het college overlegt tenminste 1 maal per jaar met de beheerder van de beleggingen.

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
- De vergelijking van het behaalde resultaat met de vastgestelde benchmark
- Een evaluatie van operationele, tactische of strategische beleidswijzigingen

Nijmegen, 22 april 2026

Voorzitter van de Kerkenraad P. Verdoorn

Scriba van de Kerkenraad G. Hoek

Voorzitter van het college E. Wasch

Secretaris van het college R. Groenhuis