

Beleggingsstatuut van de Diaconie van de Protestantse Gemeente te Chaam c.a.

I Inleiding

Dit beleggingsstatuut is bedoeld om een helder en eenduidig kader te scheppen voor het beheer van het vermogen van de Diaconie van de Protestantse Gemeente te Chaam c.a..

In dit beleggingsstatuut zijn de doelstellingen voor het beleggen én de randvoorwaarden waaronder deze doelstellingen gerealiseerd kunnen worden, opgesteld door het College van Diakenen (CvD).

II Beleggingsdoelstelling

Het beleggingsbeleid is primair gericht op beleggingen voor de langere termijn (5 jaar en langer).

De diaconie zet jaarlijks ten minste het gerealiseerde rendement op het vermogen in voor diaconale doeleinden. Ons vermogen is daarbij geen doel op zich, maar een middel om barmhartigheid en gerechtigheid gestalte te geven. Indien de nood, waar ook ter wereld, daar aanleiding toe geeft, kan aanvullend een deel van het vermogen worden aangewend. De diaconie zal daarbij de continuïteit op lange(re) termijn in het oog houden.

Er wordt een voorzichtig beleggingsbeleid gevolgd, waarbij het uitgangspunt is om zoveel mogelijk vermogen “binnen de PKN” te houden. (SKG (deposito's), op termijn de Stichting tot behoud van de P.G. te Chaam c.a. en we laten ons onroerend goed beheren door het KKG/KKA)

Daarnaast heeft het CvD een deel van haar vermogen belegt ideële doelen, waarbij het genereren van inkomsten van ondergeschikt belang is.

III Belegbaar vermogen

Het belegbaar vermogen is vastgesteld op ongeveer € 1.500.000,--

Hiervoor is als peildatum 01-01-2026 (Jaarrekening 2025) genomen waarbij rekening is gehouden met de verkoop van een deel van het onroerend goed ten behoeve van de Stichting tot behoud van de P.G. te Chaam c.a.

De diaconie heeft zich, in nauwe samenspraak met het CCBB en de kerkenraad, verplicht om ten minste € 1.200.000,-- van haar bezittingen te verkopen ten behoeve van eerder genoemde stichting.

Aangezien de opbrengsten van de bezittingen op dit moment nog niet definitief zijn, is nog onduidelijk hoeveel onroerend goed er verkocht moet gaan worden om de toegezegde € 1.200.000,-- te realiseren.

Beleggen met geleend geld is niet toegestaan.

Het CvD heeft een verdeling in categorieën beleggingen gemaakt met een bijbehorende bandbreedte.

Categorie beleggingen	Bandbreedte t.o.v. belegbaar vermogen		Bandbreedte binnen de categorie
Zakelijke waarden	40% - 60%	Aandelen (*)	0% - 15%
		Onroerend goed (**)	100% - 85%
Vastrentende waarden	60% - 40%	Liquiditeiten/deposito's	0%-100%

(*) Hieronder vallen ook de ideële beleggingen in deelnames aan stichtingen e.d.

(**) Bij onroerend goed is de balanswaarde het uitgangspunt voor de bepaling van de bandbreedte.

Het beleggingsbeleid is gericht op het, zoveel mogelijk, in stand houden van het vermogen en het genereren van een inkomstenstroom. Het streven is een lang-jaarlijks rendement van ongeveer 5%. Een eventueel operationeel tekort zal te koste gaan van het vermogen dat belegd is in deposito's.

Het CvD maakt een voorstel voor het te voeren beleggingsbeleid en legt dit voor aan de Kerkenraad van de Protestantse Gemeente te Chaam c.a. Daarna zal het voorstel ter accordering worden voorgelegd aan de toezichthoudende instanties binnen de PKN.

Na deze goedkeuring is het beleggingsbeleid wordt vastgelegd.

Jaarlijks zal het CvD het beleggingsbeleid evalueren en de bevindingen daarvan rapporteren aan de kerkenraad. Indien noodzakelijk zal het beleggingsbeleid worden aangepast en wordt de bovenstaande route gevolgd om de vereiste goedkeuring te verkrijgen.

Het beheer van het vermogen is uitbesteed aan diverse externe deskundigen buiten het CvD.

In ons geval betreft het medewerkers van de S.K.G. en KKG/KKA. Doordat ook zij onder de paraplu van de PKN vallen, is eenduidigheid in uitgangspunten gewaarborgd.

Het beheer van de ideële beleggingen ligt bij de uitvoerende instantie.

IV Organisatorische Aspecten

De penningmeester van de diaconie heeft, namens het CvD, periodiek overleg met de vermogensbeheerder(s).

Onderwerpen die tijdens dit overleg aan de orde kunnen komen zijn: pacht/huurprijs ontwikkeling, herbeleggen van vrijgevallen deposito's, belastingen, verzekeringen en alle andere financiële aspecten.

De penningmeester van de diaconie rapporteert aan het CvD en aan de Kerkenraad.

Rapportages

Het CvD geeft de Kerkenraad jaarlijks inzicht in de ontwikkelingen van het vermogen, baten en lasten via de Jaarrekening. Door middel van de jaarlijkse begroting is de Kerkenraad op de hoogte van de keuzes die het CvD gemaakt heeft voor de besteding van de te verwachten inkomsten.

Datum, naam en handtekening voorzitter Diaconie:

7-3-2026 M. de Bruin. Aug 2026

Datum, naam en handtekening secretaris Diaconie:

7-3-2026

J.C.J. Verheijen-Vonk

Datum, naam en handtekening voorzitter Kerkenraad:

15-3-2026

P. van der Stuel

Datum, naam en handtekening scriba Kerkenraad:

9-3-2026

Bd