

BELEIDSPLAN CVK 2024 -2029

College van Kerkrentmeesters

Uit de kerkorde (ordinantie 11) volgt dat de zorg voor de vermogensrechtelijke aangelegenheden van de gemeente berust bij de kerkenraad. De kerkenraad vertrouwt de verzorging van de vermogensrechtelijke aangelegenheden van de gemeente van niet-diaconale aard toe aan het College van Kerkrentmeesters (hierna te noemen: CvK).

Het verricht daartoe noodzakelijke werkzaamheden volgens de bepalingen van de kerkorde.

Het college beheert de materiële middelen en gebouwen en zet zich in ter ondersteuning van onze gemeente bij het gemeente-zijn.

In bovengenoemd ordinantie 11 'De vermogensrechtelijke aangelegenheden' staat beschreven op welke wijze de samenstelling, de besluitvorming en de taken van het CvK dienen te worden georganiseerd.

Beleidsplan, begroting en jaarrekening

De wijze waarop het geld van de gemeente wordt beheerd dient volgens de kerkorde doelgericht en verantwoord te geschieden. Om twee redenen:

Ten eerste is het geld bestemd om *'de lofprijzing van de Naam des Heren en de dienst aan de wereld'* mogelijk te maken en in stand te houden (Artikel IV lid 3 van de kerkorde). En ten tweede is het geld bijeengebracht door vrijwillige bijdragen en giften van gemeenteleden.

Van het CvK wordt dan ook verwacht dat hij bij het beheren van en het beschikken over de aan hen toevertrouwde vermogensrechtelijke aangelegenheden van de gemeente binnen de grenzen blijft van het door de Kerkenraad vastgestelde beleidsplan en de door de Kerkenraad vastgestelde begroting. Daarmee zijn meteen ook de verhoudingen binnen de Kerkenraad helder: de Kerkenraad bepaalt, na overleg met de gemeenteleden en de organen van bijstand, in het beleidsplan de doelen van het leven en werken van de gemeente. Aan het CvK is de zorg over de vermogensrechtelijke aangelegenheden, die voor het bereiken van die doelen nodig zijn, toevertrouwd. Zij stemmen hun beleid af op het beleid van de Kerkenraad en rapporteren daarover aan de Kerkenraad.

Een belangrijk instrument voor de aansturing van het beheer over de huishouding van de gemeente is de jaarlijkse begroting. In de begroting en jaarrekening worden de jaarlijkse inkomsten van de gemeente geraamd en bepaald aan welke doelen deze zullen worden besteed (het CvK maakt gebruik van FRIS).

Deze begroting wordt voorbereid door het CvK en de Kerkenraad samen en vastgesteld door de Kerkenraad. Bij het opstellen van de begroting stelt de kerkorde de randvoorwaarde dat het CvK elk jaar met de Kerkenraad en de daarvoor in aanmerking komende organen van de Gemeente overleg voert over de samenhang tussen beleidsplan, begrotingen en het collecterooster.

Het CvK legt elk jaar achteraf verantwoording af van hun beheer aan de Kerkenraad en de gemeente door middel van het opstellen van een jaarrekening die door de Kerkenraad moet worden vastgesteld.

Voorafgaande betrokkenheid van gemeenteleden

Het bepalen van het beleid en de financiële vertaling daarvan raakt alle gemeenteleden in hun geloofsleven. En in hun portemonnee. Dat kan en mag volgens de kerkorde dan ook niet buiten hen omgaan. Dat is ook het geval bij het opstellen van de begroting en jaarrekening. De kerkorde bepaalt dat deze stukken niet door de Kerkenraad worden vastgesteld *‘voordat de gemeenteleden in de gelegenheid zijn gesteld van de inhoud daarvan kennis te nemen en hun mening daarover kenbaar te maken’* (Ordinantie 11-5-4 en 11-6-2)

Het College van Kerkrentmeesters van de Protestantse Gemeente Naarden

Het college bestaat uit de volgende functies:

een voorzitter, een secretaris, een penningmeester, een 2^e penningmeester, een lid met de portefeuille juridische zaken en personeel, een lid met de portefeuille beheer Witte kerk, coördinator kosters, grondzaken, verzekeringen, een lid als contactpersoon van Stichting Grote Kerk Naarden en een notulist.

Twee personen zijn lid van de Kerkenraad.

De functieomschrijvingen van de voorzitter en secretaris zijn als Bijlage I aan dit beleidsplan gehecht.

Het CvK onderhoudt ten behoeve van zijn arbeid contacten met de Kerkenraad, het College van Diakenen en de Stichting Grote Kerk Naarden.

Het CvK vergadert minimaal 10 keer per jaar of extra als de voorzitter dit nodig acht of indien 2 leden hiervoor een verzoek doen. Van de vergadering wordt door de notulist notulen gemaakt die na goedkeuring van de voorzitter verspreid worden naar de scriba van de Kerkenraad, Kerkelijk Bureau, leden CvK en de notulist.

Tot de verantwoordelijkheid van het CvK behoort:

Beheren van de financiën;

1. Geldwerving;
2. Controle op uitgaven van de gemeente;
3. Beheren van de roerende en onroerende zaken;
4. Beheer gelden en beleggingen;
5. Het Kerkelijk Bureau en de ledenadministratie;
6. Verzekeringen;
7. Beheer van de archieven;
8. Beschikbaar stellen van ruimten voor de erediensten en andere activiteiten;
9. Technisch beheer gebouwen (Witte Kerk, kerkelijk bureau Annastraat, kosterswoning, pastorie, verhuurde woning);
10. Groot en klein onderhoud aan muziekinstrumenten; orgel en piano Witte Kerk;
11. Contacten met burgerlijke gemeente over gebouwen;
12. Beheer computers en bijbehorende software;
13. Opstellen van jaarrekeningen en (meerjaren)begrotingen;
14. Administratie kerkelijke bijdragen en collecten;
15. Verhuur gebouwen;
16. Uitbetalen van salarissen en sociale lasten;
17. Verzorgen van het personeelsbeleid en het fungeren als werkgever;
18. Bijhouden van de registers van de gemeenten, het doopboek, het belijdenisboek en het trouwboek;
19. Toezicht op het voldoen aan de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG).

Ad 1) Geldwerving

Het CvK heeft de zorg voor een verantwoorde geldwerving. Dit wil zeggen dat de financiële begroting en jaarrekening als uitgangspunt dienen en sluitend zijn.

Het college stelt zich ten doel de inkomsten te vermeerderen door het aansturen van de 'Actie Kerkbalans' en het onder de aandacht brengen van de mogelijkheden fiscaal gunstig te schenken, waarbij ook mogelijkheden tot erfstellingen en legaten horen.

De geldwerving is als volgt onderverdeeld:

- Aktie Kerkbalans;
- Solidariteitskas;
- Abonnementsbijdrage Kerkjournaal;
- Collecten (anders dan via de Diaconie);
- Baten onroerende zaken (verkoop/verhuur);
- Rente uit vermogen;
- Schenkingen en legaten;
- Subsidies en fondsen;
- Verhuur Witte Kerk en Annastraat;
- Opbrengsten landbouwgronden;
- Opbrengsten beleggingen.

Op basis van de demografische ontwikkelingen is er een gerede kans, dat de inkomsten uit levend geld naar de toekomst lager zullen uitvallen.

Ad 2) Controle op uitgaven van de Gemeente

Het uitgavenpatroon wordt voortdurend kritisch gezien.

Het CvK staat met betrekking tot de vermogensrechtelijke aangelegenheden onder toezicht van het Regionaal College voor de Behandeling van Beheerszaken (RCBB).

Uitgaven van de Gemeente:

- Lasten kerkgebouwen;
- Lasten overige onroerende zaken en inventaris;
- Energiekosten en verzekeringen;
- Afschrijvingen gebouwen, inventaris en apparatuur;
- Onderhoud gebouwen;
- Pastoraat;
- Kerkdienst, jeugdwerk en overige kerkelijke activiteiten;
- Salarissen en vergoedingen;
- Kosten beheer en administratie;
- Beleidsplannen kerkenraad;
- Kerkjournaal en overige burele onkosten;
- Abonnementskosten;
- Rente- en overige lasten;
- Belastingen;
- Verplichtingen en bijdrage overige organen;
- Kerkelijk Quotum.

De financiële administratie wordt uitgevoerd door het Kantoor Kerkelijke Administratie (KKA).

Het betaalproces is als Bijlage II aan dit beleidsplan gehecht.

Ad 3) Beheren van de roerende en onroerende zaken

De volgende onroerende zaken, inclusief inventaris, vallen onder beheer van het CvK:

- Grote Kerk¹;
- Witte Kerk;

¹ Het beheer van de Grote Kerk, inclusief de inventaris, is ondergebracht bij de Stichting Grote Kerk Naarden.

- Bedrijfsruimte;
- Pastorie;
- Verhuurde woning;
- Kusterswoning;
- Anna Centrum;
- Landbouwgronden²;

Er is een onderhoudsplan voor de in bezit zijnde gebouwen met daarin de status van alle gebouwen. Waar nodig worden werkzaamheden ingepland.

Ad 4) Beheer gelden en beleggingen

Het doel met het eigen vermogen is om dit meerjarig in stand te houden, waarbij PG Naarden voldoet aan de ANBI vereisten. Consequentie hiervan is dat PG Naarden een tekort begroot, waardoor het nominaal vermogen op langere termijn in stand blijft, immers de ongerealiseerde koersresultaten komen in het eigen vermogen terecht en zijn niet begroot, waardoor het tekort een overschot kan worden. Het college streeft naar helder inzicht in de vermogenspositie en naar beleggingen die passen bij een kerkelijke statuut. De Beleggingsstatuten 1 en 2 zijn als Bijlage III aan dit beleidsplan gehecht.

Ad 5) Het Kerkelijk Bureau Annastraat

Op het Kerkelijk Bureau is een medewerker kerkelijk bureau werkzaam.

De medewerker kerkelijk bureau verzorgt het contact met de financiële administratie van het Kantoor Kerkelijke Administratie (KKA) en levert de gegevens aan.

Het betaalproces is als Bijlage II bij dit beleidsplan gevoegd.

De medewerker kerkelijk bureau verzorgt de ledenadministratie die in het Leden Registratiesysteem Protestantse Kerk (LRP) is geïmplementeerd. De medewerker

² Het Kantoor der Kerkelijke Goederen (KKG) heeft het beheer over de pachtgronden. De PKN is eigenaar van grond in de Egelshoek (Loosdrecht). Deze grond (ongeveer 55 ha) is sinds vele eeuwen (waarschijnlijk 14^e of 15^e eeuw) in eigendom van de gemeente van de Grote-of Sint Vituskerk van Naarden. Alle grond is verpacht met reguliere pacht en geliberaliseerde pacht. Er vindt jaarlijks een schouwronde samen met de rentmeester om het persoonlijk contact met de pachters te optimaliseren. Naast het verhuren van de pachtgronden worden ook de jachtrechten verhuurd. Het verhuren van de jachtrechten heeft als doel om op de pachtgronden mogelijke wildschade te kunnen bestrijden, en om inkomsten genereren door middel van een jachthuurovereenkomst

kerkelijk bureau die dagelijks werkt met dit systeem, heeft trainingen gevolgd en houdt zich op de hoogte van de updates.

Bij uitvaarten en trouwerijen is de medewerker kerkelijk bureau de contactpersoon. Verder wordt de kas beheerd. Ook verzorgt de medewerker kerkelijk bureau de liturgieën.

Ad 6) Verzekeringen:

Alle verzekeringen zijn in kaart gebracht en via of bij Donatus ondergebracht.

Ad 7) Beheer van de archieven

De overeenkomst van opneming in Gemeentearchief Gooise Meren en Huizen is als Bijlage IV bij dit beleidsplan gevoegd.

Relatie Stichting Grote Kerk

De relatie met de Stichting Grote Kerk Naarden is formeel geregeld in de erfpachtovereenkomst, de statuten en de gebruikersregeling. Een van de leden van het CvK is het aanspreekpunt voor de Stichting.

Relatie Vereniging van Eigenaren (VVE) Nassau Staete

De Witte Kerk is onderdeel van de VVE Nassau Staete.

Voor het optimale overlegcontact is de voorzitter van het CvK het aanspreekpunt voor de VVE. De voorzitter woont de jaarlijkse ledenvergadering bij. Beslissingen rondom de Witte Kerk zullen indien noodzakelijk worden besproken met de VVE.

Bijlage I behorend bij het Beleidsplan College van Kerkrentmeesters 2023

Functieomschrijvingen van voorzitter en secretaris per 12 mei 2021

Functieomschrijving van de voorzitter

- leiden van de vergaderingen van het CvK (stemt agenda af met secretaris);
- optreden als woordvoerder van het CvK ;
- tekeningsbevoegdheid, samen met secretaris en penningmeester;
- bijdragen aan teamwerk in het CvK;
- in samenspraak met de secretaris, onderhouden van interne en externe contacten;
- borgen van de relatie van het CvK met de Stichting Grote Kerk conform de statuten van de Stichting en de overeengekomen gebruikersregeling;
- v.w.b. kerkrentmeesterlijke onderwerpen die noodzaken tot besluitvorming in de kerkenraad: het beschikbaar zijn voor voorbereidend agenda-overleg in het moderamen en/of aanwezigheid in de kerkenraad bij de bespreking van het desbetreffende onderwerp;
- mede zorgdragen voor vernieuwing van de kerkelijke organisatie, w.o. gavengericht werken en waar wenselijk instelling van en voeren van regie over werkgroep(en) die het werk van het CvK ondersteunen.

Functieomschrijving van de secretaris

- organiseren van vergaderingen van het CvK met frequentie 1 x per 6 weken, overigens exclusief het notuleren van deze vergaderingen en inclusief het opstellen van de agenda in overleg met voorzitter, het bewaken van de genoteerde actiepunten in de notulen per CvK lid en de daarbij aangegeven deadlines/afroondingsdata, postverzorging, uitvoering van afgesproken acties en genomen besluiten, archiefbeheer; wekelijks contact met het Kerkelijke Bureau en/of KKA;
- naast het archiefbeheer is de secretaris de contactpersoon voor de Gemeente Archivaris;
- in hoofdzaak samen met de voorzitter onderhouden van interne en externe contacten;
- in hoofdzaak in afstemming met de penningmeester aansturen en (mede)uitvoeren van de actie Kerkbalans;
- het borgen van de kwaliteit van de administratieve organisatie, in het bijzonder van (wettelijke) regelgeving, zoals Anbi-status, privacy-wetgeving en contact met de landelijke PKN beheersorganisatie;
- mede zorgdragen voor vernieuwing van de kerkelijke organisatie, w.o. gavengericht werken en verkennen van toekomstbestendige mogelijkheden voor regionale samenwerking bij de verzorging van beheerstaken van de kerkelijke gemeente;
- als plaatsvervanger van de secretaris is er tweede secretaris benoemd.

Bijlage II behorend bij het Beleidsplan College van Kerkrentmeesters 2023

Betaalproces

1 Facturen komen binnen bij het kerkelijk bureau.

Medewerker Kerkelijk bureau beoordeelt in hoeverre de facturen bestemd zijn voor PG Naarden.

Zo ja doet de facturen in mapje.

2 Facturen controleren

Minimaal tweemaal per maand controleert een kerkrentmeester de facturen in hoeverre deze ook begroot zijn, op rechtmatigheid en op redelijkheid.

Na accordering tekent hij de facturen.

3 Facturen inscannen

Medewerker Kerkelijk bureau scant de goedgekeurde facturen in en levert deze in een batch aan de boekhouding momenteel KKA per factuur wordt er gescand en gemaild rechtstreeks in het boekhoudprogramma van de KKA (basecone genaamd) facturen met een automatische incasso worden per stuk naar boekhouder KKA gemaild.

4 Boekhouding KKA maakt betaalrun aan

De aangeleverde geparafeerde facturen boekt boekhouder in de administratie met de bijbehorende betaallijst. Een voorstel betaling wordt meestal tweemaal per maand uitgevoerd. Boekhouding KKA stuurt app naar penningmeester dat het betalingsvoorstel klaar staat.

5 Penningmeester controleert betalingsvoorstellen

Penningmeester controleert de betalingsvoorstellen met facturen en toetst marginaal.

Penningmeester keurt betalingen goed. Eventueel vraagt extra documentatie aan over factuur bij boekhouding of kerkelijk bureau. Penningmeester stuurt app naar boekhouding dat betaling is gedaan.

6 ABNAMRO voert betaling uit.

Bijlage III behorend bij het Beleidsplan College van Kerkrentmeesters 2023

Beleggingsstatuut nummer 1: beleggingen in effecten, deposito's, en liquide middelen.

1. Inleiding

De Kerkenraad en het College van Kerkrentmeesters van de Protestantse Gemeente te Naarden (Cvk) hebben besloten dat het voor een goed beheer van het vermogen verantwoord is om een deel van het vermogen van de PG Naarden te beleggen..

Om een eenduidig en helder omschreven beleid t.a.v. de beleggingen te formuleren is een beleggingsstatuut nodig. Hierbij wordt de Richtlijn Beleggingen van het Generaal College voor de Behandeling van Beheerszaken (hierna te noemen de Richtlijn) in acht genomen.

2. Vaststelling

Het beleggingsstatuut nr 1 is opgesteld door het bovengenoemde Cvk in zijn vergadering van 7 juli 2021 en vastgesteld door de Kerkenraad in zijn vergadering van x/x 2021. Het Classicaal College voor de Behandeling van Beheerszaken heeft het beleggingsstatuut beoordeeld en vastgesteld op x/x... Naast beleggingsstatuut 1, dat betrekking heeft op de beleggingsportefeuille bestaande uit liquide beleggingen, is er beleggingsstatuut 2 dat betrekking heeft op de onroerende zaken (vastgoed en landerijen) van PG Naarden. De beleggingen waarop beleggingsstatuut 1 van toepassing heeft, omvat op dit moment ongeveer 60% van het totaal te beleggen vermogen van de PG Naarden, en beleggingsstatuut 2 ziet toe op ongeveer 40% van het totale vermogen.

3. Verantwoordelijkheden

De eerste penningmeester en tweede penningmeester zijn verantwoordelijk voor de uitvoering van het beleggingsstatuut en legt verantwoording daarvan af aan de kerkenraad, die eindverantwoordelijk is.

4. Belegbaar vermogen

Tenminste eenmaal in de vijf jaar stelt het college een meerjarenbegroting op om inzicht te krijgen in de ontwikkeling van baten en lasten op met een prognose voor lange termijn. Mede aan de hand van de meerjarenbegroting en de reguliere begroting wordt jaarlijks het maximaal belegbaar vermogen vastgesteld in overeenstemming met de Richtlijn. Het belegbaar vermogen is per 31 december 2020 ongeveer

Het vermogen dat kan worden belegd conform beleggingsstatuut 1 is gelijk aan het maximaal te beleggen vermogen minus de waarde van de onroerende zaken. De waarde van de onroerende zaken wordt vastgesteld op basis van in de markt gangbare waarderingmethoden.

Het resterende vermogen het maximaal te beleggen vermogen wordt belegd in liquide beleggingscategorieën, zoals aandelen, obligaties en deposito's/ bankrekeningsaldi.

Het andere gedeelte van het belegbaar vermogen wordt belegd in vastgoed (zie beleggingsstatuut 2).

5. Doelstelling

De algemene doelstelling van het belegd vermogen is het waarborgen van de continuïteit van de Protestantse Gemeente Naarden op financieel gebied. Om dit te bewerkstelllen zullen de directe beleggingsinkomsten ingezet worden om zoveel mogelijk de operationele kosten die gemaakt worden ten behoeve van de Grote Kerk en de Witte Kerk in de burgerlijke gemeente Gooise Meren te dekken. De opbrengsten van belegd vermogen kunnen verder worden ingezet om de uitgaven van de PG Naarden te financieren. De PG Naarden streeft er tevens naar om het belegd vermogen op lange termijn zoveel mogelijk in stand te houden.

De financiële doelstelling van het beleggingsbeleid is om een jaarlijks een directe beleggingsopbrengst te genereren, die tenminste voldoende is om de gebruikerskosten voor de Grote Kerk te Naarden, zoals vastgesteld in de gebruikersovereenkomst, zoveel mogelijk te kunnen financieren.

Op dit moment is dit bedraagt gelijk aan ongeveer 31.000 euro, waarbij dit bedrag jaarlijks wordt verhoogd op basis van de jaarlijkse inflatie.

6. Risicohouding

De risicohouding geeft aan welke risico de PG Naarden bereid is te nemen voor het behalen van de bovengenoemde financiële doelstellingen. Op grond van het charitieve karakter van de Protestantse Gemeente en de middellange beleggingshorizon van ongeveer 10 jaar, is het risicoprofiel te omschrijven als matig defensief. Het risicoprofiel wordt jaarlijks getoetst door het CvK in overleg met de vermogensbeheerder van de PG Naarden

7. Strategisch Beleid

Het strategisch beleid is uitsluitend om te beleggen in eenvoudige beleggingscategorieën, die voor de PG Naarden begrijpelijk zijn. Dit omvat de beleggingscategorieën uitsluitende de aandelen, staatsobligaties, bedrijfsobligaties en liquiditeiten.

Naast de bovengenoemde beleggingen worden tevens liquide middelen aangehouden op de bestuursrekeningen en charitas spaarrekeningen van banken. (kerkbalansinkomsten)

De PG belegt op basis van de onderstaande strategische verdeling in aandelen, en obligaties, deposito's, en liquiditeiten (bankrekeningen en geldmarktfondsen), met inachtneming van de volgende strategische bandbreedtes:

Gematigd defensief	minimum	strategisch	maximum
aandelen*	10 %	35....%	55%
obligaties**	20....%	55....%	70....%
liquide middelen	0....%	10....%	70....%
Totaal		100%	

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

**inclusief deposito's en participaties in obligatiefondsen

Bovenstaande verdeling zal eenmaal per jaar worden heroverwogen (herbalanceren) o.a. aan de hand van de behaalde resultaten en de vooruitzichten daarvan. Indien zich tijdens het jaar een overschrijding van de bandbreedtes voordoet, treedt de penningmeester in overleg met de vermogensbeheerder

Aandelen

Aan het beleggen in aandelen is een aantal beperkingen opgelegd.

De PG Naarden wil zoveel mogelijk passief beleggen, vanwege de eenvoud en lagere vermogensbeheerkosten.

Er wordt daarom alleen in beleggingsfondsen of indextrackers belegd worden, eventueel met een verdeling naar verschillende regio's, die een gangbare aandelenbenchmark volgen (zoals MSCI World, of MSCI Europe).

Beleggingen in derivaten (zoals opties en swaps) zijn niet toegestaan. Valuta en renterisico worden niet afgedekt.

Beleggingen in index trackers, ook wel ETF (Exchange Traded Fund) genoemd, zijn slechts toegestaan mits het gaat om een index van een officiële beurs, die luidt in euro's en het geen synthetische ETF is.

Beleggingen in participaties in aandelenfondsen mogen alleen als deze fondsen luiden in euro's en worden beheerd door instellingen die onder toezicht staan van de Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank.

Obligaties

Aan het beleggen in obligaties is een aantal beperkingen opgelegd.

De PG Naarden wil zoveel mogelijk passief beleggen, vanwege de eenvoud en lagere vermogensbeheerkosten.

Om deze reden belegt de PG Naarden in passief beheerde obligatiefondsen, die een gangbare obligatiebenchmark volgen, zodat een voldoende spreiding over verschillende obligaties wordt bereikt.

Voor aandelen participaties in aandelenfondsen, index trackers en 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.

Beleggingen in obligatiefondsen zijn slechts toegestaan als zij luiden in Euro's, genoteerd zijn op officiële effectenbeurzen.

De PG Naarden belegt uitsluitend in staats- of bedrijfsobligatie van voldoende kredietwaardigheid (investment grade) Dit betekent dat de obligaties een en S&P rating hebben van tenminste BBB- (of gelijkwaardig) hebben en een resterende looptijd hebben van ten hoogste 15 jaar.

Beleggingen in achtergestelde leningen zijn vanwege hun complexiteit en looptijd niet toegestaan.

Beleggingen in participaties in obligatiefondsen zijn toegestaan voor zover deze luiden in Euro's en feitelijk beheerd worden door instellingen die onder toezicht staan van de Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank.

De PG Naarden belegt in principe niet direct in losse obligaties. De nog in bezit zijnde obligaties blijven in portefeuille tot zijn afgelost worden of eerder verkocht.

Deposito's, waarvan de maximale looptijd 15 jaar mag zijn, en liquiditeiten mogen uitsluitend geplaatst worden bij Nederlandse banken met een A-rating (of vergelijkbaar) of de Stichting Kerkelijk Geldbeheer.

Beleggingen moeten in principe binnen 5 werkdagen verkocht kunnen worden.

Bij deposito's zal de nodige aandacht besteed worden aan bedragen en looptijd(en) omdat deposito's zelden of nooit voor de contractuele einddatum kunnen worden omgezet in direct opvraagbare tegoeden. Momenteel wordt er niet belegd in deposito's.

Voor participaties in obligatiefondsen geldt de Barclays Euro Aggregate bond index als benchmark.

8 Liquiditeiten

Er wordt uitgegaan van een bufferkapitaal van ongeveer een jaar begrotingskosten. In jaar 2021 is dit ongeveer 400.000 euro. Liquiditeiten hierboven mogen belegd worden volgens het gematigd defensief vastgesteld risicoprofiel. Om negatieve rentes op bankrekeningen zoveel mogelijk te voorkomen is het toegestaan in geldmarktfondsen te beleggen.

9. Duurzaamheid

Alle beleggingen in effecten, deposito's, participaties en alternatieven zullen duurzaam zijn in de zin dat zijn minimaal voldoen aan de principes van Verenigde Naties Principles for Responsible Investments (UNPRI).

In de portefeuille van de kerk nemen impact investeringen de plek in van voorheen ethische beleggingen (Accra Appèl term). Onder deze noemer kunnen investeringen in Oikocredit, ICCO-Investment fonds, leningen via PKDN, en soortgelijke producten/instrumenten vallen. Hieraan kan ook engagement gekoppeld worden. In de portefeuille voor de vermogensfondsen kunnen indien gewenst tot 10% van deze impact investeringen worden opgenomen, mits deze beleggingen transparant zijn en begrijpelijk voor de PG Naarden. De CvK zal voorstellen voor dergelijke beleggingen voorleggen aan de Kerkenraad voor goedkeuring.

- Voor wat betreft obligaties kan het gaan om staatsobligaties en die van lagere overheden als ook die van bedrijven mits deze in de vorm van obligatiefondsen worden aangeboden. Bedrijven en bedrijfsobligatiefondsen dienen duurzaam te zijn op een wijze als in eerdere nota's is gedefinieerd.
- Voor wat betreft aandelen kunnen deze uit aandelenfondsen en trackers worden opgenomen.
- Voor wat betreft de duurzaamheid wordt als toets gehanteerd of de betreffende bedrijven opgenomen in vooraanstaande duurzame indexen zoals bijvoorbeeld de Dow Jones Sustainability Indices
- ● Op het terrein van fossiele brandstoffen wordt niet in individuele titels van oliemaatschappijen belegd. Duurzame beleggingsfondsen en trackers worden niet uitgesloten ook al is deze voor een gering percentage in deze bedrijven belegd. Er zal actief gezocht worden naar CO2-efficiënte fondsopties. Een uitzondering zal kunnen gelden voorts voor het geval dat een symbolisch aantal aandelen wordt aangehouden om daarmee engagement vorm te kunnen geven.

10. Beheer

De beleggingen worden beheerd door het college. Het college zorgt voor voldoende deskundigheid, d.w.z. tenminste 1 lid heeft voldoende recente en praktische beleggingservaring m.b.t. effecten, deposito's, participaties en alternatieven. Het college is in zijn geheel altijd verantwoordelijk voor het beheer van de beleggingen in effecten, deposito's, participaties en alternatieven.

De beleggingen worden beheerd door het College, dat zich vier maal per jaar laat adviseren door een onafhankelijke deskundige op het gebied van beleggingen in effecten, deposito's, participaties en alternatieven. Het beheer van de beleggingen wordt onder mandaat uitbesteed aan een vermogensbeheerder. ABN Amro. De PG heeft hiervoor ABN AMRO Vermogensbeheer aangesteld. Het College zorgt voor voldoende deskundigheid om het vereiste toezicht op de externe beheerder te kunnen houden, d.w.z. tenminste 1 lid heeft qua opleiding of ervaring voldoende inzicht in beleggingen.

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

11. Rapportage

De onder 10 genoemde eerste en tweede penningmeester rapporteren binnen 8 weken na afloop van elk jaar 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

De eerste en tweede penningmeester overleggen tenminste 2 maal per jaar met de beheerder van de beleggingen. In jaar 2021 zal 4 maal overlegd worden.

Uiterlijk 6 maanden 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

Beleggingsstatuut nummer 2: onroerende zaken

1. Inleiding

De Kerkenraad en het College van Kerkrentmeesters van de Protestantse Gemeente te Naarden (CvK) hebben besloten dat het voor een goed beheer van het vermogen verantwoord is om een deel van het vermogen van de PG Naarden te beleggen in vastgoed en landerijen.

Beleggingsstatuut nummer 2 staat naast Beleggingsstatuut nummer 1. Er is voor gekozen twee beleggingsstatuten te gebruiken in verband met verschillende financieringsdoeleinden en deskundigheden. Om een eenduidig en helder omschreven beleid t.a.v. deze beleggingen te formuleren is een beleggingsstatuut nodig. Hierbij wordt de Richtlijn Beleggingen van het Generaal College voor de Behandeling van Beheerszaken (hierna te noemen de Richtlijn) in acht genomen.

2. Vaststelling

Het Beleggingsstatuut 2 is opgesteld door het bovengenoemde CvK in zijn vergadering van 7 juli 2021 en vastgesteld door de Kerkenraad in zijn vergadering van x/x 2021. Het Classicaal College voor de Behandeling van Beheerszaken heeft het beleggingsstatuut beoordeeld.

Naast beleggingsstatuut 2 dat betrekking heeft op onroerende zaken (het vastgoed en landerijen) is er Beleggingsstatuut 1 dat betrekking heeft op een beleggingsportefeuille bestaande uit liquide beleggingen van PG Naarden. De beleggingen waarop beleggingsstatuut 2 van toepassing is, omvat op dit moment ongeveer 40% van het totaal te beleggen vermogen van de PG Naarden, en Beleggingsstatuut 1 ziet toe op ongeveer 60% van het totale vermogen.

3. Verantwoordelijkheden

De kerkrentmeester vastgoed en de voorzitter van het CvK zijn verantwoordelijk voor de uitvoering van het Beleggingsstatuut nr. 2 en legt verantwoording daarvan af aan de Kerkenraad, die eindverantwoordelijke is.

4. Belegbaar vermogen

Tenminste eenmaal in de vijf jaar stelt het college een meerjarenbegroting op om inzicht te krijgen in de ontwikkeling van baten en lasten op met een prognose voor de lange termijn. Mede aan de hand van de meerjarenbegroting en de reguliere begroting wordt jaarlijks het maximaal belegbaar vermogen vastgesteld in overeenstemming met de Richtlijn. Een gedeelte van het belegbaar vermogen wordt passief belegd in vastgoed (zie Beleggingsstatuut 2).

Van het maximaal belegbaar vermogen van de PG Naarden wordt ten hoogste 60% belegd in vastgoed waarvan ten hoogste 40% in woningen en bedrijfspanden en 75% in grasland in erfpacht. De waarde van de onroerende zaken wordt vastgesteld op basis van in de markt gangbare waarderingsmethodes.

Een ander gedeelte van het vermogen dat kan worden belegd conform Beleggingsstatuut 1 is gelijk aan het maximaal te beleggen vermogen minus de waarde van de onroerende zaken.

Het resterende vermogen wordt belegd in liquide beleggingscategorieën, zoals aandelen, obligaties en deposito's/ bankrekeningsaldi.

5. Doelstelling

De algemene doelstelling van het belegd vermogen is het waarborgen van de continuïteit van de Protestantse Gemeente Naarden op financieel gebied. Om dit te bewerkstellen zullen de directe beleggingsinkomsten ingezet worden om zoveel mogelijk de operationele kosten die gemaakt worden ten behoeve van de Grote Kerk en de Witte Kerk in de burgerlijke gemeente Gooise Meren te dekken. De opbrengsten van belegd vermogen kunnen verder worden ingezet om de uitgaven van de PG Naarden te financieren. De PG Naarden streeft er tevens naar om het belegd vermogen op lange termijn zoveel mogelijk in stand te houden.

6. Risicohouding

Gezien de aard van Protestantse Gemeente een charitatieve instelling is een matig defensief profiel wenselijk voor de effecten beleggingen inclusief liquiditeiten. Daarnaast heeft de PG Naarden een vaste portefeuille vastgoed in portefeuille die passief is belegd.

De financiële doelstelling van het beleggingsbeleid is:

Minimaal 25000 euro direct resultaat te behalen met onroerende zaken.

Deze financiële doelstelling draagt bij aan het bereiken van het uiteindelijke doel van de Protestantse Gemeente en haar continuïteit en in het bijzonder de vaste kosten van de Witte Kerk te Naarden

7. Strategisch beleid

Het strategisch beleid is gericht op directe beleggingen in objecten die in Nederland in een straal van 50 km van de vestigingsplaats van de gemeente Naarden. Het directe vastgoed wordt als illiquide beschouwd en wordt passief belegd. De benodigde liquiditeiten zijn vastgelegd in Beleggingsstatuut 1.

Van het onder 4 bepaalde deel van beleggingen in gebouwen en bebouwd land zal 50 % direct belegd worden in de volgende soorten objecten: woningen bedrijfspand en grasland in pacht

	minimum	strategisch	maximum
woningen	0....%	15....%	20....%
bedrijfspand	0....%	15....%	20 %
grasland in pacht	65....%	70....%	75....%
Totaal		100%	

8. Duurzaamheid

Alle beleggingen in gebouwen en bebouwde grond zullen duurzaam zijn in de zin van de Verenigde Naties Principles for Responsible Investment en ook t.a.v. de huurders/pachters zal duurzaamheid in acht worden genomen.

9. Beheer

Het College is in zijn geheel altijd verantwoordelijk voor het beheer van de beleggingen in vastgoed en landerijen.

De beleggingen worden beheerd door het CvK. Het CvK zorgt voor voldoende deskundigheid, d.w.z. tenminste 1 lid heeft voldoende recente en praktische beleggingservaring m.b.t. gebouwen en onbebouwd grasland, dan wel 1 lid van het [college] [bestuur] met voldoende recente en praktische beleggingservaring m.b.t. gebouwen en onbebouwd land en een lid van de eigen of een naburige gemeente met voldoende recente en praktische beleggingservaring m.b.t. gebouwen en onbebouwd land, die als adviseur van het CvK bij beleggingsbesluiten dezelfde bevoegdheden heeft als het deskundige lid van het CvK.

Deze deskundigen kunnen samen met nog een lid van het CvK de vastgoed kerkrentmeester en voorzitter van het CvK vormen, die het college in besluiten m.b.t. beleggingen in gebouwen en onbebouwde grond vertegenwoordigt.

Het CvK is in zijn geheel altijd verantwoordelijk voor het beheer van de beleggingen in gebouwen en onbebouwde grond.

De beleggingen worden beheerd door het CvK, dat zich minimaal eenmaal per jaar laat adviseren door KKG die deskundigheid heeft op het gebied van beleggingen in gebouwen en onbebouwd land. Het CvK zorgt voor voldoende deskundigheid in het CvK, d.w.z. tenminste 1 lid heeft voldoende recente en praktische beleggingservaring m.b.t. gebouwen

en onbebouwd land en tenminste 1 lid heeft qua opleiding of ervaring voldoende inzicht in beleggingen. Het [college] [bestuur] is in zijn geheel altijd verantwoordelijk voor het beheer van de beleggingen in gebouwen en bebouwde grond.

De onafhankelijke deskundige op het gebied van beleggingen in gebouwen en bebouwd land wordt geselecteerd uit tenminste 2 kandidaten op voordracht van de vastgoed kerkrentmeester en voorzitter op basis van (de kwaliteit van) de dienstverlening, trackrecord, kosten en transparantie.]

Het beheer van de beleggingen kan onder mandaat uitbesteed aan professionele externe deskundigen. Het CvK zorgt voor voldoende deskundigheid om het vereiste toezicht op de externe beheerder te kunnen houden, d.w.z. tenminste 1 lid heeft qua opleiding of ervaring voldoende inzicht in beleggingen. Het CvK is in zijn geheel altijd verantwoordelijk voor het beheer van de beleggingen in gebouwen en onbebouwde grond.

10. Rapportage

KKA rapporteert eenmaal per jaar 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.

Er is minimaal eenmaal per jaar overleg met KKG over de beleggingen.

Uiterlijk 6 maanden na afloop van elk kalenderjaar in de jaarrekening rapporteert het CvK aan de kerkenraad: de omvang van de vastgoedportefeuille.

Bijlage IV behorend bij het Beleidsplan College van Kerkrentmeesters 2023

OVEREENKOMST VAN OPNEMINGGEMEENTEARCHIEF GOOISE MEREN EN HUIZEN

De eerste ondertekenaar, dhr. Loek Schmidt, secretaris van het college van kerkrentmeesters van de Protestantse Kerk Naarden,

hierna te noemen: de bruikleengever

verklaart te zijn overeengekomen dat de bruikleengever overdraagt aan de tweede ondertekenaar, dr. C.M. van Driel, gemeentearchivaris van Gooise Meren en Huizen,

hierna te noemen: de bruikleenemer

die verklaart ter opneming en bewaring in de archiefbewaarpplaats van de gemeente Gooise Meren te hebben ontvangen

1,9 meter archiefbescheiden van bovengenoemde protestantse gemeente alsmede hieraan gerelateerde dossiers betreffende het lokale Samen-op-Weg-proces (overzicht in bijlage)

op de volgende voorwaarden:

1. De opneming geschiedt op kosten van de bruikleenemer en wordt aangegaan voor een periode van tien jaren, waarna de overeenkomst geacht zal worden voor telkens eenzelfde termijn te worden verlengd, totdat zij tenminste één jaar voor het einde van de alsdan lopende termijn schriftelijk door één der partijen zal worden opgezegd.
2. De eigendom blijft bij de bruikleengever.
3. De bruikleenemer verplicht zich de archiefbescheiden in goede staat te bewaren. De beschrijvingen worden online vindbaar gemaakt onder nummer SSAN179, als afzonderlijk archief naast dat van de rechtsvoorgangers, de hervormde kerk (SSAN040) en de gereformeerde kerk (SSAN039).
4. De archiefbescheiden zijn 50 jaar na het in de beschrijving laatst genoemde jaartal beperkt openbaar. Voor inzage is schriftelijke toestemming van het college van kerkrentmeesters vereist.
5. De bruikleengever heeft recht op raadpleging en gebruik van de archiefbescheiden in de studiezaal van het gemeentearchief. Op schriftelijke aanvraag van de bruikleengever zullen hem archiefbescheiden voor een periode van ten hoogste één maand worden uitgeleend, tenzij de toestand van de archiefbescheiden zich tegen uitlening verzet.
6. De bruikleengever draagt zorg voor het periodiek aanvullen van het archief, als regel niet frequenter dan eens in de tien jaar. Op deze aanvullingen zijn de bepalingen van deze overeenkomst van toepassing, tenzij bij een aanvulling anders wordt bepaald.
7. Indien deze overeenkomst op verzoek van de bruikleengever wordt beëindigd dan heeft de bruikleenemer het recht de kosten, verbonden aan het beheer, in rekening te brengen tot een maximum van € 35 per strekkende meter per jaar. Dit bedrag wordt eens in de tien jaar met 20 % geïndiceerd.
8. Bij opheffing van de bruikleengever zonder dat er een rechtsopvolger is, regelt de bruikleengever de verantwoordelijkheid voor de eigendom van het archief.
9. Wanneer door één der partijen wordt gehandeld in strijd met deze overeenkomst dan heeft de andere partij het recht de overeenkomst te beëindigen, met terzijdestelling van de punten 1 en 7.

Gooise Meren, 12 februari 2020.

Gooise Meren, 12 februari 2020.