

BELEGGINGSSTATUUT

R.K. BEHEERSFONDS BISDOM HAARLEM-AMSTERDAM



1. Doelstelling

Het R.K. Beheersfonds Bisdom Haarlem-Amsterdam is een kerkelijke instelling die als doelstelling heeft vermogensbeheer ten behoeve van aan het Bisdom Haarlem-Amsterdam, en aan het Bisdom gelieerde kerkelijke instellingen, een en ander in de ruimste zin des woords.

Het R.K. Beheersfonds beheert vermogen op basis van toe te rekenen participaties, welk vermogen is ingebracht door bovengenoemde instellingen, de zogenaamde participanten.

Het beleggingsbeleid is erop gericht, rekening houdend met zorgvuldigheidscriteria, risicocriteria, eisen op het gebied van duurzaamheid en kwaliteit, een zo hoog mogelijk rendement te verkrijgen op middellange en lange termijn door middel van directe beleggingsinkomsten en uit vermogensaanwas na aftrek van kosten.

2. Organisatie en uitvoering

De uitvoering van het beleggingsbeleid is krachtens vermogensbeheersovereenkomsten gedelegeerd aan ten minste twee geselecteerde wettelijk gekwalificeerde vermogensbeheerders, die krachtens door het bestuur van het R.K. Beheersfonds geformuleerde mandaten, het aan hen toevertrouwde vermogen beheren.

3. Beleggingsadviescommissie

Het bestuur van het R.K. Beheersfonds benoemt een beleggingsadviescommissie bestaande uit de algemeen econoom van het R.K. Bisdom van Haarlem-Amsterdam, tenminste één bestuurslid van het R.K. Beheersfonds, alsmede een medewerker van de afdeling Financiën van het Bisdom-Haarlem.

De beleggingsadviescommissie heeft als taak:

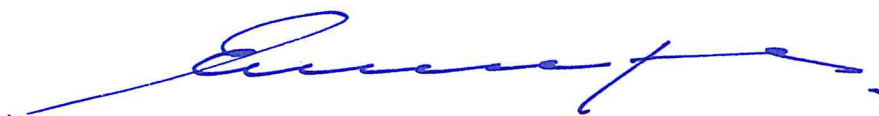
- a. voorstellen te doen aan het bestuur met betrekking tot selectie van vermogensbeheerders;
- b. voorstellen te formuleren voor de vermogensbeheerders met betrekking tot de inhoud van te verlenen mandaten voor het uitvoeren van het beheer
- c. het verzorgen van periodieke rapportages met betrekking tot rendementsontwikkelingen aan bestuur van het Beheersfonds en de Raad voor Economische Aangelegenheden van het Bisdom Haarlem-Amsterdam
- d. het voeren van periodiek overleg (tenminste 2 maal per jaar) met de vermogensbeheerders met betrekking tot
 - totstandkoming rendement, door middel van analyse op basis van performance attributie;
 - verklaring omtrent gevoerd vermogensbeheer;
 - vooruitzichten;
 - aanbevelingen met betrekking tot vermogensbeheermandaten;
 - inrichting van de kwartaalrapportages van de vermogensbeheerders;
 - inzage in kosten, zowel van de beheerder als de geselecteerde beleggingsinstrumenten



4. Uitgangspunten voor mandaat verlening aan vermogensbeheerders
- a. vermogensbeheerder belegt krachtens dit mandaat uitsluitend in aandelen en obligaties van bedrijven en overheden en instellingen, die voldoen aan (in bijlage 2) bepaalde eisen op het gebied van duurzaamheid en kwaliteit;
 - b. Het risico van de portefeuille wordt gestuurd op basis van de strategische verdeling en een tactisch beleid binnen gestelde bandbreedtes;
 - c. De Value at Risk 95% (VAR 95%) wordt als risicomaatstaf gehanteerd;
Het verwachte rendement van de strategische portefeuille bedraagt 4 %;
 - d. De VAR 95% wordt 2 keer per jaar berekend; op basis van die berekening (meetpunt) wordt eventueel bijgestuurd, hetgeen tevens betekent dat de VAR 95% niet als dagelijks sturingsinstrument wordt gebruikt;
 - e. bij belegging in individuele obligatieleningen wordt uitsluitend gekozen voor investment grade obligaties;
 - f. aandelenbeleggingen in opkomende markten is toegestaan tot maximaal 30 % van het in aandelen belegde vermogen;
 - g. alternatieve beleggingen, waaronder (fund of) hedge funds, direct onroerend goed, private equity, venture capital, grondstoffen (commodities), garantieproducten, zijn uitgesloten;
 - h. vermogensallocatie conform het overzicht op bijlage 1.

Haarlem, 17 december 2012

Namens bestuur R.K. Beheersfonds Bisdom Haarlem-Amsterdam



drs. E.F.J. Duijsens, algemeen econoom

Bijlage : 1 bij Beleggingsstatuut R.K. Beheersfonds Bisdom Haarlem-Amsterdam
d.d. 17 december 2012

Vermogensverdeling over de volgende vermogenscategorieën als volgt:

Vermogenscategorieën		Minimum	Strategisch	Maximum
Aandelen*		20%	30%	40%
Obligaties		50%	65%	80%
	Staatsobligaties	10%	32,5%	70%
	Bedrijfsobligaties	10%	32,5%	70%
Liquiditeiten**		0%	5%	30%

* waarvan ten hoogste voor 30 % in opkomende markten

** liquiditeiten, zoals spaar en/of depositoprodukten, mogen uitsluitend bij in Nederland gevestigde financiële instellingen worden aangehouden die onder toezicht staan van DNB en/of ECB.

Als benchmarks worden gebruikt

Vermogenscategorieën	Strategisch	Samenstelling
Aandelen	30%	30 % MSCI World All Countries TNR
Obligaties	65%	
	Staatsobligaties 32,5%	32,5 % Citigroup EMU GBI All Maturities
	Bedrijfsobligaties 32,5 %	32,5% iBoxx Corporate TR
Liquiditeiten	5%	100% 1 -maands EURIBOR

Duurzaamheidscriteria

Uitgangspunten bij de te hanteren duurzaamheidscriteria is dat:

-Het is niet toegestaan te beleggen in bedrijfstakken of ondernemingen die actief zijn op het gebied van wapens, gokken, kinderarbeid, seksindustrie en/of bedrijven of landen die betrokken zijn bij grootschalige corruptie, milieuverontreiniging en/of schending van mensenrechten;

-In het algemeen wordt verwacht dat:

- beheerder direct of indirect haar stemrecht aanwendt op aandeelhoudersvergaderingen om een maatschappelijk verantwoord beleid af te dwingen;
- beheerder actief toetst of de ondernemingen op een sociaal maatschappelijke wijze ondernemen en voldoen aan maatschappelijke criteria zoals onder meer vastgelegd in handvesten van de VN.