



Beleggingsstatuut Parochiële Caritas Instelling (PCI)

Dit beleggingsstatuut omvat de richtlijnen welke gelden voor de beleggingen van de PCI

Naam PCI

Vestigingsplaats

Het bestuur van de Parochiële Caritas Instelling (hierna: de instelling) besluit met betrekking tot het beleggen van gelden en met inachtneming van de beleggingsvoorschriften van het Bisdom Haarlem - Amsterdam, het volgende beleid vast te stellen:

1. Het vermogen van de Instelling bestaat onder meer uit reserves en fondsen die voor beleggingen in aanmerking komen. Deze reserves en fondsen dienen ter ondersteuning van de doelen van de Instelling.
2. Het vermogen van de Instelling dient de continuïteit van de voorziene werkzaamheden, passend binnen haar doelstellingen, te waarborgen. Het belegde vermogen dient op lange termijn zoveel mogelijk in stand te worden gehouden met de mogelijkheid van waardegroei.
Er wordt een conservatieve beleggingsstrategie gevolgd.
3. Minstens één maal per jaar voert het Bestuur tijdens een overleg met de bank of vermogensbeheerder een evaluatie uit van de beleggingsresultaten.
4. Het bestuur legt in de jaarlijkse Rekening & Verantwoording aan het bisdom verantwoording af over het gevoerde beleggingsbeleid en geeft inzicht in de opbrengsten en kosten.

Algemeen

Het bestuur wenst de toevertrouwde middelen op korte en op lange termijn verantwoord en solide te beleggen. 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.

Beleggingscategorieën

Er worden twee beleggingscategorieën onderscheiden, namelijk vastrentende waarden en zakelijke waarden conform de beleggingsvoorschriften van het bisdom Haarlem-Amsterdam. De bijbehorende restricties zijn hierna omschreven.

Strategische asset allocatie

De strategische weging (=norm) bestaat uit de categorieën vastrentende waarden en zakelijke waarden. De maximaal toegestane beleggingen per categorie zijn aangegeven in een percentage van het totale vermogen.

Beleggingscategorie	Strategische middenverdeling	Tactische bandbreedte	
		Minimum	Maximum
Vastrentende waarden	80%	75%	85%
Zakelijke waarden	20%	15%	25%
Totaal	100%		

Vastrentende waarden – restricties

1. Er mag uitsluitend worden belegd in vastrentende waarden die luiden in euro of worden afgedekt naar de euro.
2. Liquiditeiten (zoals spaarrekeningen en deposito's) mogen uitsluitend worden aangehouden bij financiële instellingen die vallen onder het toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en de Nederlandsche Bank met een minimale rating volgens Standard & Poor's van bij voorkeur A of tijdelijk BBB (of vergelijkbare rating van Moody's resp. A en Baa).
3. Per debiteur mag het totaal van de belegde bedragen maximaal 5% van de totale beleggingsportefeuille omvatten. Deze beperking geldt niet voor beleggingen in Nederlandse Staatsobligaties of obligaties van lagere Nederlandse overheden en voor deposito's die vallen onder het depositogarantiestelsel van de DNB.



4. Beleggingen in obligaties of andere vastrentende waarden waarvan de coupon afhankelijk is van beleggingen in zakelijke waarden vallen niet onder vastrentende waarden maar zakelijke waarden.
5. Er mag niet worden belegd in zogeheten steepeners en absolute return obligaties.
6. Obligaties dienen een minimale rating van BBB te hebben volgens Standard & Poor's (of vergelijkbare rating van Moody's).
7. Individuele beleggingen dienen te worden gespreid om het risico te beperken van grote verliezen binnen één sector, industrie, locatie en aflooptdatum.

Zakelijke waarden - restricties

1. Indien belegd wordt in individuele aandelen of andere individuele vermogenstitels mag iedere regel in de beleggingsportefeuille maximaal 5% van de totale beleggingsportefeuille uitmaken.
2. Er mag niet worden belegd in hedgefunds en in directe commodities.
3. Er mag niet in derivaten (o.a. opties en futures) belegd worden.
4. De beleggingen moeten een notering hebben aan de beurzen van Europa of de Verenigde Staten en dagelijks verhandelbaar zijn.
5. Individuele beleggingen dienen te worden gespreid om het risico te beperken van grote verliezen binnen één sector, industrie en locatie.

Ethisch beleggen

De instelling zal in overleg met de bank of vermogensbeheerder nader invulling geven aan het begrip ethisch beleggen. In ieder geval wordt niet belegd in bedrijven die actief zijn op het gebied van wapens, gokken of seksindustrie.

Vaststelling en geldigheidsduur

Dit beleggingsstatuut is vastgesteld in de bestuursvergadering van d.d.
en is voor onbepaalde tijd van kracht met ingang van d.d.

Ondertekening

Naam voorzitter bestuur	<input type="text"/>
Naam secretaris bestuur	<input type="text"/>
Handtekening voorzitter	Handtekening secretaris
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Plaats

Datum

Dit beleggingsstatuut is alleen geldig met een aangehechte bisschoppelijke machtiging waarmee de instelling wordt toegestaan om te beleggen overeenkomstig de voorschriften.