

PROTOCOL VERMOGENSBEHEER

met bijbehorend

BELEGGINGSSTATUUT en BELEGGINGSREGLEMENT

Het bestuur van de Begraffenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken", statutair gevestigd te Dokkum, beheert ter uitvoering van de statutaire taken van de vereniging, de door de leden aan de vereniging toevertrouwde financiële middelen/contributies en de in samenhang daarmee verkregen eventuele andere financiële middelen. Het aanwezige vermogen dient uitsluitend ter uitoefening van de in de statuten van de vereniging vermelde taken.

Samengevat is de kern van de statutaire taak:

- het doen (laten) verzorgen van uitvaarten van overleden leden
- het toekennen van een zogenaamde ledenkorting op de (door de erfgenamen) verschuldigde uitvaartkosten, mits de uitvaart is uitgevoerd door of in opdracht van de vereniging.

VERMOGENSBEHEER

Het bestuur van de vereniging is verantwoordelijk voor het op de korte en op de langere termijn beschikbaar hebben en houden van voldoende financieel vermogen om de aan de leden toegezegde taken en verplichtingen te kunnen nakomen. Onder voldoende financieel vermogen wordt verstaan de door een erkende actuaris berekende actuariële reserve, vermeerderd met 5%, tezamen overeenkomend met een zogenaamde dekkingsgraad van 105%.

Actuariële reserve: de door een actuaris berekende reservering van vermogen, nodig om de aan de leden toegekende ledenkortingen in de toekomst te kunnen uitbetalen. De actuariële reserve wordt tenminste 1 keer per 3 jaar door een erkende actuaris berekend.

Dekkingsgraad: het aanwezige vermogen als percentage van de door de actuaris berekende benodigde actuariële reserve. Een dekkingsgraad van 100% betekent dat de benodigde actuariële reserve (op de balans een schuld aan de leden) voor de volle 100% wordt gedekt door gereserveerd vermogen. Een dekkingsgraad van 105% betekent dat er naast de benodigde reservering ter dekking van de actuariële reserve een extra vermogen aanwezig is van 5%. Slechts deze extra reservering van 5% is op de balans het eigen vermogen van de vereniging. Het eigen vermogen dient als buffer om onvoorziene financiële tegenslagen/schokken op te kunnen vangen. Verenigingen met dekkingsgraden van meer dan 105% hebben een dienovereenkomstig hoger eigen vermogen.

Daar de actuaris bij het berekenen van de actuariële reserve werkt met een zogenaamde rekenrente, dient het bestuur er voor te zorgen dat er ieder jaar aan de laatst berekende actuariële reserve een toevoeging plaats vindt gelijk aan de rekenrente. Momenteel (begin 2019) bedraagt deze 2,25%.

Het bestuur beschikt over meerdere mogelijkheden om op het aanwezige vermogen (actuariële reserve + eigen vermogen) rendement te realiseren. Eén daarvan is het beleggen in obligaties en/of aandelen. Daar er een samenhang is tussen (de hoogte van het) rendement en (het daaraan gekoppeld) risico, kent de vereniging een beleggingsstatuut met bijbehorend beleggingsreglement. In dit door de ledenvergadering op voorstel van het bestuur vastgestelde statuut en reglement staan richtlijnen voor het beleggen van het financieel vermogen (actuariële reserves + eigen vermogen) van de vereniging. Het bestuur is verantwoordelijk voor het naleven van Beleggingsstatuut en Beleggingsreglement.

BELEGGINGSSTATUUT

Het *beleggingsstatuut* vermeldt richtlijnen/beleid waarbinnen de vereniging kan gaan beleggen.

- 1) het beleggingsstatuut beperkt zich tot de financiële middelen van de vereniging. Voor het beheer van onroerende goederen (gebouwen) en mogelijke andere vermogenstitels is het bestuur gehouden aan de voor de vereniging geldende statutaire bepalingen, al of niet aangevuld met door de ledenvergadering vastgestelde reglementen of genomen besluiten.
- 2) het financieel beleggingsbeleid is primair gericht op het verkrijgen van rendement op het belegde vermogen, met behoud van een stabiele waardegroei van het belegde vermogen.
- 3) het bestuur zal te allen tijde het vermogen van de vereniging beheren als een goed huisvader, met inachtneming van alle in het maatschappelijk verkeer geldende voorschriften/regelgeving.
- 4) als het bestuur besluit tot het daadwerkelijk beleggen van een deel van het vermogen van de vereniging in beursgenoteerde waardepapieren, dan dient zij dit te doen in overeenstemming met dit beleggingsstatuut.
- 5) zolang het vermogen van de vereniging kleiner is als de voorgeschreven dekkingsgraad van 105% zal het bestuur het vermogen uitsluitend beleggen in vastrentende waarden zonder koersrisico (bankrekeningen en deposito's). Onder een dekkingsgraad van 105% wordt verstaan: een dekking van de geldende actuariële reserve van 100%, opgehoogd met een 'buffer/eigen vermogen' van 5%.
- 6) als de dekkingsgraad van de vereniging 105% of hoger is, kan het bestuur maximaal 75% van het vermogen beleggen in beursgenoteerde waardepapieren c.q. financiële producten. Indien de dekkingsgraad onder de 105% daalt dient

het bestuur conform artikel 5) te handelen. Hiervoor geldt een overgangperiode van 5 jaar.

7) het beleggingsprofiel bestaat uit beleggingen in waardepapieren (aandelen/obligaties) met ten hoogste een neutraal risicoprofiel.

8) het bestuur laat zich bij het samenstellen en beheren van de beleggingsportefeuille bijstaan door een gespecialiseerde vermogensbeheerder. Deze vermogensbeheerder is geen lid van de vereniging.

9) het daadwerkelijk beleggen c.q. aankopen van obligaties en aandelen geschiedt uitsluitend door in Nederland gevestigde erkende bankinstellingen, welke onder toezicht staan van de Nederlandsche Bank N.V.

10) de controle/kascommissie, c.q. de accountant heeft tot taak het in het betreffende jaar gevoerde beleggingsbeleid te toetsen aan het Beleggingsstatuut en het Beleggingsreglement. De rapportage van de bank over de samenstelling van de beleggingsportefeuille is gebaseerd op artikel 7 van het beleggingsstatuut (indeling naar categorieën: zeer defensief, defensief en neutraal). Het bestuur legt in de jaarvergadering verantwoording af over het gevoerde beleggingsbeleid.

11) er zal uitsluitend maatschappelijk verantwoord belegd worden, zoals nader omschreven in het Beleggingsreglement.

12) er wordt uitsluitend belegd met eigen financiële middelen; geen vermogen van derden.

BELEGGINGSREGLEMENT

Het *beleggingsreglement* vermeldt de randvoorwaarden waarbinnen het beleggingsbeleid moet worden uitgevoerd.

Doel beleggen

Het beleggingsbeleid is primair gericht op het verkrijgen van rendement op het belegde vermogen, met behoud van een stabiele waardegroei van het belegde vermogen.

Beleggingsprofielen

Conform het Beleggingsstatuut wordt afhankelijk van de dekkingsgraad uitsluitend belegd in financiële waardepapieren met (één van) de volgende risicoprofielen: zeer defensief, defensief of neutraal.

Beheer beleggingsportefeuille

Het bestuur laat zich bij het samenstellen en beheren van de beleggingsportefeuille bijstaan door een gespecialiseerde vermogensbeheerder, zgn. beheerd beleggen. De vermogensbeheerder is geen lid van de vereniging. Het bestuur bespreekt tenminste 1 keer per jaar met de vermogensbeheerder het gevoerde, c.q. te voeren beleggingsbeleid. Eén van de bestuursleden is aangewezen als contactpersoon voor de vermogensbeheerder. Het betreffende bestuurslid rapporteert in de bestuursvergaderingen over het verloop van de

beleggingsportefeuille, bij voorkeur via een overzicht van de samenstelling en resultaten van de portefeuille/effectenrekening.

Beleggingspartner

Het daadwerkelijk beleggen c.q. aankopen van obligaties en aandelen geschiedt uitsluitend door in Nederland gevestigde erkende bankinstellingen.

Beleggersrekening en effectenrekening worden aangehouden bij deze bank(en), welke onder toezicht staat(n) van de Nederlandsche Bank N.V.

Het bestuur zal de beleggingen bij voorkeur bij één bank concentreren teneinde een effectiever beleggingsbeleid te kunnen voeren en kostenbesparingen te kunnen realiseren. Het bestuur zal de bank die de beleggingstransacties uitvoert een exemplaar van het Beleggingsstatuut en Beleggingsreglement doen toekomen. De bank zal bij de beleggingsadviezen steeds het Beleggingsstatuut en Beleggingsreglement in acht nemen.

Beleggingsproducten

Aangekochte obligaties zijn beursgenoteerd en hebben overwegend of grotendeels minimaal een A rating. Dit geldt ook voor obligaties in beleggingsfondsen. Aangekochte aandelen of certificaten daarvan afgeleid zijn van solide, gerenommeerde beursgenoteerde ondernemingen. Dit geldt ook voor aandelen in beleggingsfondsen. De vereniging, c.q. de door haar aangewezen vermogensbeheerder belegt/handelt niet:

- in opties
- rechtstreeks in valuta's; valutahandel is niet toegestaan
- in rente- en valutaderivaten

Maatschappelijk verantwoord beleggen.

De vereniging wil met de beleggingen voldoen aan de belangrijkste normen voor maatschappelijk verantwoord beleggen. Dit beleid rust op drie pijlers: (I) *UN Global Compact*, (II) *UN Principles for Responsible Investment*, en (III) *een verklaring van geen betrokkenheid bij de financiering van de wapenindustrie*.

Het Protocol Vermogensbeheer, het Beleggingsstatuut en het Beleggingsreglement zijn na kennisname door de ledenvergadering (15 april 2019) vastgesteld in de bestuursvergadering van 23 mei 2019.