

Do's & don'ts

Beleggen met geld van de kerk

TEKST WILNANDA HUKOM BEELD ADOBE STOCK

Do's

Beleid maken

Voordat je als college start met beleggen is het belangrijk samen goed hierover na te denken, zodat je weet waar je aan begint en inzichtelijk hebt welke mogelijkheden er zijn. Maak daarin een gedragen en afgewogen keuze en leg die keuze op hoofdlijnen vast in de notulen. Neem daarbij de 'Richtlijn beleggingen' van de Protestantse Kerk als startpunt. Zorg dat ieder lid van het college begrijpt wat er staat en wat dit voor jullie als college betekent. Deze kaders geven zelfbescherming tegen mogelijke verwijten en beperken de risico's.

Risico's

Weet wat de risico's van beleggen zijn en hoe je die risico's beperkt. Anders dan bij sparen is er bij beleggen een risico dat je inleg minder waard wordt. Afhankelijk van het product is dat risico kleiner, of juist groter. Informeer je vooraf goed - of laat je informeren - welke risico's een bepaald

beleggingsproduct heeft. De belangrijkste manier om risico's te verkleinen is het goed spreiden van je beleggingen.

Deskundigheid

Misschien is het een open deur, maar zorg dat er voldoende - minimaal 2 personen - deskundigheid aanwezig is in het college. Lukt dat niet, dan kan de deskundigheid ook worden gezocht bij een gemeentelid of iemand van een naburige gemeente. Zorg dat je weet waar je mee bezig bent. Uiteraard kun je ook gebruik maken van externe beleggingsadviseurs.

Don'ts

Je laten leiden door emotie

Bij beleggen is het belangrijk om de lange termijn in het vizier te houden. Voorkom paniecreacties. Verkoop niet bij de eerste tegenslag al je beleggingen. Bij beleggen hoort ook om te kunnen gaan met spanningen. Zorg dat je rationele keuzes maakt in plaats van emotionele en dat je die keuzes en de beleggingsresultaten uit kunt leggen. Belangrijk is wel dat als je belegt in aandelen, deze een snelle verhandelbaarheid hebben, zodat er indien mogelijk snel gereageerd kan worden op actuele gebeurtenissen.

Geld van de kerk behandelen als je eigen geld

Misschien heb je ervaring met beleggen van je eigen geld. Dat kan handig zijn als je als college wilt gaan beleggen. Maar beleggen voor de kerk kun je niet precies hetzelfde aanpakken. Wees je ervan bewust dat je belegt met het geld van een ander. Het vermogen van de gemeente is door de jaren heen opgebouwd door de leden. Dat zorgt ervoor dat er aan dit geld ook emotie van anderen verbonden is en dat er om die reden soms andere keuzes gemaakt moeten worden dan dat je zou doen voor je eigen vermogen.



Hulp nodig?

VKB Kerkrentmeesters heeft meerdere partners die u van dienst kunnen zijn op het gebied van beleggen:

- ABN-AMRO MeesPierson Verenigingen & Stichtingen
- Auréus Groep
- Stichting Kerkelijk Geldbeheer (SKG)

Alle VKB-partners vind je op:
www.kerkrentmeester.nl/partners-adviseurs/

Bekijk ook het thema 'beleggen' in de kennisbank op onze website:
www.kerkrentmeester.nl/beleggen of volg het webinar over beleggen op dinsdag dinsdag 24 september.