

## **Beleggingsstatuut Stichting Diabetes Fonds 2023**

*(Goedgekeurd door Raad van Toezicht, dd. 21-02-2023)*

### **1. Inleiding**

Het Beleggingsstatuut heeft tot doel een formeel kader van randvoorwaarden te stellen waarbinnen de beleggingsactiviteiten van de stichting Diabetes Fonds dienen plaats te vinden. Het statuut is een schriftelijke weergave van een meerjarig strategisch beleggingsbeleid voor het beheer van het te beleggen vermogen van de stichting. Het beleggingsstatuut vormt tevens het kader voor verantwoording van het beleggingsbeleid door het bestuur aan de stakeholders. Dit statuut geldt als richtlijn voor de externe vermogensbeheerder ('Beheerder')

### **2. Doelstelling en randvoorwaarden**

De ambitie van het Diabetes Fonds is onveranderd en relevanter dan ooit: iedereen vrij van diabetes. Vanuit een zorgplicht tegenover de gevers aan onze doelstelling enerzijds en de belanghebbenden bij de doelstelling anderzijds, dient het beheer van gelden zorgvuldig en op transparante wijze plaats te vinden.

Diabetes Fonds heeft 2 doelstellingen ten aanzien van beleggen:

1. Instandhouding van het vermogen.
2. Middels beleggen bijdragen aan impact en duurzaamheid.

Diabetes Fonds vindt het belangrijk dat de beleggingen bijdragen aan een duurzame samenleving en toekomst. Om deze reden is gekozen voor een impact mandaat waarbij het uitgangspunt is dat duurzaamheid prevaleert boven rendement.

Voor de beleggingen gelde de volgende randvoorwaarden:

- Er wordt duurzaam belegd met een positieve impact op de maatschappij.
- Er wordt gestreefd naar behoud van het vermogen op langere termijn.
- De strategische beleggingsmix heeft een defensief karakter door te werken met een hoog percentage deposito's. Er wordt belegd met een offensief risicoprofiel.
- Er wordt belegd met een lange horizon.
- Er wordt niet belegd met geleend geld.
- Er wordt niet belegd in hedgefondsen.
- Voor vastrentende waarden moet regelmatig een vrijval zijn van een deel van deze middelen.
- De beleggingsactiviteiten worden uitgevoerd door een externe vermogensbeheerder.
- Het bestuur beoordeelt periodiek (op kwartaalbasis) de uitvoering van het beleggingsbeleid.

Uit deze randvoorwaarden volgen de volgende criteria ten aanzien van de beleggingen.

## 3. Criteria

### 3.1 Algemeen

Het Diabetes Fonds is een goede doelen organisatie met het CBF-Keurmerk. Daarnaast is het Diabetes Fonds lid van de branche organisatie Goede Doelen Nederland. Goede Doelen Nederland heeft in mei 2021 de 'Handreiking Verantwoord Financieel Beheer' opgesteld. Deze handreiking heeft o.a. betrekking op verantwoord beheer van vermogen. De handvatten zoals uitgewerkt in het keurmerk en de richtlijn ten aanzien van beleggingen zijn in het beleggingsstatuut opgenomen.

Het Diabetes Fonds houdt vanuit haar maatschappelijke verantwoordelijkheid rekening met de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen zoals verwoord in de Sustainable Development Goals. Om deze reden is gekozen voor een impact mandaat waarbij het uitgangspunt is dat duurzaamheid prevaleert boven rendement.

Ten aanzien van transparantie wordt gekozen voor producten die eenduidig zijn uit te leggen aan derden zodat discussie over de beleggingsconstructie wordt voorkomen. Eventuele leningen en/of deelnames in samenwerkingsverbanden t.b.v. de doelbesteding van het Diabetes Fonds vallen buiten de scope van het beleggingsbeleid.

### 3.2 Strategische beleggingsmix

De strategische beleggingsmix dient een weergave te zijn van enerzijds het streven naar rendement en anderzijds de noodzakelijke voorzichtigheid die aansluit bij de beleggingsdoelstelling. Het te beleggen vermogen betreft de hoogte van de continuïteitsreserve van het Diabetes Fonds, waarbij een verhouding wordt nagestreefd van 70% deposito's en 30% beleggingen. Strategisch wordt hoofdzakelijk in aandelen belegd. De 70/30 verdeling leidt naar verwachting gemiddeld tot een goed resultaat.

Deposito's kennen een looptijd niet langer dan drie jaar.

Met de vermogensbeheerder worden passende benchmarks voor het rendement vastgesteld. Voor overige reserves is korte termijn opneembaarheid van belang en worden spaarrekeningen of korte termijn deposito's gebruikt.

### 3.3 Uitsluitingen beleggingsbeleid

Vanuit de maatschappelijke verantwoordelijkheid en rekening houdend met de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen wordt niet belegd in producten die gerelateerd zijn aan controverses of incidenten op het gebied van :

- Milieu;
- Governance issues zoals corruptie;
- Sociale misstanden zoals kinderarbeid en het schenden van mensen- of werknemersrechten.

Er wordt niet belegd in producten die gerelateerd zijn aan:

- Productie en levering van wapensystemen;
- Productie van tabak, sigaretten en sigaren;
- Productie van pornografie;
- Het aanzetten tot gokverslaving;

- De productie van bont.

#### **4. Vermogensbeheerder**

Het beheer van de voor beleggingen beschikbare gelden zal ondergebracht worden bij, onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) staande, externe vermogensbeheerder(s). De externe vermogensbeheerder dient binnen het door het bestuur geformuleerde raamwerk van beleggingsrichtlijnen middels een actief beleggingsbeleid een optimaal beleggingsresultaat te realiseren.

De beheerder is gehouden aan de strategische beleggingsmix.

De beheerder kan naar inzicht gebruik maken van de bandbreedtes om uiting te geven aan de tactische invulling. Mochten er moverende redenen zijn hier (tijdelijk) van af te wijken, dan zullen de stichting en de Beheerder met elkaar in overleg treden.

Bij een vermoeden van dreigende overschrijding van de tactische bandbreedtes als gevolg van incidentele abrupte marktontwikkelingen zal de Beheerder direct in overleg treden met het bestuur van het Diabetes Fonds. Het bestuur zal in deze gevallen de Audit- en risk commissie direct informeren. Indien het bestuur in voorkomende gevallen zou besluiten (tijdelijk) af te willen wijken van genoemde bandbreedtes, zal deze dat onverwijld schriftelijk bevestigen aan de Beheerder.

De externe vermogensbeheerder is verantwoordelijk voor zijn interne controlemaatregelen gericht op de juistheid en volledigheid van de beleggingen en inkomsten daaruit. Het bestuur van de Stichting wordt tenminste eenmaal per kwartaal op de hoogte gebracht van de performance van de beleggingsportefeuille. Deze rapportage bevat naast een vermogensvergelijking, een portefeuille-overzicht en een transactieoverzicht. Minimaal eenmaal per jaar zal de vermogensbeheerder in een persoonlijke toelichting aan het bestuur uitgebreid de resultaten en het beleid bespreken.

Op basis van de in dit statuut opgenomen voorwaarden maakt de externe vermogensbeheerder de vermogensbeheerovereenkomst, gebaseerd op het beleggingsdoel, de horizon en de risicobereidheid. Daarnaast wordt het beleggersprofiel opgesteld, bestaande uit het risicoprofiel en het duurzaamheidsprofiel. De onder 4. genoemde beperkingen voor de portefeuille moeten bij de bepaling van het beleggersprofiel in acht genomen worden. De vermogensovereenkomst en het beleggersprofiel worden als uitgangspunt bij het vermogensbeheer van de portefeuille genomen.

De Beheerder mag voor zijn werkzaamheden een vergoeding aan de Stichting in rekening brengen.

#### **5. Risico en rendement**

Op basis van de in dit statuut opgenomen voorwaarden en criteria werkt de vermogensbeheerder met een risicoprofiel, gebaseerd op het beleggingsdoel, de horizon en de risicobereidheid. Het doelrisicoprofiel wordt als uitgangspunt bij het vermogensbeheer van de portefeuille genomen. Het totale risiconiveau van de beleggingen, in termen van potentiële koersfluctuaties, dient rekening te houden met het risico dat het Diabetes Fonds kan lopen om aan haar doelstellingen te blijven voldoen.

## **6. Toetsing naleving en verantwoording**

Het beleggingsbeleid en de naleving daarvan worden jaarlijks getoetst, waaronder herbalancering om de strategische mix te herstellen. Zowel het toetsingsverslag als de actuele samenstelling van de beleggingsportefeuille wordt jaarlijks geagendeerd en besproken in de Audit- en Riskcommissie van het Diabetes Fonds.

De bestuurder legt jaarlijks verantwoording af over het gevoerde beleid inclusief beheer in de jaarrekening van het Diabetes Fonds. Dit gebeurt conform richtlijn 650 voor fondsenwervende instellingen van de jaarverslagwetgeving. Voor zover niet opgenomen in de richtlijn 650, wordt aanvullende informatie verstrekt zoals opgenomen in de handreiking 'Verantwoord Financieel Beheer' van Goede Doelen Nederland.

Het belegginstatuut zal één jaar na vaststelling worden geëvalueerd. Na deze eerste evaluatie vindt per 3 jaar toetsing van het beleggingsstatuut plaats.