

**BELEIDSPLAN
van de DIACONIE van**

Protestantse Gemeente Zwolle

**SEIZOEN
2012– 2016**

Protestantse Kerk



Inleiding

Voor u ligt het beleidsplan van de diaconie van de Protestantse Gemeente Zwolle (PGZ) voor de kerkelijke seizoenen 2011 tot en met 2015. In dit beleidsplan wordt beschreven wat diaconaat is en waar de diaconie zich mee bezighoudt. Daarbij wordt aandacht besteed aan diaconaal beleid. Ondanks het feit dat dit niet het eerste diaconale beleidsplan van de PGZ is, vraagt u zich misschien toch af: 'diaconaal beleid, waar is dat nu goed voor?'. Op die vraag proberen wij antwoord op te geven.

In de kerk doen we, net als in veel andere organisaties, vaak de dingen die we moeten doen, omdat ze zo zijn afgesproken. Af en toe steekt er een probleem de kop op. Dan lossen we dat probleem op. Daarna kijken we eventueel wat dat probleem precies was en zo gaan we verder tot het volgende probleem verschijnt. Als er geen probleem is hoeven we ook niets te doen. Vergaderen is in dit verband hooguit aan elkaar vertellen wat we gedaan hebben en eventueel nog moeten doen. Daarna gaan we 'echt' aan het werk. Deze zwart-wit geschetste manier van werken is de vorm van een bepaald beleid. Dat informele beleid richt zich op het handhaven van de gemaakte afspraken en het oplossen van de problemen die opdoemen. Het beleid is oplossingsgericht. De zin en het nut van de afspraken zijn niet altijd duidelijk. Sommige afspraken raken ook gemakkelijk in het vergeetboek. Voor nieuwe mensen is het dan extra moeilijk om inzicht te krijgen in de gang van zaken.

Het eerste dat gezegd moet worden als het om een ander beleid gaat, is dat het inhoudt dat we bewust met het werk en de organisatie ervan omgaan. We doen dingen niet meer automatisch, maar denken er over na: we worden ons bewust van het werk dat gedaan wordt en nog moet worden gedaan.

Beleid is verbonden met het doel dat we willen bereiken. Dat doel kunnen we vaststellen per onderdeel, in dit geval de diaconie, maar dit doel hangt wel samen met het doel van de kerkenraad. De doelen van de kerkenraad zijn weer bepaald door bepaalde Bijbelse opvattingen over gemeente zijn en door opvattingen van de gemeenteleden zelf. Als er geen overeenstemming is ontstaat er wrijving.

Deze hele manier van werken kan de vraag oproepen of dit niet al te menselijk en zelfs te zakelijk is. Het gaat in de kerk toch om de leiding van de Heilige Geest. Dat aspect is immers bepalend voor al het werken in de gemeente.

Dat is zeker waar. Ons werk is zinloos als het niet staat onder die leiding. Vanuit een diep besef van afhankelijkheid en verantwoordelijkheid zoeken we hoe mensen in die kerk zo goed en prettig mogelijk kunnen werken. Want als dat gebeurt is dat tot eer van God.

Omdat de Heilige Geest 'middellijk' werkt, ook in de kerk, is het nodig dat we ons (door Hem geleide) verstand gebruiken. Zo komen er in de eerste gemeente diakenen en gaat de barmhartige Samaritaan met beleid te werk. Ook de reizen van Paulus zijn heel 'beleidsmatig'. Het komt erop aan dat de zakelijke middelen (dat geldt zeker ook voor het geld!) en de persoonlijke gaven en talenten van mensen worden gesteld in dienst van God en dan door Hem worden gebruikt. Als we over deze dingen niet nadenken gaan de zaken vaak op de wijze als eerder geschetst.

Het kan dan lijken alsof dat meer afhankelijk is van de Geest, maar het is gewoon een andere vorm van beleid. De Geest zet al onze capaciteiten in, dat is geestelijk gebruik van menselijke mogelijkheden.

Het diaconaal beleidsplan dat voor u ligt is het beleidsplan van het College van Diakenen (CvD) van de PGZ en heeft de bedoeling richting te geven aan zijn activiteiten. We maken duidelijk wat we willen doen en hoe we die dingen gaan doen. Dit betekent automatisch dat er ook dingen zullen zijn die we niet zullen doen en ook daar geven we kort aandacht aan.

Inhoudsopgave

Inleiding	2
1 Wat verstaan we onder diaconaat?	4
1.1 Missie en Visie	4
1.2 Huishoudelijk reglement	4
1.3 Barmhartigheid	4
1.4 Wederkerigheid.....	5
1.5 Gerechtigheid	5
2 Organisatiestructuur Diaconie Protestantse Gemeente Zwolle	5
2.1 Diaconaal Predikant	6
2.2 Diaconaal Platform Zwolle	7
2.3 Commissie gezamenlijke kerken.....	7
3 Beschrijving activiteiten, werkzaamheden en aandachtspunten	8
3.1 Toerusting geven.....	8
3.2 Advies geven	9
3.3 Publiceren van / over diaconale onderwerpen	9
3.4 Ondersteuning geven.....	9
3.5 Armoede bestrijden	10
3.6 Overige activiteiten uitvoeren.....	10
4 Financieel beleid.....	11
4.1 Algemeen	11
4.2 Vermogensbeheer	11
4.3 Vermogensomvang	11
4.4 Financiële bevoegdheden voor activiteiten van wijkdiaconieën	12
4.5 Ondersteuningsverzoeken	12
5 Conclusie	13
Bijlage A Werkplan College van Diakenen 2012	14
Bijlage B Financiële uitvoeringsregels t.b.v. wijkdiaconieën.....	15
Bijlage C Huishoudelijk reglement College van Diakenen PGZ.....	18
Bijlage D Diaconaal Beleggingsstatuut	21

1 Wat verstaan we onder diaconaat?

1.1 Missie en Visie

Als diaconie van de Protestantse Gemeente Zwolle geven we uitvoering aan de werken van Barmhartigheid op basis van Wederkerigheid. Als onrecht wordt geconstateerd zal actie worden ondernomen om rechtvaardige verhoudingen te scheppen.

Het primaire diaconaat, oftewel het daadwerkelijke contact tussen hulpvragers en hulpverleners, wordt binnen de PGZ uitgevoerd door de individuele gemeenteleden. Ieder van hen bekleedt het *algemene ambt van diaken*. Dat ambt wordt door hen uitgeoefend in het gezin, de buurt, het werk, de kerk. De eerste verantwoordelijkheid rust dus op de gemeenteleden zelf, niet op de diakenen.

De verschillende wijkdiaconieën spelen een belangrijke rol in de ondersteuning van de individuele gemeenteleden. Zij hebben de opdracht hen tot inzet te inspireren en daardoor het algemene ambt te activeren. Pas daarna zullen zij zelf in nood voorzien.

Het College van Diakenen (CvD) ondersteunt het werk van de wijkdiaconieën door toerusting en scholing, door praktische hulp bij het opzetten en uitvoeren van activiteiten, en door het doorgeven van ervaringen en informatie van de ene wijk aan de andere. Voorts kunnen de ervaringen in het uitvoerende werk via de bovenlokale structuren ingebracht worden in het publieke debat. Ook fungeert het bovenlokale werk als schakel in de communicatie tussen enerzijds gemeenten en parochies, en anderzijds de kerk wereldwijd in al haar gestalten.

1.2 Huishoudelijk reglement

Voor allen die, in welke functie of verantwoordelijkheid dan ook, verbonden zijn met het werk van de diaconie in de Protestantse Gemeente Zwolle geldt het huishoudelijk reglement van het College van Diakenen van de PGZ. Hierin zijn onder andere het kerntakenschema en de Bestuurscode voor het (moderamen van het) College van Diakenen en het Moderamen van de Protestantse Gemeente Zwolle opgenomen. De volledige tekst van het huishoudelijk reglement is opgenomen als bijlage C.

1.3 Barmhartigheid

De Bijbel spreekt in Mattheüs 25 over zes werken van Barmhartigheid en al vroeg in het Christendom is hier een zevende aan toegevoegd. Deze werken zijn:

- Voeden van hongerigen;
- Laven van dorstigen;
- Huisvesten van vreemdelingen;
- Kleden van naakten;
- Bezoeken van zieken;
- Bezoeken van gevangenen;

- Begraven van doden.

Tegenwoordig wordt ook vaak gesproken van primaire levensbehoeften. Hieronder vallen met name het voeden van hongerigen, het laven van dorstigen en het kleden van naakten.

1.4 Wederkerigheid

Onder wederkerigheid verstaan we dat de hulpaanvrager mee bepaalt wat er gebeurt. Het verlenen van hulp is gebaseerd op het 'delen van gaven', wat wil zeggen dat de hulpverlener en de hulpaanvrager samen, op basis van gelijkheid, besluiten over wat er gebeuren moet. De hulpvrager heeft het initiatief in het proces.

1.5 Gerechtigheid

Bij gerechtigheid gaat het om goed doen en recht doen. Het is het opsporen van, het verzet tegen en het veranderen van situaties waarin verdrukking, armoede, achteruitstelling en onmenswaardige scheefgroei ontstaan.

2 Organisatiestructuur Diaconie Protestantse Gemeente Zwolle

Voor we verder kijken naar de activiteiten is het van belang helder weer te geven hoe de Diaconie van de PGZ is georganiseerd.

Binnen de PGZ zijn 8 geografische wijken te onderscheiden:

- Adventskerk;
- Emmaüskerk;
- Grote Kerk;
- Jeruzalemkerk¹;
- Oosterkerk;
- De Open Kring;
- Sionskerk;
- Stinskerk.

Naast deze wijken zijn banden met de Hoofdhofgemeente, die regelmatig als waarnemer deelneemt aan vergaderingen van de Diaconie van de PGZ.

Elk van deze wijken heeft een eigen diaconie, de zogenaamde Wijkraad van Diakenen (in het vervolg aangeduid als wijkdiaconie). Zoals we bij de omschrijving van de visie hebben gezien spelen de wijkdiaconieën een belangrijke rol bij het daadwerkelijk contact tussen hulpvragers en hulpverleners.

Namens elk van deze wijken is een diaken afgevaardigd naar het CvD. Zij hebben zitting in de vergaderingen 'zonder last of ruggespraak'. Volgens een vastgesteld rooster zijn ook enkele wijkdiakenen afgevaardigd naar de Algemene Kerkenraad (AK) van de PGZ. De AK geeft leiding aan de PGZ als geheel, maar daar gaan we binnen dit beleidsplan niet verder op in.

¹ Op moment van vaststellen van dit beleidsplan is de Jeruzalemkerkgemeente in een proces om samen te worden gevoegd met de Oosterkerkgemeente.

Binnen het CvD fungeert een moderamen als Dagelijks Bestuur van de Diaconie, bestaande uit diakenen, niet zijnde de afgevaardigde diaken van de wijkgemeenten. Het moderamen bestaat uit een voorzitter, vicevoorzitter, secretaris, penningmeester, algemeen adjunct en een ambtelijk secretaris. Het kerkelijk bureau van de PGZ verleent ondersteuning in de persoon van de ambtelijk secretaris.

De Diaconie van de PGZ is een zelfstandig rechtspersoon en dit betekent dat zij volledig bevoegd is zelfstandig te beslissen en rechtshandelingen te verrichten.

Binnen de PGZ is een commissie actief die zich richt op Zending, Werelddiaconaat en Ontwikkelingsamenwerking (ZWO). Deze commissie werkt onder verantwoordelijkheid van de Diaconie van de PGZ.

2.1 Diaconaal Predikant

Binnen de PGZ is jarenlang een Diaconaal Predikant (DP) werkzaam geweest. In september 2011 is de vacature die ontstond door het vertrek van de DP niet direct vervuld. Er is een uitgebreid evaluatieverslag opgesteld waarin de werkzaamheden die zijn uitgevoerd door de DP tegen het licht zijn gehouden. Taken die vallen onder de verantwoordelijkheid van het CvD zijn herbelegd, dan wel nader beschreven in dit beleidsplan. In de volgende tabel wordt dit in het kort weergegeven.

Werkzaamheden gedaan door DP	Vervolg
Exodushuis Zwolle	Ds. Miedema op persoonlijke titel
De Bres	Overlegstructuur met moderamen
Immigrantenkerken	Niet specifiek diaconaal
4 en 5 mei	Podium voor Kerken
Gemeente Zwolle	Diaconaal Platform Zwolle
Adoptiegroep	Podium voor Kerken
Samen Leven Anders Geloven (SLAG)	Podium voor Kerken
Senioren (St. WIJZ)	Niet specifiek diaconaal
Erediensten	Beleidsdoelstelling Toerusting
Diaconaal pastoraat	Beleidsdoelstelling Diaconaal Spreekuur
Toerusting	Beleidsdoelstelling Toerusting
Organisatie en publiciteit	Ambtelijk secretaris en Beleidsdoelstelling

Voordat besloten zal worden of een nieuwe DP gezocht zal worden wil het CvD zich eerst bezinnen op de vraag of er specifieke redenen zijn waarvoor een DP nodig is.

Beleidsdoelstelling: nadere bezinning op de noodzaak voor het aanstellen van een Diaconaal Predikant.

2.2 Diaconaal Platform Zwolle

De Diaconie van de PGZ is nauw betrokken bij de activiteiten van het Diaconaal Platform Zwolle (DPZ) en de Commissie Gezamenlijke Kerken (zie 2.3). Om die reden worden deze twee organisaties voor de volledigheid vanuit de structuur ook kort belicht.

De activiteiten van het DPZ zijn er op gericht de diaconale werkzaamheden die door diverse kerken en organisaties binnen Zwolle worden uitgevoerd met elkaar te delen en informatie-uitwisseling te doen plaatsvinden. Een andere belangrijke functie van het DPZ is die van gesprekspartner van en naar de gemeentelijke overheid en maatschappelijke organisaties. De gemeente zoekt meer en meer het gesprek met koepels, ook wat de kerken betreft. Met het DPZ is meer te bereiken dan met afzonderlijke kerken of diaconieën.

Het DPZ bestaat uit een stuurgroep(d.i. het dagelijks bestuur). Deze bestaat op dit moment uit vertegenwoordigers van de vier grootste diaconieën, waaronder die van de PGZ. Verder is er een klankbordgroep, waarin alle deelnemende diaconieën (inclusief wijkdiaconieën van de PGZ)zijn vertegenwoordigd. De stuurgroep vergadert circa zevenkeer per jaar en de klankbordgroep tweemaal per jaar. Het CvD zal initiatieven die haar capaciteit te boven gaan inbrengen bij het DPZ.

Beleidsdoelstelling: deelnemende diaconieën van het DPZ stimuleren actief te participeren in initiatieven die worden opgezet.

2.3 Commissie gezamenlijke kerken

De Commissie Gezamenlijke Kerken vormt een kerkelijk noodfonds. De commissie is in 1988 in het leven geroepen en deelnemers (door het inbrengen van geld) hieraan zijn de Parochiële Caritas Instelling (PCI=de Rooms Katholieke Diaconie), de Diaconie van de Gereformeerde Kerk Berkum (de Hoofdhof) en de Diaconie van de Protestantse Gemeente Zwolle.

De commissie verstrekt bijdragen aan individuele personen die op voorliggende voorzieningen geen beroep meer kunnen doen. Deze bijdrage wordt gedaan aan mensen die niet lid zijn van een kerkgenootschap. Is dat wel het geval dan is de hulp een verantwoordelijkheid van het desbetreffende kerkgenootschap. De voornaamste bijdragen bestaat in het voorzien van broodnood, het z.g. leefgeld. Deze bijdragen nemen de laatste jaren schrikbarend toe, wat een punt van zorg is.

Het CvD zou deze commissie graag uitbreiden, waarbij meer kerken in Zwolle hun verantwoordelijk zouden moeten nemen en participeren in dit fonds.

Beleidsdoelstelling: diaconieën van andere kerken in Zwolle stimuleren om deel te nemen aan de Commissie Gezamenlijke Kerken.

3 Beschrijving activiteiten, werkzaamheden en aandachtspunten

In dit hoofdstuk wordt weergegeven met welke activiteiten het CvD zich bezighoudt, waarbij indien nodig een beleidsdoelstelling wordt geformuleerd.

De activiteiten die op dit moment worden uitgevoerd zijn als volgt geformuleerd, waarbij geen volgorde in prioriteit is weergegeven:

- Toerusting geven;
- Advies geven;
- Publiceren van / over diaconale onderwerpen;
- Ondersteuning geven;
- (Financiële) armoede bestrijden;
- Gerechtigheid voor sociaal zwakkeren zoeken;
- Overige activiteiten uitvoeren.

In de volgende paragrafen wordt nader ingegaan op deze activiteiten, waarbij wordt uitgelegd wat de activiteit inhoudt en welke werkzaamheden hieraan verbonden zijn. Een deel van de werkzaamheden die worden gedaan is onder meerdere activiteiten in te delen.

3.1 Toerusting geven

Uit een inventarisatie die door het moderamen van het CvD bij de individuele wijkdiaconieën is uitgevoerd, blijkt dat het geven van toerusting wordt gezien als één van de belangrijkste taken van het CvD. Primair gaat het dan om het toerusten van (nieuwe) diakenen, maar ook het toerusten van gemeenteleden kan deel uitmaken van de activiteit. Bij deze activiteit zijn verbeterpunten aan te brengen.

Werkzaamheden die betrekking hebben op deze activiteit zijn:

- Wederzijdse inspiratie tijdens vergadering CvD door elkaar te vertellen welke activiteiten spelen in de wijk. Daarnaast wordt geregeld een gastspreker uitgenodigd om nadere informatie over een onderwerp waar de diaconie mee te maken heeft of krijgt.
Beleidsdoelstelling: Nadere bezinning doen op zinvolle invulling van het moment van inspiratie tijdens de vergaderingen van het CvD.
- Erediensten: toerusten van de gehele gemeente in het christelijk leven.
Beleidsdoelstelling: Onderzoeken hoe in de diverse wijken toerusting tijdens de erediensten vorm krijgt.
- Eén maal per jaar wordt een zondag aangewezen als diaconale zondag om diaconaat extra onder de aandacht te brengen. De wijkdiaconieën geven hieraan invulling.
- Organiseren van een algemene informatieavond voor nieuwe diakenen (en overige geïnteresseerden), waarbij uitleg wordt gegeven over de Diaconie van de PGZ.
Beleidsdoelstelling: uitvoering geven aan het organiseren van een informatieavond voor nieuwe diakenen.
- Houden van toerustingavonden voor diakenen en andere betrokkenen.

Beleidsdoelstelling: uitvoering geven aan het organiseren van diaconale toerustingavonden voor diakenen.

3.2 Advies geven

Het CvD geeft gevraagd en ongevraagd advies aan alle personen en/of instellingen die op enige manier betrokken zijn bij diaconaat of de diaconie. Deze activiteit vraagt van iedereen een voortdurend luisteren naar zijn/haar omgeving om daardoor signalen op te vangen die wijzen op situaties die advies nodig hebben. Daarnaast is het van belang op de hoogte te blijven van beleidsontwikkelingen op het gebied van onder andere WMO en AWBZ en de gevolgen van eventuele wijzigingen.

Enkele van de groepen die in deze activiteit naar voren komen zijn:

- Individuele gemeenteleden;
- Gemeente Zwolle (politiek, B&W, beleidsambtenaren).

3.3 Publiceren van / over diaconale onderwerpen

Het CvD draagt zorg voor publicatie van een agenda met allerlei activiteiten op het gebied van diaconaat. Daarnaast worden artikelen over diaconale onderwerpen gepubliceerd, met als doel het informeren, en daarmee toerusten, van de lezers. Deze publicaties worden gedaan op de website van de diaconie (www.diaconiezwolle.nl), in 'Gaandeweg' en op de wekelijkse wijkinformatiebrieven (bijv. diaconale doelcollectes). De publicaties in 'Gaandeweg' worden verzorgd door ambtelijk secretaris.

Regelmatig terugkerende bijeenkomsten die in de agenda worden gepubliceerd zijn:

- Dag van de Armoede (georganiseerd door Stichting Wresinski voor en door armen);
- Sociale Conferentie;
- Landelijke Diaconale Dag (toerusting van diakenen);
- Micha cursus (een cursus over goed doen en recht doen, over omzien naar je naaste en Gods schepping, over duurzaamheid en barmhartigheid);
- Micha zondag (diaconale activiteiten in de geografische wijk).

3.4 Ondersteuning geven

Het CvD geeft ondersteuning aan de wijkdiaconieën op alle mogelijke manieren. Daarnaast worden, door middel van financiën, kennis en/of praktische ondersteuning, overige instellingen en activiteiten geholpen. Dit zijn:

- De werkgroep 'Prettige Vacantie' (financiën en praktische hulp);
- Vakantieweken gehandicapten (financiën en praktische hulp);
- Stichting Exodus (financiën en praktische hulp);
- Dag van de armoede (praktische hulp);
- Project SchuldHulpMaatje Zwolle (financiën en praktische hulp);
- Commissie Gezamenlijke Kerken (financiën, kennis en praktische hulp);
- Stichting De Bres (financiën, kennis en praktische hulp);

- Commissie(s) Oost Europa (financiën en praktische hulp);
- Diaconaal Platform Zwolle (kennis en praktische hulp);
- Sociale Conferentie (praktische hulp);
- Voedselbank (financiën);
- Stichting Noodfonds Zwolle (bestuurlijk).

Beleidsdoelstelling: Nadere bezinning over het inrichten van een 'diaconaal spreekuur', waarbij op een vaste tijd en een vaste locatie een laagdrempelige mogelijkheid wordt geboden om allerlei vragen te kunnen stellen op het gebied van diaconaat.

Beleidsdoelstelling: Nadere bezinning op het voortzetten en vormgeven van SchuldHulpMaatje Zwolle.

3.5 Armoede bestrijden

Het CvD speelt een rol op het gebied van de directe bestrijding van financiële armoede. Elke wijkdiaconie heeft een beperkt budget om geld te kunnen besteden aan mensen in financiële nood. Aanvragen om financiële ondersteuning worden behandeld via een wijkdiaconie door het (moderamen van het) CvD. Voor het financieel beleid van het CvD wordt verwezen naar het volgende hoofdstuk van dit beleidsplan.

De Commissie Zending, Werelddiaconaat en Ontwikkelingssamenwerking (ZWO) richt zich op het buitenlands diaconaat. De commissie werkt onder verantwoording van de Diaconie van de PGZ en rapporteert jaarlijks.

Een aantal Oost Europa Commissies richt zich op hulp in Oost Europa. Zij werken onder verantwoording van een wijkdiaconie, maar worden financieel ondersteunt door het CvD.

Het CvD is gesprekspartner voor de Gemeente Zwolle voor het geven van ondersteuning bij beleidsontwikkeling. Dit gebeurt door middel van het ArmoedePact (ook wel Stadsdialoog of Zwolle Armoedevrij genoemd). Verder is het CvD in contact met de werkgroep Inkomensondersteuning en de Adoptiegroep (politici die op bezoek gaan bij mensen in de schuldhulpverlening en daardoor bewustzijn creëren/vergroten).

3.6 Overige activiteiten uitvoeren

Ten slotte noemen we nog de werkzaamheden die worden gedaan ten behoeve van de Kerktelefoon. Dit betreft een activiteit die onder verantwoordelijkheid valt van de diaconie, uitgevoerd wordt door de wijkdiaconieën, maar die niet specifiek diaconaal is. Omdat er vooralsnog ook geen goed alternatief is, zal deze activiteit op dezelfde voet worden voortgezet.

4 Financieel beleid

4.1 Algemeen

Diaconaal geld is geld van en voor de armen. Strikt genomen heeft de diaconie dus geen geld, maar beheert ze als een goed rentmeester de ontvangen gelden om ze voor de doelgroepen te kunnen bestemmen. In bijlage B zijn de regels weergegeven die betrekking hebben op financiële uitgaven.

4.2 Vermogensbeheer

Van het totale vermogen dat de diaconie onder zich heeft, is ongeveer 85% ondergebracht bij een vermogensbeheerder. Deze vermogensbeheerder koopt en verkoopt, onder strikte contractuele voorwaarden, effecten op eigen initiatief, op basis van financiële verwachtingen. Deze voorwaarden zijn opgenomen in het diaconale beleggingsstatuut (zie Bijlage D). Hoofdlijnen hieruit:

- Het CvD mag slechts beperkt financieel risico lopen. Dit mondt uit in een defensief beleggingsbeleid.
- De beleggingen vinden plaats in fondsen die voldoen aan eisen met betrekking tot duurzaamheid. Hiervoor zijn criteria benoemd (te denken valt aan onderwerpen als: milieu, kinderarbeid, wapenindustrie).

Eenmaal per kwartaal rapporteert de vermogensbeheerder aan het CvD.

De vermogensbeheerder rekent voor het beheer een vaste fee per kwartaal, een percentage over het vermogen per ultimo kwartaal, transactiekosten bij aan- en verkoop en bewaarloon. Hierdoor zijn in het eerste jaar waarin het beheer werd uitgevoerd (zeer) hoge kosten berekend.

Beleidsdoelstelling: het CvD heeft het voornemen om de kosten voor het vermogensbeheer drastisch te verminderen.

4.3 Vermogensomvang

Een vraag die zich van tijd tot tijd voordoet is: moet het CvD haar vermogen in stand houden of moet het worden uitgeven ten behoeve van degenen die het nodig hebben, en daarbij op de koop worden toegenomen dat het vermogen slinkt? Motivatie voor een keuze is de volgende:

- 'In stand houden' geeft een permanente basis om ook in de toekomst uitgaven te kunnen doen. Hier staat de mening tegenover dat een diaconie niet rijk mag zijn en dat ze niet terughoudend moet zijn in het besteden van de beschikbare middelen. Als er zich ooit tekorten voordoen, zullen er wel fondsen kunnen worden gegenereerd.
- 'Uitgeven' geeft de mogelijkheid om veel diaconaal geld (langdurig) te besteden aan diaconale doelen. Tegenstanders van deze keuze zijn van mening dat de kip met de gouden eieren wordt geslacht.

Het CvD blijft voorlopig het huidige beleid handhaven, maar zal een duidelijk standpunt moeten innemen.

Beleidsdoelstelling: het CvD zal een heldere uitspraak doen over de vraag of het diaconaal vermogen al dan niet in stand moet worden gehouden.

4.4 Financiële bevoegdheden voor activiteiten van wijkdiaconieën

De meeste diaconale activiteiten vinden plaats vanuit de wijkdiaconieën. Om die reden hebben de wijkdiaconieën een zekere mate van autonomie met betrekking tot zowel de inhoudelijke keuzes voor bepaalde activiteiten, als tot de financiering van die activiteiten. De wijkdiaconieën genereren zelf de benodigde middelen, maar ze kunnen ook een beroep doen op centrale middelen. Uitgangspunt is dat de wijkdiaconieën zich moeten houden aan een aantal regels. Hiertoe heeft het CvD een aantal Uitvoeringsregels opgesteld (zie Bijlage B). Onderdeel hiervan zijn regels omtrent bestemmingen van Avondmaals- en Huwelijkscollectes. Onder andere zullen de wijkdiaconieën tijdig hun begroting en hun jaarrekening moeten indienen, conform hiervoor gemaakte richtlijnen.

Op gezette tijden ontstaat discussie over het diaconale karakter van een aantal uitgaven. In het verleden is daarom al eens een voorstel gedaan om elke wijkdiaconie hierin maximale vrijheid te geven. Ze zouden dan een bepaald bedrag toegewezen krijgen, waarmee ze het moeten doen. Tot nu toe is hierover nog geen beslissing genomen.

Beleidsdoelstelling: bezinning over financiering van activiteiten waarbij discussie ontstaat over het diaconale karakter.

4.5 Ondersteuningsverzoeken

Gemeenteleden van de PGZ die in financiële problemen komen, kunnen een beroep doen op de wijkdiaconie. De wijkdiaconieën zijn gemandateerd tot een bedrag van € 150 en kunnen, in overleg met de ambtelijk secretaris, zelf beslissen of hulp wordt geboden. Achteraf wordt verantwoording afgelegd aan het moderamen van het CvD. Ingeval ondersteuningsverzoeken dit bedrag te boven gaan, beslist het moderamen van het CvD. De diaconie kan ondersteuning verlenen in de vorm van een schenking, maar ook van een lening.

Personen die geen lid zijn van de PGZ kunnen ook een ondersteuningsverzoek indienen. Vervolgens wordt dan eerst bekeken of men zich tot andere instanties kan wenden (de diaconie van hun eigen kerk, hulpverleningsinstanties etc.), of andere voorliggende voorzieningen beschikbaar zijn, waarop een beroep kan worden gedaan. Als dit niet mogelijk is, legt het moderamen van het CvD het verzoek bij de Commissie Gezamenlijke Kerken. Deze commissie beslist uiteindelijk over de aanvraag (zie ook paragraaf 2.3).

5 Conclusie

In voorgaande hoofdstukken is beschreven wat we als CvD verstaan onder diaconaat, hoe de organisatiestructuur van de Diaconie van de PGZ in elkaar steekt en waar het CvD zich mee bezighoudt. Daarbij is een aantal beleidsdoelstellingen geformuleerd. Doel van dit beleidsplan is om deze beleidsdoelstellingen in de periode van 2012 tot 2016 uit te werken. Om dit daadwerkelijk gerealiseerd te krijgen is in Bijlage A een werkplan per jaar opgenomen.

Het CvD wilde volgende beleidsdoelstellingen gerealiseerd hebben in 2016:

- Doorlopend: Praktische ondersteuning blijven geven aan de instellingen en activiteiten zoals deze in paragraaf 3.4 zijn opgenomen;
- Doorlopend: Deelnemende diaconieën van het DPZ stimuleren actief te participeren in initiatieven die worden opgezet;
- 2012: Nadere bezinning op de noodzaak voor het aanstellen van een Diaconaal Predikant;
- 2012: Nadere bezinning op het voortzetten en vormgeven van SchuldHulpMaatje Zwolle;
- 2012: De kosten voor het vermogensbeheer drastisch te verminderen;
- 2012/2013: Gestructureerd vorm geven aan diaconale toerusting door:
 - Een informatieavond voor nieuwe diakenen te organiseren;
 - Een toerustingavond voor diakenen en andere betrokkenen te organiseren;
 - Onderzoek te doen naar de diaconale toerusting van gemeenteleden tijdens erediensten;
 - Nadere bezinning op zinvolle invulling van het moment van inspiratie tijdens de vergaderingen van het CvD;
- 2013: Diaconieën van andere kerken in Zwolle stimuleren om deel te nemen aan de Commissie Gezamenlijke Kerken;
- 2014/2016: Bezinning over het inrichten van een 'diaconaal spreekuur', waarbij op een vaste tijd en een vaste locatie een laagdrempelige mogelijkheid wordt geboden om allerlei vragen te kunnen stellen op het gebied van diaconaat;
- 2014/2016: Een heldere uitspraak doen over de vraag of het diaconaal vermogen al dan niet in stand moet worden gehouden;
- 2014/2016: Bezinning over uitgaven aan activiteiten waarbij discussie ontstaat over het diaconale karakter.

BIJLAGE A Werkplan 2012 College van Diakenen

Protestantse Kerk

**PROTESTANTSE GEMEENTE ZWOLLE**

College van Diakenen

Werkplan 2012 College van Diakenen

Versie: 1.0 (definitief)**Datum:** 28 maart 2012

Om de beleidsdoelstellingen zoals deze zijn verwoord in het beleidsplan gerealiseerd te hebben in 2016 zijn de onderstaande doelstellingen nader uitgewerkt in een werkplan voor het seizoen 2011/2012-2012/2013:

- Doorlopend: Praktische ondersteuning blijven geven aan de instellingen en activiteiten zoals deze in paragraaf 3.4 zijn opgenomen;
- Doorlopend: Deelnemende diaconieën van het DPZ stimuleren actief te participeren in initiatieven die worden opgezet
- Het moderamen van het CvD zal zich nader bezinnen op de eventuele noodzaak voor het aanstellen van een Diaconaal Predikant. Daarbij zal tevens gekeken worden naar het functieprofiel van de DP uit 2005 en bekeken worden of er specifiek een predikant moet worden aangesteld, of dat de werkzaamheden ook door een diaconaal werker kunnen worden gedaan.
- Het moderamen van het CvD zal zich nader bezinnen op het voortzetten en vormgeven van SchuldHulpMaatje Zwolle, wat in 2011 van start is gegaan.
- De penningmeester van het CvD onderzoekt de mogelijkheden om de kosten voor het vermogensbeheer drastisch te verminderen. Hij zal voor aanvang van het seizoen 2012/2013 een voorstel indienen, waarna het CvD hierover verder zal beslissen.
- Het moderamen van het CvD zal voor aanvang van het seizoen 2012/2013:
 - Onderzoek te doen naar de diaconale toerusting van gemeenteleden tijdens erediensten;
 - Nadere bezinning doen op zinvolle invulling van het moment van inspiratie tijdens de vergaderingen van het CvD;
 - Bepalen wat de gangbare informatiebronnen binnen de PGZ voor diaconaat zijn en een plan van aanpak opstellen voor publicaties hierin;
 - Een plan van aanpak opstellen voor een informatieavond voor nieuwe diakenen;
 - Een plan van aanpak opstellen voor een toerustingavond voor diakenen en andere betrokkenen.
- In het seizoen 2012/2013 organiseert het moderamen:
 - Een informatieavond voor nieuwe diakenen;
 - Een toerustingavond voor diakenen en andere betrokkenen.

BIJLAGE B Financiële uitvoeringsregels t.b.v. wijkdiaconieën**PROTESTANTSE GEMEENTE ZWOLLE**

College van Diakenen

Financiële uitvoeringsregels ten behoeve van wijkdiaconieën

Versie: 1.0 (definitief)**Datum:** 28 maart 2012**1. Inleiding en scope**

De doelstelling van deze uitvoeringsregels is het geven van inzicht in de werkwijze omtrent het financiële beheer van de wijkdiaconieën van de Protestantse Gemeente Zwolle.

2. Structuur

Het College van Diakenen ontwikkelt het diaconaal beleid op centraal niveau, dat wordt vastgelegd in een beleidsplan. Onderdeel hiervan is het financieel beleid. Binnen het moderamen van het College van Diakenen is een, door het College benoemde, penningmeester aangesteld.

Jaarlijks dient het College van Diakenen voor 1 november voorafgaand aan het betreffende jaar bij de Algemene Kerkenraad de begroting in.

Jaarlijks dient het College van Diakenen voor 1 mei van datzelfde jaar bij de Algemene Kerkenraad het financiële jaarverslag in.

De penningmeester van het College van Diakenen belegt jaarlijks minimaal één avond met de diaconale wijkpenningmeesters.

Elke wijkdiaconie heeft een diaconale wijkkasrekening. Deze rekening is apart van de kas van de wijkgemeente.

Jaarlijks dient de wijkdiaconie voor 1 september voorafgaand aan het betreffende jaar een wijkbegroting in bij het College van Diakenen. Deze begroting is gerelateerd aan het beleidsplan. De richtlijn voor de bijdrage aan de diaconale wijkkas is € 1,00 per lid (doop- en belijdende leden). De wijkbegrotingen worden meegenomen in de begroting van het College van Diakenen welke voor 1 november voorafgaand aan het betreffende jaar bij de Algemene Kerkenraad ingediend moet worden.

Jaarlijks dient de wijkdiaconie voor 1 maart volgend op het betreffende jaar een jaarverslag in bij het College van Diakenen. De jaarverslagen worden meegenomen in het jaarverslag van het College van Diakenen welke voor 1 mei van datzelfde jaar bij de Algemene Kerkenraad ingediend moet worden.

3. Centrale financiële middelen

Wekelijks wordt in alle wijkgemeente gecollecteerd voor de Diaconie. Deze collecten worden door de wijkdiaconieën afgedragen aan het College van Diakenen en bijgeschreven op de diaconierekening van de PGZ. Giften bestemd voor stedelijke, landelijke of wereld diaconale doelen worden door de wijkdiaconieën afgedragen aan het College van Diakenen, welke deze afdragen aan de betreffende organisaties.

Vanuit de centrale middelen wordt voor kerstattenties in de regel per persoon circa € 7,50 beschikbaar gesteld aan de wijkdiaconieën. Voor kerstgiften gelden de volgende bijdragen:

- Alleenstaande: € 55,00
- Echtbaar: € 75,00
- Inwonend kind: € 20,00 extra per kind

Vanuit de centrale middelen wordt voor 'De Bloemengroet' maximaal € 120,00 per jaar, op declaratiebasis, beschikbaar gesteld aan de wijkdiaconieën.

Vanuit de centrale middelen worden per wijkdiaconie 3 exemplaren van het magazine Diakonia bekostigd. De secretaris van de wijkdiaconie regelt de verdeling van het magazine binnen de wijkdiaconie.

Collectes tijdens Avondmaalsvieringen zijn in principe bestemd voor de diaconie. De wijkdiaconieën mogen desgewenst aan deze collecten maximaal zesmaal per jaar een eigen bestemming geven. Daarvoor gelden de volgende spelregels:

- Het verzoek voor bestemming van een Avondmaalscollecte dient minimaal zes weken voorafgaand aan de Avondmaalsviering, te worden ingediend bij het moderamen van het College van Diakenen.
- De bestemming van de collecte dient een diaconaal doel te zijn. Van de betreffende organisatie wordt verwacht dat deze een CBF of RFB keurmerk bezit of dat de betreffende organisatie een adequate financiële verantwoording kan leveren in de vorm van statuten, een jaarrekening en een begroting.
- Het verzoek dient de volgende gegevens te bevatten: datum van de Avondmaalsviering, het betreffende doel, de tenaamstelling van de organisatie en het bijbehorende banknummer.
- Desgevraagd kan maximaal viermaal per jaar een subsidie worden verkregen ter hoogte van 50% van de opbrengst van de Avondmaalscollecte, met een minimum van € 125,00. Deze subsidie wordt verstrekt uit de algemene middelen en alleen dan indien deze door het moderamen van het College van Diakenen is goedgekeurd.

Collectes bij huwelijksdiensten zijn in principe bestemd voor de diaconie. Het kan zijn dat bruidsparen om moverende redenen de collecte een specifieke bestemming willen geven. Daarvoor gelden de volgende spelregels:

- Het initiatief is bij het bruidspaar.
- De bestemming dient een diaconaal karakter te hebben.
- Het verzoek voor bestemming van een huwelijkscollecte dient minimaal zes weken voorafgaand aan de huwelijksinzegening, te worden ingediend bij het moderamen van het College van Diakenen.
- Het verzoek dient de volgende gegevens te bevatten: naam van het bruidspaar, datum van de kerkelijke huwelijksinzegening, korte omschrijving van het betreffende doel, een motivatie en de tenaamstelling van het doel/project met het bijbehorende banknummer.

Diaconale collectes tijdens bijzondere diensten (bijvoorbeeld zendingsdiensten, themadiensten, uitzenddienst zendingspredikant, opening/sluiting winterwerk etc.) kunnen door een wijkdiaconie een specifieke bestemming gegeven worden, met een maximum van één collecte per jaar. Een gemotiveerd verzoek dient minimaal zes weken voorafgaand aan de betreffende collecte te worden ingediend bij het moderamen van het College van Diakenen.

Collectes waarvoor in het collecterooster de bestemming 'Door wijkdiaconie vast te stellen doel' wordt opgegeven, zijn collectes die door wijkdiaconieën gekozen bestemming krijgen. Iedere wijk stelt afzonderlijk voor de betreffende zondag de doelcollecte vast. Deze bestemming mag voor beide keren in het jaar, waarop een 'Door wijkdiaconie vast te stellen doel' op het collecterooster staat vermeld, worden vastgesteld. Ook is het mogelijk om die twee collecten voor twee afzonderlijke doeleinden te bestemmen. Voor een brede variatie mag niet ieder jaar dezelfde bestemming worden gekozen. De wijkkassen zijn uitgesloten als bestemming, evenzo geldt dit voor de andere doeleinden die op het rooster staan vermeld. De bestemming dient uiterlijk een week voor de betreffende collectdatum aan het moderamen te worden doorgegeven.

Binnen de PGZ is een aantal Oost-Europa Commissies actief. Het College van Diakenen wil en kan deze commissies financieel ondersteunen mits aan enkele criteria wordt voldaan:

- De diaconie verstrekt een bijdrage voor specifieke en vraaggerichte projecten voor de duur van drie jaar. Voor het project kan voor de drie daaropvolgende jaren een "onderhoudssubsidie" worden aangevraagd, waarmee het project dus maximaal 6 jaar ondersteund kan worden met centrale gelden. Daarna stopt de bijdrage aan het betreffende project.
- Een project komt voor een bijdrage in aanmerking als het primair diaconaal is. Dat wil zeggen dat het project leidt tot een aanwijsbare en langdurige verbetering van de leefomstandigheden van de lokale bevolking.
- Het project dient een expliciet en geconcentreerd project te zijn.
- Voor het initiëren van nieuwe projecten hebben de commissies ook een eigen materiële inspanning.
- De diaconie beheert en reserveert de gelden. Niet uitgegeven bijdragen worden overgeheveld naar volgende jaren, tot maximaal drie jaar.
- De jeugd in Zwolle evenals in Oost-Europa wordt bij de projecten betrokken.
- De projecten hoeven niet kerkelijk, maar dienen wel diaconaal gekleurd te zijn en te voldoen aan de eis van wederzijdse assistentie.
- De aanvragen dienen voorzien te zijn van een begroting en een projectomschrijving.

- Het College van Diakenen toetst de projecten.

4. Diaconale wijkkas

Spelregels ten aanzien van uitgaven uit de diaconale wijkkas:

- Het geld in de diaconale wijkkas is alleen bestemd voor wijkgerichte diaconale activiteiten;
- De hoogte van het saldo van de diaconale wijkkasrekening is maximaal eenmaal de jaarlijkse inkomsten.

Bij voorkomende spoedeisende financiële nood mogen wijkdiaconieën op eigen initiatief maximaal € 150,00 verstrekken. Indien mogelijk wordt vooraf overleg gepleegd met de ambtelijk secretaris van het kerkelijk bureau. In alle gevallen wordt achteraf melding gemaakt aan de ambtelijk secretaris.

BIJLAGE C Huishoudelijk reglement College van Diakenen PGZ

Protestantse Kerk



PROTESTANTSE GEMEENTE ZWOLLE

College van Diakenen

Huishoudelijk reglement College van Diakenen PGZ

Versie: 1.0 (definitief)

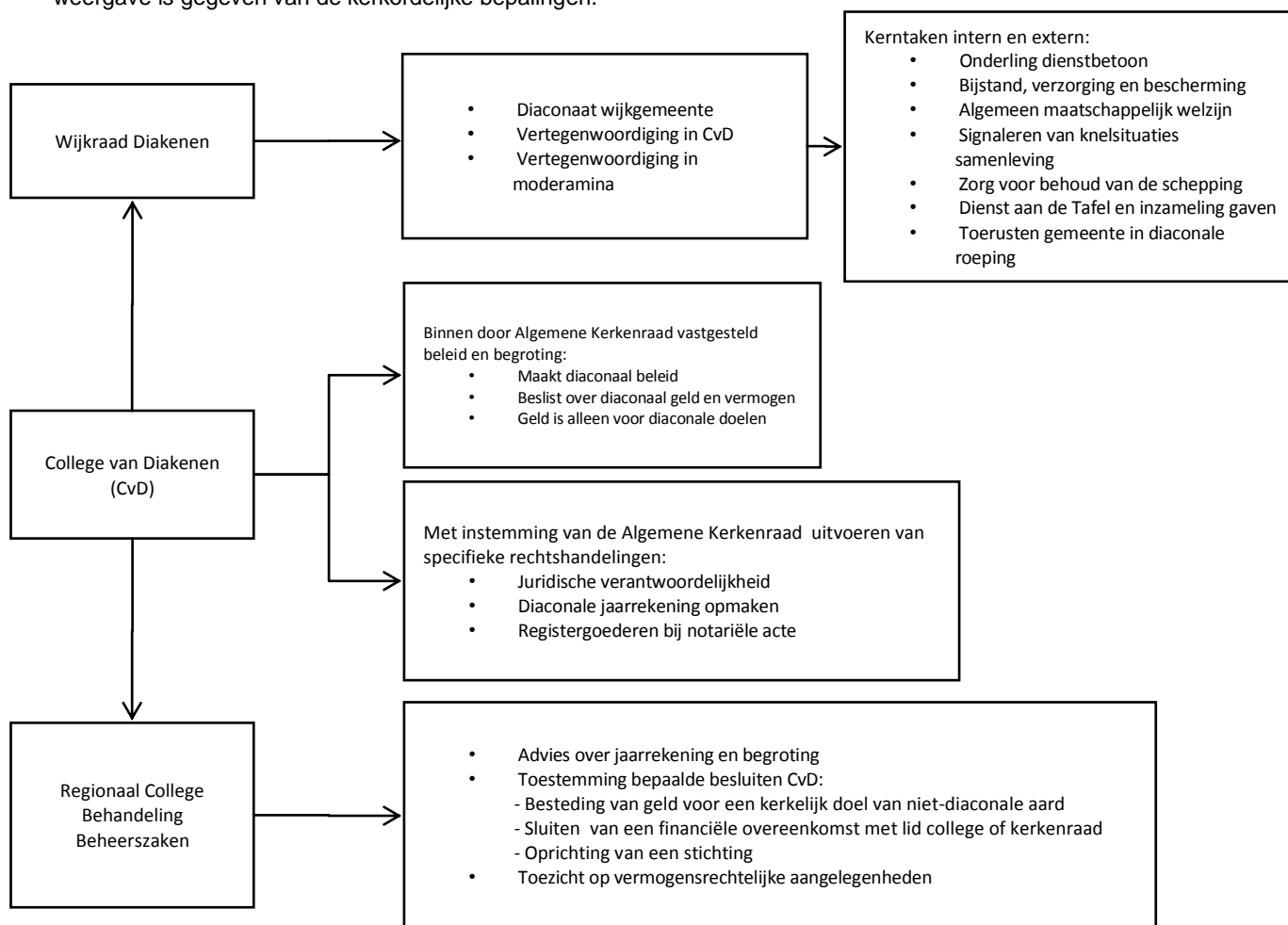
Datum: 28 maart 2012

1. Inleiding en scope

De doelstelling van dit huishoudelijke reglement is het in het kort geven van inzicht in de werkwijze omtrent informatievoorziening tussen de wijkdiaconieën onderling en van en naar het College van Diakenen. Verder is het kerntakenschema ingevoegd, waarin schematisch de kerkordelijke bepalingen zijn weergegeven. Tenslotte is de Bestuurscode voor het (moderamen van het) College van Diakenen opgenomen in dit reglement. Voor de gemaakte afspraken die financiële zake betreffen, wordt verwezen naar de 'Financiële Uitvoeringsregels ten behoeve van wijkdiaconieën'.

2. Structuur

Voor de structuur van de Diaconie van de PGZ wordt verwezen naar hoofdstuk 2 van het Beleidsplan van de Diaconie van de PGZ. Aanvullend daarop staat hieronder het kerntakenschema waarmee een schematische weergave is gegeven van de kerkordelijke bepalingen.



3. Vergaderingen

3.1 College van Diakenen

Het College van Diakenen:

- wijst uit zijn midden (dan wel zoekt die van buiten het college) een voorzitter, een secretaris, een penningmeester, een algemeen adjunct en maximaal twee overige diakenen aan, niet komende uit dezelfde wijkgemeentes, welke personen zullen fungeren als moderamen van het College;
- vergadert minimaal 6 keer per jaar;
- ontwikkelt diaconaal beleid op centraal niveau en legt dit vast in het Beleidsplan van de Diaconie van de PGZ;
- werkt mee aan het tot stand brengen van de begroting en de jaarrekening van het College van Diakenen;
- toetst en geeft goedkeuring aan de door het moderamen voorbereide en uit te voeren beleidsvoornemens;
- is de plek waar wijkdiaconieën met vragen naar toe kunnen gaan, maar ook stimulansen van andere wijkgemeente kunnen opdoen;
- stuurt het verslag in conceptvorm naar de wijkdiaconieën;
- kan zich in zijn werkzaamheden laten bijstaan door werkgroepen of commissies, waarvan de samenstelling, taken en bevoegdheden door het College worden vastgesteld.

3.2 Moderamen van het College van Diakenen

Het Moderamen van het College van Diakenen:

- komt in de regel, doch minimaal, 8 keer per jaar in vergadering bijeen;
- kan zich laten ondersteunen door externe adviseurs zoals bijvoorbeeld een ambtelijk secretaris kerkelijk bureau of een diaconaal predikant;
- coördineert de diaconale werkzaamheden van de Protestantse Gemeente Zwolle;
- bereidt de besluitvorming van het College van Diakenen voor en voert genomen besluiten uit;
- kan gevraagd of ongevraagd beleidsadviezen geven aan iedereen die bij het diaconaat is betrokken;
- legt zijn vergaderingen in een actiepunten- en besluitenlijst, waarbij actienemer en datum afhandeling vernoemd worden;
- verzendt de actiepunten- en besluitenlijst naar de wijkdiaconieën voor de eerstvolgende vergadering van het college;
- nodigt jaarlijks de Commissie Gezamenlijke Kerken (het 'viermanschap') uit en toetst of deze nog steeds volgens de eerder vastgestelde voorwaarden en regels werken;
- neemt kennis van ingekomen stukken;
- vergadert volgens een door de voorzitter en ambtelijk secretaris voorbereide agenda;

3.3 Wijkdiaconieën

De wijkdiaconieën:

- komen bijeen volgens een door hen zelf te bepalen frequentie;
- sturen (concept)verslagen van deze vergaderingen naar het moderamen van het College van Diakenen, zodat deze een goed beeld hebben van zaken die zich afspelen binnen de wijken.

4. Bestuurscode voor het (moderamen van het) College van Diakenen

4.1 Inleiding

Een bestuurscode weerspiegelt de verhoudingen waarin een bestuur zijn werk doet. Een bestuurscode verwoordt de sfeer en de gedragingen waarin een bestuur wil besturen.

- De leden van het bestuur moeten er van op aan kunnen dat alle bestuursleden oprecht en trouw deelnemen aan het besturen, steeds met het doel van de gemeente als eenheid voor ogen, hun beste krachten daaraan gevend en het eigen belang in dienst stellend van het gezamenlijke belang.
- Een bestuurscode is geen reglement; het is een afspraak, een omgangscodes die men samen draagt en die overgedragen kan worden aan nieuwe bestuursleden, zodat zij weten waaraan belang gehecht wordt in het samen werken aan het doel: het dienen van de gemeente langs de weg van het diaconaat.
- De code is voor allen die, in welke functie of verantwoordelijkheid dan ook, verbonden zijn met het werk van de Diaconie van de PGZ.

4.2 Visie

Diakenen zijn gelovige christenen. Zij hebben weliswaar allemaal hun persoonlijke geloofsbeleving, maar zij voelen zich verantwoordelijk voor het gezamenlijk uitdragen van het evangelie van Jezus Christus, in hun diaconale taak van die gemeente.

4.3 De diaconie als vertegenwoordiger van de gemeente

De diaconie, en daarmee elk afzonderlijke diaken, voelt zich belast met een gezamenlijk gedragen verantwoordelijkheid voor het uitdragen de diaconale arbeid in de gemeente en daarbuiten.

Het college is een afspiegeling van de PKN gemeente Zwolle in al zijn pluriformiteit. De gemeente moet zich kunnen herkennen in de manier waarop het college de diaconale taken leidt en uitvoert.

4.4 Besturen

Binnen het College en binnen het Moderamen wordt op consensus gericht overleg gevoerd. Dat kost tijd; kerkelijke molens draaien langzaam. De diakenen zijn zich dat bewust en zoeken naar een goede balans tussen slagvaardigheid en weloverwogenheid. Zij komen tot een afgewogen oordeel op basis van argumenten die zij voldoende tegen elkaar afgezet kunnen hebben. De discussies zijn gericht op het bereiken van overeenstemming. Stemmingen zijn uitzonderingen.

Van genomen besluiten wordt niet lichtvaardig teruggekomen. Als een besluit eenmaal genomen is, wordt dat gedragen door ieder kerkenraadslid, ook als hij/zij persoonlijk een andere mening is toegedaan. Soms zullen individuele leden van het College en Moderamen genomen besluiten niet in overeenstemming achten met hun persoonlijk geloof of geweten. Een diaken heeft de ruimte een verklaring af te leggen over die distantie. Iedere diaken werkt mee aan de uitvoering van de genomen besluiten, binnen de grenzen van zijn eigen geloofs- en gewetensruimte. Diakenen verplichten zichzelf en hun medediakenen tot bestuurlijke zuiverheid. Overwegingen en afwegingen vinden plaats in de College en Moderamenvergaderingen. De diakenen treden elkaar met open vizier tegemoet en gaan in gezamenlijkheid de meningsvorming aan.

4.5 Verhouding tussen College en moderamen

Het moderamen neemt geen eigenstandige rol in, noch op basis van een vermeende behoefte aan snelle processen, noch op basis van een vermeende deskundigheid. Het moderamen bereidt discussies voor en stelt conceptnotities samen, op initiatief van het College of na overleg met de College. Het College is altijd het besluitvormend orgaan. Er is daarom een volledige openheid tussen College en moderamen.

4.6 Discussies

Meningvorming kan een zwaar proces zijn en kan spanning doen ontstaan tussen de deelnemers aan een discussie. De diakenen realiseren zich dat; ze zijn het niet altijd overal over eens. Discussie scherpt echter de argumentatie. Authenticiteit en Onderling vertrouwen is daarbij de onontbeerlijke leidraad. Elke diaken voelt de plicht toelichtingen te vragen, wanneer hem/haar iets niet duidelijk is of na te gaan of hij/zij het gestelde goed begrepen heeft. Een kritische houding van een medediaken wordt als positief en opbouwend ontvangen en niet als negatief en aanvallend. Er wordt gestreefd naar een evenwicht tussen het oprecht trachten elkaar te verstaan en het zoeken naar behoedzame formuleringen.

4.7 Wij

We gaan uit van elkaars betrokken aandacht voor de kerk en de gemeente. We gaan uit van ieders persoonlijke oprechtheid. We proberen rekening met verschillen te houden en elkaar niet te kwetsen. We vergeven elkaar als dingen soms toch te scherp worden gezegd. We proberen om gemaakte opmerkingen ons niet persoonlijk aan te trekken, want zó zijn ze niet bedoeld. We trachten in de gesprekken en discussies gevoeligheden van anderen te begrijpen en er rekening mee te houden. We zijn niet achterdochtig; we respecteren elkaar in onze opvattingen. We voelen ons persoonlijk en gezamenlijk verantwoordelijk voor een goede onderlinge verstandhouding en voor de sfeer in het College/Moderamen. We zijn eerlijk, duidelijk en inspirerend voor elkaar, vergevingsgezind en vriendelijk; we respecteren onderlinge verschillen en weten die op waarde te schatten. We houden ons aan gezamenlijk gemaakte afspraken. We zien om naar elkaar en kunnen op elkaar rekenen.

BIJLAGE D Diaconaal Beleggingsstatuut

**PROTESTANTSE GEMEENTE ZWOLLE**

College van Diakenen

DIACONAAL BELEGGINGSSTATUUT

Versie:	1.0 (definitief)	Datum:	11 november 2009
----------------	------------------	---------------	------------------

1. Inleiding en scope

De doelstelling van dit beleggingsstatuut is tweërlei:

- het vastleggen van het beleggingsbeleid;
- het vastleggen van de taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden rond het beleggen van het diaconaal vermogen.

Dit document gaat over het beleggingsbeleid van de diaconie van de Protestantse Gemeente Zwolle (PGZ) (hierna te noemen: de diaconie); dus over de wijze waarop de diaconie omgaat met het vermogen dat kan worden belegd. Uitdrukkelijk buiten de scope van dit document valt het beleid rond het al dan niet in stand houden van het diaconaal vermogen.

Definitie

Onder beleggen verstaan we: *geld aan iets besteden waarvan men hoopt dat het in waarde zal stijgen* (Van Dale). Het kan dus gaan om aandelen en obligaties, maar ook om andere vormen, zoals sparen.

2. Algemene uitgangspunten

Diaconaal geld is geld van en voor de armen. De diaconie dient dus als een goed rentmeester met deze gelden om te gaan.

Bovenstaande houdt onder andere in dat de diaconie alleen belegt in fondsen met een betrouwbare kwalificatie.

De diaconie is geen bankier en zal dus geen gelden lenen met als doel om ze tegen een hoger percentage uit te zetten.

Voor het uitoefenen van haar reguliere taak heeft de diaconie lang niet alle ter beschikking staande financiële middelen op korte termijn nodig. De (tijdelijk) overtollige middelen kunnen worden geparkeerd. Dit kan door middel van het storten op bankrekeningen (spaarrekeningen), maar ook (onder andere) door het kopen van aandelen of obligaties.

Het beleggen mag niet de operationele diaconale activiteiten belemmeren. Er moet dus duidelijk sprake zijn van middelen die overtollig zijn gedurende de gehele periode waarin ze worden belegd.

Koersdalingen hebben weliswaar gevolg voor de exploitatierekening en het vermogen, maar op korte termijn niet voor de liquiditeitspositie. Dat is wel het geval met tegenvallende dividenduitkeringen. Bij het samenstellen van de beleggingsportefeuille houdt de diaconie er dan ook rekening mee dat er voldoende liquiditeiten aanwezig zijn voor de operationele uitgaven.

Binnen de diaconie zijn geen professionals werkzaam die (semi)permanent bezig zijn met internationale financiële zaken, waaronder het monitoren van koersen (voor de organisatie: zie paragraaf 7). Snel handelen bij koersfluctuaties (op korte termijn aan- of verkopen) is daardoor niet mogelijk.

3. Uitgangspunten voor maatschappelijk verantwoord beleggen

Uitgaande van de Bijbelse opdracht om om te zien naar onze naaste en om te zorgen voor de heilheid van de schepping, mag een aanzienlijk deel van het diaconale vermogen worden belegd in fondsen die ten goede komen aan de zwakken in de samenleving en aan het milieu, ook al gaat dit ten koste van enig rendement. Te denken valt aan Oikocredit (werelddiaconaat) en PDKN (binnenlands diaconaat).

De diaconie belegt in elk geval niet in organisaties die zich bezig houden met, c.q. waarvan de werkzaamheden gepaard gaan met criminaliteit, schendingen van mensenrechten, uitbuiting, kinderarbeid, prostitutie, zware milieuvuiling, wapens, alcohol, tabak, gokken, vivisectie, genetische manipulatie en niet in organisaties die zich niet houden aan regels voor behoorlijk bestuur (*corporate governance*).

4. Risico(profiel) en beleggingshorizon

De diaconie streeft uiteraard naar een positief beleggingsresultaat. Zij is zich er echter van bewust dat met beleggen risico wordt gelopen, met een vermogensachteruitgang als mogelijk gevolg. De diaconie opteert daarom voor een defensief portefeuillemodel.

De diaconie beperkt de risico's door grenzen te stellen aan de percentages waarin per beleggingscategorie wordt geïnvesteerd (spreiding van risico). Om te voorkomen dat bij iedere koerswisseling moet worden geschoven tussen de portefeuilles, worden hierbij bandbreedtes aangebracht. Ook binnen elke categorie wordt spreiding aangebracht, zodat het belegde vermogen per emittent of debiteur wordt beperkt.

Beleggingshorizon: omdat de beleggingsdoelstelling er niet op is gericht om op bepaalde momenten grote uitgaven te kunnen financieren, loopt de diaconie niet het risico dat op moment van verkoop van de effecten een groot negatief koersresultaat moet worden geaccepteerd. Hierbij past een beleggingshorizon van vier tot zes jaar.

Een substantieel deel van het vermogen is niet nodig op korte termijn.

Directe valutarisico's bij obligaties worden uitgesloten door vrijwel alleen te beleggen in europortefeuilles. NB: Bij de belegging in aandelen aanvaarden we wel enig risico door het beleggen in niet-eurofondsen. Bovendien blijft het indirecte valutarisico bestaan door de vaak wereldwijde aanwezigheid van de desbetreffende ondernemingen.

Samenvatting

Elementen die noodzakelijk tot defensief beleggen:

- geld is van en voor de armen: het beperken van beleggingsrisico's is belangrijker dan het halen van een hoog rendement;
- betrouwbare rating (solide fondsen);
- geen professionele organisatie en geen hoog kennisniveau; de portefeuille zal dus weinig onderhoudsintensief mogen zijn en er zal beperkt direct valutarisico mogen worden gelopen.

Elementen die een iets offensievere wijze van beleggen mogelijk maken:

- een aanzienlijk deel van het vermogen is niet op korte termijn benodigd (restand tijdelijk overtollige middelen wel defensiever beleggen);
- beleggen dient niet ter financiering van grotere toekomstige uitgaven;
- spreiding over meerdere categorieën en binnen de categorieën;
- zoveel mogelijk beleggen in eurofondsen.

5. Beleggingsdoelstelling

Gezien bovenstaande uitgangspunten luidt de beleggingsdoelstelling van de diaconie:

de middelen die niet op korte termijn nodig zijn voor de operationele diaconale activiteiten zodanig beleggen dat ze een redelijk rendement opleveren bij een beperkt risico, waarbij veruit het grootste deel duurzaam wordt belegd.

6. Strategisch beleggingsbeleid

Gezien de uitgangspunten, de doelstelling en het risicoprofiel, belegt de diaconie in de volgende categorieën:

Categorie	Weging%	Bandbreedte	Rating	Valuta
Zakelijke waarden	25	10-40	-	div.
Vastrentende waarden	75	90-60	>= A	euro

Obligaties: in de obligatieportefeuille zal er uitsluitend belegd worden in debiteuren met een minimale A-rating, vastgesteld door minstens één erkende rating agency (Moody's, S&P, Fitch-Ibca).

Minimaal 90% (streven is zelfs 100%) van de totale portefeuille zal worden belegd in fondsen die voldoen aan onze eisen met betrekking tot maatschappelijk verantwoord ondernemen, waarvan zo mogelijk een deel in fondsen die actief ten goede komen van de zwakken in de samenleving of van het milieu, ook al gaat dit ten koste van enig rendement.

De diaconie belegt niet in complexe producten of in producten waarvan het koersverloop frequent moeten worden gevolgd, en beperkt in portefeuilles in buitenlandse valuta.

7. Organisatie

Het vermogensbeheer is uitbesteed aan een vermogensbeheerder van ABN-AMRO. Deze voert zijn werkzaamheden uit binnen de randvoorwaarden van dit beleggingsstatuut.

Het moderamen van het College van Diakenen (CvD) evalueert jaarlijks het beleggingsstatuut en daarmee dus ook het beleggingsbeleid. Waar nodig past het moderamen het statuut aan. Bij ingrijpende aanpassingen vindt bespreking en vaststelling plaats door het CvD. In alle andere gevallen informeert het moderamen het CvD. Minimaal eenmaal per jaar komt het vermogensbeheer op de agenda van het CvD.

Het CvD is collectief verantwoordelijk voor het bepalen van het beleggingsbeleid en het uitvoeren van de daaruit voortvloeiende activiteiten.

De diaconaal medewerker van het kerkelijk bureau voert de administratie rond de beleggingen. Deze administratie is onderdeel van de jaarrekeningcontrole door de externe accountant.

8. Rapportage

Enmaal per kwartaal ontvangt de diaconie van de vermogensbeheerder rapportage over het beheer. Het moderamen van het CvD bespreekt de rapportage en neemt indien nodig actie. Aansluitend rapporteert de penningmeester aan het CvD over de stand van de beleggingen en de behaalde resultaten.

Versiebeheer

Nr.	Datum	Toelichting	Opmerkingen
0.1	17-12-2008	Concept, ter commentaar door diaconaal medewerker Kerkelijk Bureau en de beleggingscommissie.	
0.2	28-01-2009	Aanvullingen van ABN-AMRO verwerkt. Globaal besproken in moderamen CvD.	
0.3	17-02-2009	Een paar wijzigingen aangebracht om het minder complex te maken. Ter bespreking in CvD.	
0.4	07-05-2009	Aanvullingen vanuit CvD verwerkt. Nog enkele punten bespreken met diaconaal medewerker Kerkelijk Bureau.	
0.5	11-05-2009	Aanvullingen verwerkt. Ter bespreking in penningmeesterberaad.	
0.6	14-09-2009	Aanpassingen verwerkt, incl. vanuit bespreking met ABN-AMRO 25 augustus 2009.	
1.0	11-11-2009	Versie 0.6 met enkele kleine tekstuele aanpassingen definitief gemaakt.	CvD 11-11-2009 (punt 12) akkoord.