



VERMOGENSSTATUUT

STICHTING MONITORING EN GARANTIEFONDS HAAKSBERGEN



Doelstellingen & risico

Algemene doelstelling

De kerntaken van het bestuur van de Stichting Monitoring en Garantiefonds (SMG) zijn als volgt:

1. Beheer van het Garantiefonds: Het bestuur is verantwoordelijk voor het beheren van een garantiefonds dat is opgezet om schadevergoedingen te betalen aan inwoners van de Gemeente Haaksbergen, indien schade ontstaat door Nobian's zoutwinningsactiviteiten. Nobian stort een initiële bijdrage van EUR 1 miljoen in het fonds en vult dit jaarlijks aan.
2. Behartigen van Belangen van Omwonenden: Het bestuur ondersteunt de belangen van omwonenden door betrokken te zijn bij het monitoren van metingen en analyses gerelateerd aan de zoutwinning. Dit omvat deelname aan jaarlijkse informatiebijeenkomsten en het verzamelen van meningen van omwonenden.
3. Onafhankelijkheid en Samenstelling: Het bestuur is onafhankelijk van Nobian en bestaat uit drie leden, benoemd op voordracht van de Gemeente. Minimaal één lid moet ervaring hebben met financieel beheer.
4. Advies en Vergoeding: Het bestuur kan zich laten adviseren door experts op relevante gebieden en ontvangt een vergoeding volgens de maximale vrijwilligersvergoeding.
5. Transparantie en Verantwoording: De jaarrekening van de SMG wordt jaarlijks aan de Gemeente voorgelegd voor opmerkingen en vragen.
6. Langetermijnbeheer: Na beëindiging van de zoutwinningsactiviteiten kan het restant van het garantiefonds worden gebruikt voor maatschappelijke projecten of als zekerheid voor eventuele latere schade.

Deze taken zijn gericht op het waarborgen van financiële compensatie voor schade en het behartigen van de belangen van de lokale gemeenschap in relatie tot de zoutwinningsactiviteiten.

Betalingsverkeer

De penningmeester van de Stichting is bevoegd betalingen te doen tot 10.000 euro. Voor hogere bedragen is noodzakelijk dat een van de andere bestuursleden de betreffende betaling accordeert.

Beleggingshorizon en beleggingsdoelstelling

Gezien de aard en omvang van de jaarlijkse ingeschatte verplichtingen, geldt een beleggingshorizon van minder dan 1 jaar. De doelstelling met betrekking tot het beleggen van vermogen is waarde vaste instandhouding en het genereren van aanvullend rendement met het daarbij zoveel mogelijk beperken van het risico op vermogensverliezen.



Risicobeheersing

De belangrijkste middelen om risicobeheersing in samenhang met de hiervoor geformuleerde rendementsdoelstelling te bewerkstelligen zijn:

- Het afbakenen van de korte termijn risico's in termen van potentiële fluctuaties;
- zorgvuldige beheersing van het risiconiveau zowel tussen de afzonderlijke beleggingscategorieën als binnen de betreffende beleggingscategorieën door het vermijden van te zware wegingen.

Deze risicobeheersing zal worden verwezenlijkt door een juiste strategische mix over de verschillende beleggingscategorieën en het voeren van een actief beleggingsbeleid door de vermogensbeheerder.



Voorwaarden beleggingsbeleid

1 Beheer van de middelen

Het bestuur is te allen tijde verantwoordelijk voor het langjarige (strategische) beleggingsbeleid en de resultaten daarvan. Bij de invulling van het beleggingsbeleid maakt het bestuur gebruik van extern vermogensbeheer of advies. De voorwaarden van het beleggingsbeleid zijn gekoppeld aan de doelen die worden nagestreefd.

2 Strategische beleggingsmix (risico-rendement profiel) & kaders

De bepaling van de strategische beleggingsmix dient op dusdanige wijze te geschieden dat de lange termijn doelstelling wordt gerealiseerd, mits passend binnen het aanvaardbare risicokader. In onderstaande strategische mix zijn de wegingen van de verschillende beleggingscategorieën in de portefeuille vastgelegd, waarbij ook aangegeven de maximum en minimum bandbreedtes:

Categorie	Strategische mix	Tactische ruimte	
OBLIGATIES EN CASH	x%	-%	+%
Liquiditeiten	10%	0%	100%
Geldmarktfonds	90%	0%	90%
Obligaties Investment Grade	0%	0%	0%
Staatsobligaties	0%	0%	25%
Bedrijfsobligaties	0%	0%	10%
High yield obligaties	0%	0%	0%
Emerging Market Debt	0%	0%	0%
AANDELEN EN VASTGOED	x%	-%	+%
Aandelen	0%	0%	0%
Ontwikkelde markten	0%	0%	0%
Opkomende markten	0%	0%	0%
Vastgoed (indirect)	0%	0%	0%
OVERIG	0%	0%	0%



3 Tactisch beleggingsbeleid

Nadat het strategisch beleid is vastgelegd, wordt de feitelijke beleggingsportefeuille door de vermogensbeheerder ingevuld met het positioneren van de verschillende beleggingscategorieën binnen de vooraf gestelde tactische kaders. Dit beleid is samen te vatten onder de noemer tactisch beleggingsbeleid en is een keuze voor een vermogensverdeling die (beperkt) af mag wijken van de strategische mix, op basis van de visie van de vermogensbeheerder. De tactische ruimte geeft de maximaal toegestane afwijkingen aan ten opzichte van de strategische wegingen en is afhankelijk van de rendementsverwachtingen van de verschillende beleggingscategorieën, het macro-economische beleggingsklimaat en het marktsentiment. De verantwoordelijkheid voor tactisch beleid ligt bij de vermogensbeheerder.

4 Invulling portefeuille

Onder dit deel wordt verstaan de aan- en verkoop van individuele of collectieve vermogenstitels (selectie van aandelen, obligaties, fondsen, managers). De activiteiten op dit beleidsniveau dienen binnen de kaders van het strategisch beleggingsbeleid en van het tactisch beleggingsbeleid te blijven. De verantwoordelijkheid van de invulling van de portefeuille ligt bij de vermogensbeheerder.

5 Restricties

- Beleggen met geleend geld is niet toegestaan.
- Uit het oogpunt van risicobeperking dient ten minste de helft van de portefeuille binnen 3 maanden liquide te kunnen worden gemaakt.
- Het gebruik van opties of andere derivaten is niet toegestaan

6 Benchmarks & relatieve rendementsdoelstelling vermogensbeheerders

Het gebruik van benchmarks moet informatie leveren om te kunnen beoordelen of de vermogensbeheerder heeft gehandeld in overeenstemming met het beleggingsbeleid en om vast te kunnen stellen of het beleid van de vermogensbeheerder enige toegevoegde waarde heeft gehad.

Haaksbergen, 31 december 2025

A.E. Fuhri Snethlage
(voorzitter)

P.J. Ossenkoppele
(secretaris)

A.D. Kraak
(penningmeester)