



Beleggingsreglement Vereniging De Waag

Algemene doelstellingen

1. *Doelstelling van Vereniging De Waag is:*
 - a. het vergroten van de belangstelling voor en de bekendheid met het culturele erfgoed van Deventer;
 - b. het bijdragen aan de instandhouding en uitbreiding van collecties die gericht zijn op het levend houden van de historie van Deventer (de Collectie Deventer).
2. *Doelstellingen inzake het beleggingsbeleid*
 - 2.1 Algemeen
De doelstelling met betrekking tot het beleggen van vermogen is om te voorzien in een bron van aanvullende inkomsten.
 - 2.2 Inkomstendoelstelling
De beoogde doelstelling is om uit het belegde vermogen jaarlijks een bruto rendement van 4,0 procent te halen.
 - 2.3 Beleggingshorizon
Het vermogen dat belegd wordt heeft op dit moment geen specifieke bestemming. Daarom is de beleggingshorizon in principe lang. Het bestuur streeft naar een gemiddelde horizon van 5 - 10 jaar.
3. *Portefeuillerisico en management*
Het risico van de portefeuille wordt bepaald op basis van de uitgangspunten die door het bestuur zijn vastgelegd in dit statuut.
Jaarlijks vindt een analyse plaats waarbij de uitgangspunten met betrekking tot de beleggingen worden getoetst op actualiteit en, zo nodig, worden bijgesteld.
4. *Beheer van de portefeuille*
De verantwoordelijkheid voor het beheer van het vermogen wordt gedragen door het bestuur, dat zich hierbij laat adviseren door vermogensbeheerders van de bankinstelling van de vereniging.

Richtlijnen inzake het beleggingsbeleid

Strategische Asset Allocatie (SAA)

Het vermogen zal worden belegd volgens onderstaande strategische wegen. Op tactische

gronden kan tijdelijk worden afgeweken van de strategische weging. De wegingen dienen echter binnen de aangegeven bandbreedtes te blijven.

	<i>SAA</i>	<i>Min.</i>	<i>Max.</i>
Aandelen	50%	40%	60%
Vastrentende waarden	50%	40%	60%