

Reglement Financieel Beleid & Beheer




Thuisvester
ACTIEF in duurzaam wonen



Inleiding

Stichting Thuisvester is een toegelaten instelling volgens de Woningwet en moet een Reglement Financieel Beleid en Beheer opstellen om haar financiële continuïteit te waarborgen (artikel 55a vanuit de Woningwet). Dit reglement moet voldoen aan de eisen van het BTiV en de RTiV, en omvat onder andere de uitgangspunten van het financieel beleid, de organisatie, jaarlijkse monitoring, en intern toezicht. Ook zijn er regels voor beleggingen en derivaten.

Het reglement wordt beheerd door de Manager Financiën & Control en elke drie jaar geëvalueerd door Het Bestuur. Wijzigingen moeten worden goedgekeurd door de raad van toezicht en verantwoord in het jaarverslag. Belangrijke wijzigingen, vooral die betrekking hebben op derivaten, moeten ook worden goedgekeurd door de AW.

Elementen die periodieke herziening vereisen, zoals parametrisering en streefwaarden, worden niet in het reglement zelf opgenomen maar via verwijzingen naar andere documenten. Dit voorkomt dat het reglement jaarlijks aan de raad van toezicht moet worden voorgelegd.

Als Stichting Thuisvester merkt dat de normen, zoals opgesteld door de AW en WSW, niet kan halen en de financiële continuïteit in gevaar komt, moet dit direct aan de AW worden gemeld volgens artikel 29 van de Woningwet.

Algemene toelichting beoordelingskader

De voorwaarden die zijn gesteld aan de inhoud van het Reglement zijn opgenomen in de artikelen 14 en 103 tot en met 108 van de BTiV en 40a en 41 van de regeling. De AW heeft bij het opstellen van het toezicht- en beoordelingskader geconstateerd dat de hierboven genoemde regelgeving bij een strikte interpretatie van de bepalingen beperkingen oplegt aan de werkingsduur van het Reglement onder andere door verwijzing naar tijdgebonden documenten, zoals bijvoorbeeld een meerjarenbegroting. Omdat dit door de wetgever niet is bedoeld, is dit

Reglement zodanig opgesteld dat het in beginsel een permanente geldigheid en werkingsduur heeft. Elke corporatie moet ervoor zorgen dat het Reglement actueel blijft. Het Reglement is enerzijds een omschrijving van de werkwijze, anderzijds is in het Reglement vastgelegd hoe wordt toegezien op de werkwijze. De externe accountant zal ook op de naleving van het Reglement moeten toezien en Stichting Thuisvester ziet erop toe dat deze taak ook onderdeel van de opdracht aan de accountant zal zijn.





I. Status reglement financieel beleid en beheer

Het Reglement is getoetst aan de wettelijke bepalingen zoals opgenomen in de Woningwet (artikel 29, artikel 55a), het BTiV (artikelen 103 tot en met 108) en regeling (artikelen 40a en 41). Conform BTiV artikel 103 heeft het bestuur geconstateerd dat dit Reglement voldoet aan de wettelijke bepalingen en heeft het op 5 juni 2025 voorgelegd ter goedkeuring aan de RvT. De RvT heeft het 5 juni 2025 goedgekeurd. Op grond van artikel 14 van de BTiV maakt Stichting Thuisvester in het Reglement inzichtelijk welke feiten, omstandigheden en bepalingen afzonderlijk betrekking hebben op hetzij haar daeb-tak, hetzij haar niet-daeb-tak, hetzij haar gehele organisatie. De bepalingen, opgenomen in het Reglement hebben betrekking op de gehele organisatie (dus zowel de daeb-tak alsook de niet daeb-tak), tenzij er expliciet wordt vermeld dat hiervan wordt afgeweken.

1.1 Doelstellingen financieel beleid en beheer

Conform BTiV artikel 104 lid 1 zijn de doelstellingen van het Reglement Financiële Beleid en Beheer van Stichting Thuisvester ondersteunend aan de realisatie van de volkshuisvestelijke doelstellingen en financiële continuïteit. De financiële continuïteit van Stichting Thuisvester wordt in samenhang met de haar verbonden ondernemingen beschouwd. De verbonden ondernemingen zijn weergegeven in bijlage A.

1.2 Reikwijdte Reglement Financieel Beleid en Beheer

Het reglement van Stichting Thuisvester geldt waar dat specifiek is aangegeven voor haar dochtermaatschappijen en de in bijlage A genoemde ondernemingen (waarvan de toegelaten instelling meer dan de helft van de bestuurders kan benoemen of ontslaan) in de zin van de Woningwet.

Stichting Thuisvester maakt conform BTiV artikel 104 lid 2 sub d in het jaarverslag melding van de met haar verbonden ondernemingen. (opmerking: de wijze waarop wordt geregeld in de RTiV, artikel 41 lid 4).

1.3 Meerjarenbegroting (MJB)

Stichting Thuisvester en de in bijlage A genoemde ondernemingen stellen jaarlijks een Meerjarenbegroting (MJB) op voor ten minste vijf jaar volgend op het laatst afgesloten boekjaar, conform BTiV artikel 104 lid 2 sub b en wordt jaarlijks goedgekeurd door de RvT.

1.4 Streefwaarden en prestatieindicatoren

Stichting Thuisvester neemt in de MJB tevens voor ten minste vijf jaar volgend op het laatst afgesloten boekjaar, streefwaarden en prestatie-indicatoren op, die betrekking hebben op de in die jaren te verwachte financiële situatie en financiële risico's, conform BTiV artikel 104 lid 2 sub c. De minimale/maximale streefwaarden uit de MJB sluiten aan bij die van het WSW en de AW. Stichting Thuisvester neemt een samenvatting van de streefwaarden en prestatie-indicatoren in een apart hoofdstuk / paragraaf op in de MJB.

1.5 Mandatering

Stichting Thuisvester heeft een mandateringsregeling. Hierin zijn minimaal opgenomen bepalingen ten aanzien van de, door de RvT vast te stellen, bedragen die ten hoogste met een besluit van het bestuur gemoeid mogen zijn zonder dat het onderworpen is aan goedkeuring van de RvT, en de criteria voor die goedkeuring. Dit conform BTiV artikel 104 lid 2 sub e.



2. Interne kaders

In dit hoofdstuk volgen de bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, de interne beheersing en governance van Stichting Thuisvester en, voor zover het haar verbonden ondernemingen betreft, de administratie, de administratieve organisatie, de interne beheersing en governance van die verbonden ondernemingen. De hierna volgende bepalingen rondom de administratie, de administratieve organisatie, interne beheersing en governance betreffen ook zaken waarvan Stichting Thuisvester de feitelijke uitvoering en inrichting vermoedelijk elders heeft belegd, maar waarvan de wetgever verwacht dat ze expliciet benoemd worden in dit Reglement.

2.1 Managementinformatie

De administratie is zodanig ingericht dat op ieder gewenst moment op basis van adequate managementinformatie inzicht kan worden verkregen in de ontwikkeling van de te hanteren streefwaarden en prestatie-indicatoren zoals die worden gehanteerd door de toezichthouders en zijn opgenomen in de MJB. Dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub a. Stichting Thuisvester stuurt op de streefwaarden en prestatie-indicatoren aan de hand van de kwartaalrapportages. De managementinformatie omvat de volkshuisvestelijke en financiële aspecten die Stichting Thuisvester hanteert bij de sturing van haar bedrijfsactiviteiten en biedt inzicht in de belangrijkste risico's die Stichting Thuisvester heeft onderkend, alsmede de maatregelen die zijn genomen ter beheersing van de risico's.

2.2 Risicobeheersing

De beheersing van de financiële risico's maakt onderdeel uit van de reguliere bedrijfsvoering conform BTiV artikel 105 lid 1 sub b.

2.3 Proces- en functiebeschrijvingen

Stichting Thuisvester hanteert ten aanzien van het beheersen van de financiële risico's een controle-technische functiescheiding ten aanzien van het aantrekken en gebruiken van financiële derivaten en ten aanzien van beleggingsactiviteiten. Binnen Stichting Thuisvester is dit middels een proces- en functiebeschrijving te onderscheiden ten aanzien van leningen, geldmiddelenbeheer, derivaten en beleggingsactiviteiten.

Stichting Thuisvester draagt er zorg voor dat dit Reglement ook bij toekomstige wijzigingen, met betrekking tot bovengenoemde proces- en functiebeschrijvingen rond treasuryactiviteiten, compliant blijft aan wet- en regelgeving. Stichting Thuisvester maakt in haar treasurystatuut inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.

2.4 Organisatiestructuur Financieel Beleid en Beheer

De inrichting van het Financieel Beleid en Beheer voldoet aan de op grond van BTiV 105 lid 1 sub d beschreven voorschriften omtrent een voor Stichting Thuisvester 'passende organisatiestructuur', waaronder in elk geval voorschriften omtrent bevoegdheden en mandatering daarvan en omtrent de betrokkenheid daarbij van de RvT en de controlerend accountant.

2.5 Eindverantwoordelijkheid met betrekking tot financiële- en controlfunctie

Bij Stichting Thuisvester zijn beide bestuurders, vanuit collegiaal bestuur en gelijke verantwoordelijkheid, eindverantwoordelijk. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 1°.

2.6 Betrokkenheid Financiële- en Controlfunctie

Bij voorgenomen besluiten met verstreckende financiële gevolgen zal Stichting Thuisvester de financiële- en controlfunctie (vallend onder het team Financiën & Control, met onder andere Business Control, de Manager Financiën & Control plus het Bestuur) altijd betrekken. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 2°. Daarmee is door toepassing van het 3-lines model, de controlfunctie bij voorgenomen besluiten met verstreckende financiële gevolgen voldoende gewaarborgd dat zij kennis hebben genomen van deze besluiten, waarbij de Concern Controller (3e lijns) via de besluitstukken richting de Raad van Toezicht betrokken is en zo zijn onafhankelijkheid waarborgt

Voor de specifieke besluiten met verstreckende gevolgen zijn deze besluiten opgenomen in de statuten van Stichting Thuisvester respectievelijk de statuten van de verbonden onderneming(en). In de statuten van Stichting Thuisvester onder artikel 8 zijn een aantal bestuursbesluiten specifiek benoemd die goedkeuring behoeven van de RvT. Tenminste bij deze besluiten zal de financiële- en controlfunctie (Business Controller, Manager Financiën & Control en het Bestuur) worden betrokken, waarbij de Concern Controller (3e lijns) via de besluitstukken richting de Raad van Toezicht betrokken is en zo zijn onafhankelijkheid waarborgt.

Het betreft de volgende bestuursbesluiten (conform artikel 26 van de Woningwet), waarbij de financiële- en controlefunctie betrokken dient te worden omdat er sprake is van, of een vermoeden van, verstreckende financiële gevolgen, omtrent:

- overdracht of overgang van de door de Stichting in stand gehouden onderneming dan wel een overwegend deel van die onderneming aan een 3e;
- het aangaan of verbreken van duurzame samenwerking van de Stichting met een andere rechtspersoon of vennootschap dan wel als volledig aansprakelijke vennote in een commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma, indien deze samenwerking of verbreking van ingrijpende betekenis is voor de Stichting. Hieronder is ook begrepen het vervreemden van aandelen door de

Stichting in een deelneming;

- het doen van een investering ten behoeve van de volkshuisvesting, indien daarmee ten minste een bedrag zoals genoemd in artikel 26 lid 1 sub c van de Woningwet gemoeid is, met uitzondering van investeringen ten behoeve van het in stand houden van of treffen van voorzieningen aan onroerende zaken in eigendom van de Stichting;
- wijziging van de Statuten;
- ontbinding, omzetting, juridische (af)splitsing of juridische fusie als bedoeld in artikel 309 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek van de Stichting en betrokkenheid van de Stichting bij een verkrijging van het gehele vermogen als bedoeld in artikel 53 lid 9 Woningwet;
- aangifte van faillissement en aanvraag van surseance van betaling van de Stichting;
- gelijktijdige beëindiging of beëindiging binnen een kort tijdsbestek van de arbeidsovereenkomst van een aanmerkelijk aantal werknemers van de Stichting;
- ingrijpende wijziging in de arbeidsomstandigheden van een aanmerkelijk aantal werknemers van de Stichting of van personen die als zelfstandigen of in een rechtspersoon of vennootschap daarin werkzaam zijn;
- het vervreemden van onroerende zaken en hun onroerende en infrastructurele aanhorigheden van de stichting, daarop vestigen van een recht van erfpacht, opstal of vruchtgebruik, en het overdragen van economische eigendom daarvan (; tenzij: met het betrokken besluit van het bestuur een bedrag van minder dan € 10.000.000 gemoeid is, dan wel het betrokken besluit transacties betreft met betrekking tot woongelegenheden van welke de beoogde verkrijgers natuurlijke personen zijn en waarin die persoon of een bloed- of aanverwant in de eerste graad van die persoon zijn woonverblijf heeft of zal hebben);



- het vaststellen van het overzicht van de voorgenomen werkzaamheden in de gemeente waar de Stichting feitelijk werkzaam is;
- de vaststelling of wijziging van de begroting, het jaarverslag en het volkshuisvestingsverslag alsmede het overzicht met verantwoordingsgegevens zoals bedoeld in artikel 18 lid 1 van de statuten van Stichting Thuisvester;
- de vaststelling en wijziging van ondernemingsplannen en van de voor enig jaar of reeks van jaren opgestelde beleidsplannen;
- de uitgifte van schuldbrieven;
- het vaststellen van het financieel beheer reglement dan wel wijzigen van het reeds vastgesteld en goedgekeurd financieel beheer reglement, het investeringsstatuut, het verbindingsstatuut, het beleggings- en treasurybeleid en/of treasurystatuut;
- het nemen van een deelneming in het kapitaal van een vennootschap boven een waarde die door de Raad van Toezicht wordt vastgesteld bij reglement;
- (des)investeringen boven een waarde die jaarlijks door de Raad van Toezicht wordt vastgesteld en al dan niet worden opgenomen in het mandateringsbesluit bij de (des)investeringsbegroting;
- het verbinden met een rechtspersoon of vennootschap in de zin van artikel 21 Woningwet;
- het verschaffen van eigen of vreemd vermogen aan een verbonden onderneming in de zin van artikel 21a Woningwet;
- het garant stellen voor een verbonden onderneming in de zin van artikel 21a Woningwet.

2.7 De controlfunctie

De controlfunctie wordt uitgevoerd door het Team Beheersing, vallend onder de Manager Financiën & Control en de afzonderlijk gepositioneerde Concern Controller. Dit omvat tevens de aspecten van de interne bedrijfsvoering alsmede de effectiviteit en efficiency van de organisatie. Dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 3°.

De Concern Controller is in een afzonderlijke organisatie-eenheid opgenomen. De Concern Controller kan zowel gevraagd als ongevraagd het bestuur en de RvT adviseren. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub e. 4°. De corporatie maakt in haar Reglement inzichtelijk hoe zij dit geborgd heeft.

2.8 Kennisniveau Rvt t.a.v. financieel beleid en beheer

De RvT van Stichting Thuisvester heeft voldoende kennis van het financieel beleid en beheer. Dit wordt geoperationaliseerd in de opleidingsprogramma's van de commissarissen om zo kennis op dit vlak te vergaren, danwel op peil te houden. Dit conform BTiV artikel 105 lid 1 sub f. De corporatie maakt inzichtelijk hoe zij dit borgt.

2.9 Auditcommissie

De RvT van Stichting Thuisvester stelt een auditcommissie in. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub g.

2.10. Bespreken financiële risico's

Het Bestuur en de RvT bespreken minimaal tweemaal per jaar de belangrijkste financiële risico's aan de hand van een door het Bestuur opgestelde rapportage. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub h. Tevens bespreekt de RvT de financiële risico's met de controlerend accountant en met de Concern Controller en Manager Financiën & Control, die belast zijn met de beheersing van de risico's. Deze bespreking kan plaatsvinden zonder dat daarbij het bestuur aanwezig of vertegenwoordigd is. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub i.

2.11. Financiële jaarplan

Het bestuur van Stichting Thuisvester legt het financiële jaarplan (Meerjarenbegroting en de jaarbegroting) ter goedkeuring voor aan de RvT. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub j.

2.12. Controleaanpak

De RvT stelt jaarlijks de (in- en externe)controleaanpak en de speciale aandachtspunten voor de controle vast, in samenspraak met het bestuur, Manager Financiën & Control, de Concern Controller en de controlerend accountant. Conform BTiV artikel 105 lid 1 sub k.



3. Specifieke Treasury-bepalingen

3.1 Algemene bepalingen

Het lenen van gelden met het doel deze uit te zetten bij dezelfde of een andere partij ("near banking") is niet toegestaan. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub d.

3.2 Derivaten

Stichting Thuisvester, de dochtermaatschappijen en verbonden ondernemingen hanteren t.a.v. derivaten de volgende bepalingen en maakt in haar treasurystatuut inzichtelijk hoe zij de handhaving binnen haar organisatie geborgd heeft:

- Stichting Thuisvester, de dochtermaatschappij en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A hanteren geen rentevisie voor derivaten. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
- Het aantrekken en afstoten van derivaten uitsluitend geschiedt om de risico's van het financiële beleid en beheer te beperken. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub b.
- Het vervreemden van derivaten, anders dan door derivaatposities te sluiten, is niet toegestaan. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub c.
- Dat toezichtbelemmerende bepalingen zijn voor nieuwe contracten niet toegestaan. Conform BTiV artikel 106 lid 2.
- Dat Stichting Thuisvester en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A, voor derivaten met toezichtbelemmerende bepalingen een plan van aanpak heeft opgesteld dat is gericht op het binnen een redelijkerwijs haalbare termijn afbouwen van deze bepalingen. Conform RTiV artikel 45 lid 2.
- Dat Stichting Thuisvester en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A geen andere financiële derivaten aantrekt dan rentecaps of payer swaps:
- ter hedging van variabele leningen die voor of tegelijk met het tijdstip van aantrekken van dat derivaat zijn aangetrokken, welke payer swaps geen langere looptijd hebben dan 10 kalenderjaren, waarvan het kalenderjaar waarin zij worden aangetrokken het eerste is, of basisrenteleningen indien zij uitsluitend tot doel hebben om daarin derivaten in te 'laten doorzakken' om te kunnen voldoen aan de buffereis of het sluiten/unwinden van contracten met toezichtbelemmerende bepalingen. Conform BTiV artikel 107 lid 1 sub a en b.
- Dat Stichting Thuisvester en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A uitsluitend financiële derivaten aantrekt, als de financiële instelling bij wie ze aankoopt haar heeft aangemerkt als een niet-professionele belegger. Conform BTiV artikel 107 lid 2 sub a.
- Dat Stichting Thuisvester en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A uitsluitend financiële derivaten aantrekt, nadat zij met de instelling van welke zij die derivaten aantrekt een Raamovereenkomst interest rate swaps (bijlage 6 bij de regeling) en een zogenaamd " ISDA Master Agreement" (zie ook onderdeel B van bijlage 7: "Schedule to 2002 Master Agreement") heeft afgesloten. Conform BTiV artikel 107 lid 2 sub b en c.
- Dat Stichting Thuisvester en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A uitsluitend financiële derivaten aantrekt die in euro's luiden. Conform BTiV artikel 107 lid 2 sub d.
- De bank, waarbij een dochtermaatschappij financiële derivaten afsluit of middelen uitzet, voldoet aan de eisen, genoemd in BTiV artikel 13, eerste lid. Conform BTiV artikel 107 lid 3.

- Dat Stichting Thuisvester en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A die financiële derivaten gebruiken voldoende liquiditeitsbuffer aanhouden om een daling van 2% van de vaste rente in de markt te kunnen opvangen. Conform BTiV artikel 108 lid 1 sub a.
- Dat Stichting Thuisvester en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A als de liquiditeitsbuffer geen 2% rentedaling kan opvangen, dit terstond mededelen aan de Aw en na overleg met de Aw maatregelen vaststelt. Conform BTiV artikel 108 lid 1 sub b.
- Dat Stichting Thuisvester en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A als de liquiditeitsbuffer geringer wordt om 1% rentedaling op te vangen, geen payer swaps aantrekt. Conform BTiV artikel 108 lid 1 sub c.

3.3 Beleggingen en collegiale leningen

Stichting Thuisvester, haar dochtermaatschappijen en de verbonden ondernemingen hanteren t.a.v. beleggingen en het verstrekken van collegiale leningen de volgende bepalingen en maakt in haar treasurywetwet inzichtelijk hoe de handhaving is geborgd:

- Stichting Thuisvester, de dochtermaatschappijen de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A hanteren geen rentevisie voor beleggingen en collegiale leningen. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub a.
- Het aantrekken en afstoten van beleggingen uitsluitend geschiedt om de risico's van het financiële beleid en beheer te beperken. Conform BTiV artikel 106 lid 1 sub b.
- In het treasurywetwet zijn bepalingen opgenomen rond beleid en uitvoering ten aanzien van het beleggen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub a.
- In het treasurywetwetzijn mogelijke soorten beleggingen en omvang daarvan opgenomen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub b.
- In het treasurywetwet zijn bepalingen opgenomen rond mogelijke looptijden van beleggingen. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub c.
- In het treasurywetwet) zijn bepalingen opgenomen rond de gelden die in aanmerking komen voor beleggingen (alleen tijdelijk overtollige middelen). Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub d.
- Stichting Thuisvester en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A zetten slechts middelen uit bij financiële instellingen als bedoeld in BTiV artikel 13. Indien bij banken wordt uitgezet dienen deze conform BTiV artikel 13 lid 2a ten minste in het bezit te zijn van een single A-rating of een daarmee vergelijkbare rating, afgegeven door ten minste twee van de ratingbureaus Moody's, Standard and Poor's en Fitch. Conform BTiV artikel 13 lid 2a en 5.
- Stichting Thuisvester en de verbonden ondernemingen, genoemd in bijlage A zetten slechts middelen uit bij financiële ondernemingen die gevestigd zijn in een lidstaat die ten minste beschikt over een AA-rating afgegeven door ten minste twee van de ratingbureaus Moody's, Standard and Poor's en Fitch. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub e.
- Stichting Thuisvester en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen slechts beleggingen met een hoofdsomgarantie op de einddatum. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub f.
- Stichting Thuisvester en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen slechts beleggingen in euro's. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub g.
- Stichting Thuisvester en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen geen beleggingen in aandelen en achtergesteld papier. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub h.
- Stichting Thuisvester en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A doen geen beleggingen met een looptijd > 5 jaar. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub i.
- De middelen die zijn gemoeid met de beleggingen, gedurende de looptijd van de belegging, zijn niet nodig om te voldoen aan lopende financiële verplichtingen, zoals blijkt uit de kasstroomprognose. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub j.
- De beleggingen worden zoveel mogelijk aangehouden tot de bij aanvang van de belegging vastgestelde looptijd. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub k.
- Stichting Thuisvester en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A gaan geen beleggingsovereenkomsten met toezichtbelemmerende clausules aan. Conform RTiV artikel 41 lid 1 sub l.

-
- Stichting Thuisvester en de verbonden ondernemingen genoemd in bijlage A, waarvan de beleggingsportefeuille op 1 juli 2015 niet voldoet aan deze regeling, heeft een plan van aanpak opgesteld dat is gericht op het zo spoedig mogelijk beëindigen van die beleggingen. Conform RTiV artikel 41 lid 2.

Met betrekking tot het verstrekken van collegiale leningen gelden de volgende aanvullende bepalingen:

- De looptijd van de collegiale lening bedraagt maximaal 5 jaar, conform RTiV artikel 40a sub a.
- De rente van de collegiale lening is niet hoger dan het geldende rentemaximum van WSW bij een looptijd tot en met 5 jaar, conform RTiV artikel 40a sub b.
- De gebruikte leningsovereenkomst bij een collegiale lening is conform de in de bijlage bij RTiV opgenomen modelovereenkomst, conform RTiV artikel 40a sub c.
- Collegiale leningen worden in principe verstrekt uit middelen die zijn ondergebracht in de daeb-tak, conform RTiV artikel 40a sub d.
- Over het verstrekken van collegiale leningen wordt verantwoording afgelegd in het jaarverslag, conform RTiV artikel 40a sub e.
- Indien toch collegiale leningen worden verstrekt ten behoeve van de Niet Daeb-tak, vindt overleg plaats tussen WSW en Thuisvester.

Bijlage A

