

## **Bijlage ALV, uitwerking indexatiebeleid 2024-2026**

van: Bestuur Vereniging VSE  
aan: Leden, bijeen in de Algemene Vergadering, 29 november 2023  
onderwerp: Uitwerking indexatiebeleid 2024-2026

Geachte leden VSE,

Op de vorige Algemene Ledenvergadering (12 april 2023) heeft de besluitvorming over de harmonisatie NGK-GKv plaatsgevonden.

Een van de onderdelen van de aangepaste emeritaats-voorziening is het aangepaste indexatie beleid. Dit indexatie beleid vervangt het indexatiebeleid 2022-2026, zoals vastgesteld in de Algemene Vergadering in oktober 2020.

Definities:

### **VSE-loon-index :**

De toegezegde uitkeringen van nog actieve predikanten worden bepaald aan de hand van het aantal dienstjaren, de eventuele deeltijdfactor en de B20-referentie-tabel. De B20-referentie-tabel wordt jaarlijks verhoogd met de VSE-loon-index (1,5%) mits voldaan wordt aan het indexatie-criterium.

### **VSE-prijs-index :**

De reeds ingegane uitkeringen van emeriti (en de weduwen en wezen uitkeringen) alsook de opgebouwde toegezegde uitkeringen van gewezen predikanten worden geïndexeerd met de VSE-prijs-index (0,75%) mits voldaan wordt aan het indexatie-criterium.

### **Het indexatie-criterium.**

Er wordt alleen indexatie verleend als het geprojecteerde dekkingpercentage een waarde heeft van 100% of hoger. Dit is het indexatie-criterium.

### **Waarom gebruiken we de geprojecteerde dekkingpercentage ?**

Onderdeel van de harmonisatie is de schuldbepaling in twee stappen. De schuldpositie per 1/1/2027 is leidend, maar per 1/1/2024 wordt de voorlopige schuld bepaald, en ontvangen de kerken een voorlopige schuld nota.

Vanaf 2027 is het mogelijk om te sturen op een dekkingpercentage van 100%, immers naast het actuele vermogen heeft VSE voor het resterende tekort vorderingen aan de kerken open staan (de schuldnota's).

Voor de tussenliggende jaren kan dat nog niet direct, omdat bij de bepaling van de schuldnota's er vanuit wordt gegaan dat er in 2024, 2025 en 2026 nog quota worden afgedragen.

VSE kiest ervoor om ook in de tussenliggende jaren te toetsen aan een dekkingpercentage van 100%, omdat dit ook in de toekomst het geval zal zijn. Dit kan alleen met behulp van enkele aannames. Om die reden gebruiken we de term 'geprojecteerd dekkingpercentage'.

### **Het geprojecteerde dekkingpercentage**

Het geprojecteerde dekkingpercentage wordt op de volgende wijze vastgesteld.

Het geprojecteerd dekkingpercentage is het *geprojecteerde* vermogen van VSE gedeeld door de contante waarde van de verplichtingen (in reële termen).

Het geprojecteerde vermogen van VSE wordt bepaald door het actuele vermogen (per 31 december van het vorige jaar), te vermeerderen met de nog te ontvangen aflosquota over de jaren 2024, 2025 en 2026. Daarbij opgeteld komt het totaal van de uitstaande voorlopige schuldnota's minus de reeds ontvangen aflossingen. Dit alles wordt contant gemaakt naar 31 december van afgelopen jaar.

De te ontvangen quota worden berekend op basis van het actuele zielental per oktober van het vorige jaar. Voor de komende jaren wordt gerekend met een jaar-op-jaar krimp van het aantal zielen van 1,75%. (dit sluit aan bij de methodiek die VSE en Triple A de laatste jaren gebruiken bij de modellering) .

De contante waarde van de verplichtingen (in reële termen) wordt jaarlijks door Triple A bepaald ten behoeve van het jaarverslag en de jaarrekening. Met "in reële termen" wordt bedoeld dat bij de toekomstige uitkeringen reeds rekening wordt gehouden met de indexatie.

Dit beleid zal voor het eerst gebruikt worden om in de Algemene Vergadering van 2024 de indexatie per 1/1/2025 vast te stellen.

## Bijlage :

### voorbeeld berekening geprojecteerd dekkingspercentage 2024:

Contante waarde van de reële verplichtingen: zoals vastgesteld door Triple A voor JV 2023

Geprojecteerde vermogen 31/12/2023 :

- Vermogen VSE per 31/12/2023
- + totaal van de schuldnota's per 1/1/2024 (contant gemaakte verwachte schuld per 1/1/2027)
- -/- reeds ontvangen aflossingen Uo2023 (contant gemaakt naar 31/12/2023)
- + aflosquotum 2024 (obv zielental 1/10/2023), contant gemaakt dus delen door  $(1,04)^{(0,5)}$
- + aflosquotum 2025 (obv zielental 1/10/2023, minus 1,75%), contant gemaakt (dus delen door  $(1+4\%)^{(1,5)}$ )
- + aflosquotum 2026 (obv zielental 1/10/2023, minus twee maal 1,75%), contant gemaakt (dus delen door  $(1+4\%)^{(2,5)}$ )

Voor de quota word betalingsdatum 1/7 van het jaar gebruikt.

### voorbeeld berekening geprojecteerd dekkingspercentage 2025 :

Contante waarde van de reële verplichtingen : zoals vastgesteld door Triple A voor JV 2024

Geprojecteerde vermogen 31/12/2024:

- Vermogen VSE per 31/12/2024
- + totaal van de geactualiseerde schuldnota's per 1/1/2025 (dat zijn de schuldnota's van 1/1/2024 + rente over de schuld minus de ontvangen aflossingen)
- + aflosquotum 2025 (obv zielental 1/10/2024, (contant gemaakt dus delen door  $(1,04)^{(0,5)}$ )
- + aflosquotum 2026 (obv zielental 1/10/2024, minus 1,75%) contant gemaakt (dus delen door  $(1+4\%)^{(1,5)}$ )

### voorbeeld berekening geprojecteerd dekkingspercentage 2026 :

Contante waarde van de reële verplichtingen : zoals vastgesteld door Triple A voor JV 2025

Geprojecteerde vermogen 31/12/2025:

- Vermogen VSE per 31/12/2025
- + totaal van de geactualiseerde schuldnota's per 1/1/2026 (dat zijn de schuldnota's van 1/1/2024 + rente over de schuld minus de ontvangen aflossingen)
- + aflosquotum 2026 (obv zielental 1/10/2025 (contant gemaakt dus delen door  $(1,04)^{(0,5)}$ )

### voorbeeld berekening geprojecteerd dekkingspercentage 2027:

Contante waarde van de reële verplichtingen : zoals vastgesteld door Triple A voor JV 2026

vermogen 31/12/2026:

- Vermogen VSE per 31/12/2026
- + totaal van de definitieve schuldnota's per 1/1/2027