

Begroting 2024

Vast te stellen op Algemene vergadering VSE 29 november 2023
Opgesteld naar informatie bestuursvergadering oktober 2023

(x € 1.000)	begroting 2024	begroting 2023	werkelijk 2022
Baten			
Bijdragen van kerken	6.948	6.894	6.660
Opbrengsten uit beleggingen	2.495	2.452	-/- 8.989
Rente banken	5	-/- 1	1
Uitkeringen herverzekeraar	33	48	58
	9.481	9.393	-/- 2.270
Lasten			
Uitkeringen aan kerken	5.350	5.002	5.065
Personeelskosten ondersteuning en administratie	135	175	125
Overige algemene kosten	45	65	66
	5.530	5.242	5.256
Saldo beschikbaar voor toevoeging aan de reservering voor toekomstige uitkeringen	3.951	4.151	-/- 7.526

In 2024 is de begrote inleg vanuit quota aan beleggingen, excl. beleggingsresultaat, € 1.456 K (in 2023: € 1.699 K)

Toelichting

Bijdragen van kerken

Quotum:

- In 2023 is een quotum gehanteerd van € 64,50, dit is incl. verhoging 5,43 %, volgens besluit van de ledenvergadering van 7 september 2022. Voor de jaren 2024, 2025 en 2026 is het quotum respectievelijk gesteld op € 66,50, € 68,50 en € 70,50 volgens de besluittekst harmonisatie emeritaatsvoorziening, op de ledenvergadering van 12 april 2023.

Zielenaantal van de kerken:

- voor 2023 is het aantal zielen voorlopig 106.350. Dit is incl. drie gemeenten die niet met de hereniging in de NGK-kerken meegaan maar misschien wel onderdeel blijven van VSE (1.184 kerkleden). Hierover is nog correspondentie gaande. In de begroting van 2023 was uitgegaan van 106.800 zielen;
- voor 2024 wordt het aantal zielen van oud-GKv-kerken geschat op 104.400.

De begrote ontvangst quotum zielen in 2024: € 6.943 K.

Fictieve aantal zielen vanwege bijzondere overeenkomsten met kerken:

- voor 2024 wordt uitgegaan van 75 zielen; in 2023 was dit ook 75;
- begrote ontvangst fictieve zielen € 5 K.

Totaal begrote bijdragen van kerken in 2024: € 6.948 K.

Opbrengsten uit beleggingen

Op basis van de langetermijnprognose is in de begroting van 2024 een beleggingsresultaat begroot van 4% (beleggingen 31-12-2022 € 58.354 K.; verwachte toename 2023, stel 4%, € 2.334; toename uit verschil inkomsten/uitgave € 1.699; stand beleggingen 31-12-2023, € 62.387).

Uitkeringen herverzekeraar

Op basis van de bekende gegevens van 2023 zijn de uitkeringen wegens arbeidsongeschiktheid voor 2024 begroot. Vanwege het bereiken van de 65-jarige leeftijd van uitkeringsgerechtigden dalen deze baten.

Voor 2024 wordt een bedrag van € 33 K begroot (nog voor één verzekerde).

Uitkeringen aan kerken

De uitkeringen aan kerken zijn inclusief de uitkeringen wegens (tijdelijke) arbeidsongeschiktheid. Op basis van de 5-jaarlijkse rapportage van Triple A in 2020 is de begroting voor 2024 € 5.046 K.

Hierbij werd als uitgangspunt gehanteerd dat de ingegane uitkeringen en aanspraken voor slapers met 1% per jaar worden geïndexeerd; in de periode 2021-2024 ongeveer 4%.

In de periode 2021 t/m 2023 was de index iets hoger; in 2024 is de indexering nihil. De indexering loopt dan ongeveer in de pas met de rapportage van Triple A in 2020.

De uitkeringen van 2023 zullen naar verwachting op een hoger peil liggen dan volgens de berekeningen van Triple A in 2020; de mutaties van de uitkeringen verlopen volgens een ander patroon.

In 2023 zullen de uitkeringen omstreeks de € 5.250 K zijn. Op basis hiervan is de begroting voor 2024 gesteld op € 5.350 K.

Personeelskosten ondersteuning en administratie

Voor het totaal van de kosten is uitgegaan van de werkelijke cijfers van 2022 en de verwachte kosten in 2023.