

Begroting 2025

Vast te stellen op Algemene vergadering VSE 12 juni 2024
Opgesteld naar informatie bestuursvergadering mei 2024

(x € 1.000)	begroting 2025	begroting 2024	werkelijk 2023
Baten			
Bijdragen van kerken	6.855	6.948	6.860
Bijdragen bij opheffing kerken	-	-	347
Ontvangst via kerkverband	640	-	2.000
Opbrengsten uit beleggingen	2.700	2.495	6.189
Rente banken	10	5	10
Uitkeringen herverzekeraar	50	33	59
	10.255	9.481	15.465
Lasten			
Uitkeringen aan kerken	5.144	5.350	5.279
Personeelskosten ondersteuning en administratie	135	135	138
Overige algemene kosten	45	45	65
	5.324	5.530	5.482
Saldo beschikbaar voor toevoeging aan de reservering voor toekomstige uitkeringen	4.931	3.951	9.983

In 2025 is de begrote inleg vanuit quota aan beleggingen, excl. beleggingsresultaat, € 2.231 K (in 2024: € 1.456 K)

Toelichting

Bijdragen van kerken

Quotum:

- Op de ledenvergadering van 12 april 2023 is volgens de besluittekst harmonisatie emeritaatsvoorziening voor de jaren 2024, 2025 en 2026 het quotum respectievelijk gesteld op € 66,50, € 68,50 en € 70,50.

Zilenaantal van de kerken:

- voor 2024 is het aantal zielen 101.700. In de begroting van 2024 was uitgegaan van 104.400 zielen;
- voor 2025 wordt het aantal zielen van oud-GKv-kerken geschat op 100.000 (dit is ongeveer de gemiddelde afname van het aantal zielen in de periode 2018 t/m 2022).

De begrote ontvangst quotum zielen in 2025: € 6.850 K.

Fictieve aantal zielen vanwege bijzondere overeenkomsten met kerken:

- voor 2025 wordt uitgegaan van 75 zielen; in 2024 was dit ook 75;
- begrote ontvangst fictieve zielen € 5 K.

Totaal begrote bijdragen van kerken in 2025: € 6.855 K.

Ontvangst via kerkverband

In 2023 betrof dit een éénmalige gift van het landelijk GKv-kerkverband vanuit een langlopende reservering.

Vanaf 2024 wordt door het landelijk NGK-kerkverband een AO-(arbeidsongeschiktheids)quotum gevraagd van de kerken. Dit is bedoeld voor de bestaande AO-verzekering van oud-NGK-

predikanten (via Steunpunt Kerkenwerk) en als dekking van het AO-risico voor oud-GKv-predikanten via VSE.

Opbrengsten uit beleggingen

Op basis van de langetermijnprognose is in de begroting van 2025 een beleggingsresultaat begroot van 4%.

De stand van de beleggingen is per 31-12-2023 € 70.293 K.

Stel dat de verwachte toename van de beleggingen in 2024 is:

- door stortingen kerken: € 7.000,
- door begrotingsresultaat 2024 € 3.900

De stand van de beleggingen per eind 2024 wordt dan geraamd op € 81.000.

Het bruto begrote beleggingsresultaat is € 3.300. Hiervan moet ongeveer € 600 gereserveerd worden als vergoeding voor de kerken bij de schuldbepaling per 1-1-2027.

Het netto beleggingsresultaat is dan € 2.700.

Uitkeringen herverzekeraar

Op basis van de bekende gegevens van 2024 zijn de uitkeringen wegens arbeidsongeschiktheid voor 2025 begroot. Vanwege het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd van uitkeringsgerechtigden dalen deze baten.

Het bleek dat het contract eerst was tot 65 jaar; in het later stadium was het contract aangepast naar de opschuivende pensioengerechtigde leeftijd.

Voor 2025 wordt een bedrag van € 50 K begroot.

Uitkeringen aan kerken

De uitkeringen aan kerken zijn inclusief de uitkeringen wegens (tijdelijke) arbeidsongeschiktheid.

Per datum 15 maart 2023 is een rapportage opgesteld door Triple A "toekomst emeritaatsvoorziening". Dit laat een berekening zien van de jaren 2023 t/m 2050.

Bij een rekenrente van 4% is voor de uitkeringen in 2025 een bedrag begroot van € 5.144 K.

Vanaf 1 januari 2027 worden ook de oud-GKv-predikanten opgenomen in een AO-verzekering bij een verzekeringsmaatschappij, hierbij geldt een wachttijd van 2 jaren.

In de jaren 2024 t/m 2026 blijft het AO-risico voor VSE.

Personeelskosten ondersteuning en administratie

Voor het totaal van de kosten is uitgegaan van de werkelijke cijfers van 2023 en de verwachte kosten in 2024.