

Begroting 2026

Vast te stellen op Algemene vergadering VSE 10 juni 2025
Opgesteld naar informatie bestuursvergadering mei 2025

(x € 1.000)	begroting 2026	begroting 2025	werkelijk 2024
Baten			
Bijdragen van kerken	6.844	6.855	6.775
Bijdragen bij opheffing kerken	-	-	910
Ontvangst AO-bijdrage via kerkverband	620	640	638
Opbrengsten uit beleggingen	3.900	2.700	10.096
Rente banken	20	10	34
Uitkeringen herverzekeraar	35	50	61
	11.419	10.255	18.514
Lasten			
Uitkeringen aan kerken	5.469	5.144	5.292
Saldo PFZW-premie voor VSE-leden	25	-	21
Personeelskosten ondersteuning en administratie	145	135	150
Overige algemene kosten	55	45	44
Rente vooruitbetalingen	975	-	457
	6.669	5.324	5.964
Saldo beschikbaar voor toevoeging aan de reservering voor toekomstige uitkeringen	4.750	4.931	12.550

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 2025 is het aantal zielen 99.340. In de begroting van 2025 was uitgegaan van 100.000 zielen;
- voor 2026 wordt het aantal zielen van oud-Gkv-kerken geschat op 97.000 (dit is ongeveer dezelfde afname als het jaar ervoor).

De begrote ontvangst quotum zielen in 2026: € 6.839 K.

Fictieve aantal zielen vanwege bijzondere overeenkomsten met kerken:

- voor 2026 wordt uitgegaan van 75 zielen; in 2025 was dit ook 75;
- begrote ontvangst fictieve zielen € 5 K.

Totaal begrote bijdragen van kerken in 2026: € 6.844 K.

Ontvangst via kerkverband

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 2026 een beleggingsresultaat begroot van 4%.

De stand van de beleggingen is per 31-12-2024 € 99.679 K. In de periode jan.-maart 2025 is door de kerken € 1.861 K vooruitbetaald.

De beursontwikkelingen voor 2025 zijn minder gunstig. Ondanks bijstortingen op de beleggingen is de stand van de beleggingen eind april 2025 ongeveer € 98.300 K.

Stel dat de stand van de beleggingen per eind 2025 geraamd wordt op € 98.300 K, dan zou het begrote beleggingsresultaat voor 2026 berekend kunnen worden op € 3.900.

Hiervan moet ongeveer € 875 gereserveerd worden als vergoeding voor de kerken bij de schuldbepaling per 1-1-2027.

Het netto beleggingsresultaat is dan € 3.015.

In de begroting 2025 is het netto beleggingsresultaat opgenomen. In de werkelijke Staat van baten en lasten van 2024 zijn beide plus-/minus bedragen genoemd. In de begroting van 2026 worden ook beide plus-/minus bedragen opgenomen.

Uitkeringen herverzekeraar

Op basis van de bekende gegevens van 2025 zijn de uitkeringen wegens arbeidsongeschiktheid voor 2026 begroot. Vanwege het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd van uitkeringsgerechtigden dalen deze baten.

Voor 2026 wordt een bedrag van € 35 K begroot.

Uitkeringen aan kerken

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

Per datum 18 maart 2025 is een rapportage opgesteld door Triple A "toekomst emeritaatsvoorziening". Dit laat een berekening zien van de jaren 2025 t/m 2050.

Bij een rekenrente van 4% is voor de uitkeringen in 2026 een bedrag begroot van € 5.469 K.

Het genoemde bedrag in de begroting 2025 was afgeleid van een rapportage van Triple A van 15 maart 2023.

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 t/m 2026 blijft het AO-risico voor VSE.

Saldo PFZW-premie voor VSE-leden

Dit bedrag kan een wisselend beeld geven. Dit is afhankelijk van of oud-GKv-predikanten bij oud-NGK-kerken werkzaam worden of andersom. In lijn met de bekende bedragen van 2024 is hiervoor een bedrag opgenomen.

Personeelskosten ondersteuning en administratie

Voor het totaal van de kosten is uitgegaan van de werkelijke cijfers van 2024 en de verwachte extra werkzaamheden in 2026 in aanloop naar de vastlegging van de definitieve schuld per 1 januari 2027.

Rente vooruitbetalingen

Inschatting saldo vooruitbetalingen eind 2025: ongeveer € 24.375 K. Rente 4% = € 975 K.