

Begroting 2027

Vast te stellen op Algemene vergadering VSE 9 juni 2026
Opgesteld naar informatie bestuursvergadering mei 2026

| (x € 1.000) | begroting 2027 | begroting 2026 | werkelijk 2025 |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Baten | | | |
| Bijdragen van kerken (quotum) | - | 6.844 | 6.821 |
| Bijdragen van kerken (registratie schuld) | 47.600 | - | - |
| Bijdragen/giften bij opheffing kerken | - | - | 40 |
| Ontvangst AO-bijdrage via kerkverband | - | 620 | 618 |
| Opbrengsten uit beleggingen | 4.800 | 3.900 | 4.762 |
| Rente aflossingen kerken | 600 | - | - |
| Rente banken | 20 | 20 | 39 |
| Uitkeringen herverzekeraar | - | 35 | 25 |
| | 53.020 | 11.419 | 12.305 |
| Lasten | | | |
| Uitkeringen aan kerken | 5.752 | 5.469 | 5.198 |
| Saldo PFZW-premie voor VSE-leden | - | 25 | 19 |
| Personeelskosten ondersteuning en administratie | 160 | 145 | 156 |
| Overige algemene kosten | 60 | 55 | 57 |
| Rente vooruitbetalingen | - | 975 | 903 |
| | 5.972 | 6.669 | 6.333 |
| Saldo beschikbaar voor toevoeging aan de reservering voor toekomstige uitkeringen | 47.048 | 4.750 | 5.972 |

Toelichting

Algemeen

In 2027 wordt de definitieve schuld van de kerken/leden bepaald.
De kerken, die per 1-1-2027 nog een schuld hebben, gaan periodiek een minimum annuïteitenbedrag betalen om de resterende schuld in de jaren 2027 t/m 2039 af te lossen.

In plaats van het jaarlijks quotum van VSE betalen de leden/oud-GKv-kerken vanaf 2027:

- Jaarlijkse pensioenopbouw van de predikanten (in 2027-2029 quotum per kerklid) aan SKW;
- Aflossing schuld, annuïteitenbedrag in de jaren 2027-2039, aan VSE.

Het jaarlijks bedrag past binnen het quotumbedrag dat de kerken in de afgelopen jaren al gewend waren om te betalen aan VSE (in 2026: € 70,50 per kerklid).

Bijdragen van kerken (quotum)

Het quotum vervalt in 2027.

Bijdragen van kerken (registratie schuld)

Per 1 januari 2027 gaan alle oud-GKv-kerken een schuldpositie aan met VSE. Dit levert voor VSE een éénmalige bate op die via de resultaatverdeling wordt toegevoegd aan het Eigen Vermogen

(reserve voor toekomstige uitkeringen). De definitieve schuld wordt in de loop van 2027 vastgesteld.

In de begroting is rekening gehouden met het bedrag van de voorlopige schuldberekening uit 2023. Een groot deel van deze schuld is al voldaan; dit is een balansmutatie.

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.

Vanaf 2027 wordt het AO-risico van oud-GKv-predikanten, via het SKW, verzekerd bij een verzekeringsmaatschappij.

Opbrengsten uit beleggingen

Op basis van de langetermijnprognose is in de begroting van 2027 een beleggingsresultaat begroot van 4%.

De stand van de beleggingen is per 30-04-2026 ongeveer € 120.000 K. Dit kan in 2026 nog verder stijgen.

Stel dat voor de begroting 2027 de genoemde €120.000 K. als uitgangspunt wordt genomen, dan kan het begrote beleggingsresultaat 2027 op € 4.800 K. gesteld worden.

Rente aflossingen kerken

Per 30 april 2026 is de resterende schuld van de kerken ongeveer € 16.500 K. Stel dat in de resterende maanden van 2026 nog vooruitbetalingen worden gedaan, dan zou het resterende schuldbedrag op € 15.000 K. gesteld kunnen worden.

De rente is 4%. Het rentedeel in 2027 is dan € 600 K.

Uitkeringen herverzekeraar

In 2025 zijn de beide uitkeringen gestopt vanwege de leeftijd van de betrokken predikanten.

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 2027 een bedrag begroot van € 5.752 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 t/m 2026 blijft het AO-risico voor VSE.

Saldo PFZW-premie voor VSE-leden

Dit bedrag hangt in de overgangperiode 2024 t/m 2026 af van het aantal oud-GKv-predikanten dat bij een oud-NGK-kerk (of andersom) werkzaam waren. Of van nieuwe predikanten die bij oud-GKv-kerken werkzaam waren. Vanaf 2027 is dit niet meer aan de orde.

Personeelskosten ondersteuning en administratie

Voor het totaal van de kosten is uitgegaan van de werkelijke cijfers van 2025 en de verwachte extra werkzaamheden in 2027 vanwege de vastlegging van de definitieve schuld per 1 januari 2027.

Rente vooruitbetalingen

In 2027 is dit niet meer aan de orde.