|  | **B**elangenvereniging  **P**ensioengerechtigden  **P**ensioen**F**onds **Z**org en **W**elzijn | **Begroting**  **2022** | **Realisatie**  **2022** |  | **Verschil**  **Begroting**  **Realisatie** |  | **Begroting**  **2023** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Baten*** |  |  |  |  |  |  |
|  | **1 Contributies**  Individuele lidmaatschappen  Collectieve lidmaatschappen  Subtotaal | 27.500  2.000  **29.500** | 25,508  2.000  **27.508** |  | **-/- 1,992** |  | 25.500  2.000  **27.500** |
|  | **2 Overige Opbrengsten**  Vacatiegelden PFZW & PGGM  Convenants vergoeding  Subtotaal | 9,500  17.500  **27.000** | 10,131  17.500  **27,631** |  | **+/+ 631** |  | 10,000  17.500  **27.500** |
|  | **3. Rente** | **-** | **-** |  | **-** |  | **500** |
|  | **4. Fonds Bijzondere Activiteite**n  (onttrekking) | **16.500** | **16,500** |  |  |  | **17.000** |
|  | **Totaal Baten** | **€ 73.000** | **€71,639** |  | **-/- €1.361** |  | **€ 72,500** |
|  | ***Lasten*** |  |  |  |  |  |  |
|  | **1. Besturen**  Reiskosten  Vrijwilligersvergoedingen  Vergaderingen  Secretariaat  Subtotaal | 3.200  9.600  800  1.000  **14.600** | 3.796  9.235  702  1.956  **15.689** |  | **-/- 1.089** |  | 3.500  9.500  1,000  2.000  **16,000** |
|  | **2. Algemene Ledenvergadering** | **3.000** | **2.776** |  | **+/+ 224** |  | **3.000** |
|  | 3. **Administraties**  Ledenadministratie  Bankkosten  Financiële administratie  Subtotaal | 1.250  750  750  **2.750** | 984  649  436  **2.069** |  | **+/+ 681** |  | 1.000  700  700  **2.400** |
|  | **4. Communicatie**  Ons Pensioen  Redactie OP  Nieuwsbrieven  Website  Subtotaal | 12.000  3.500  5.500  6.000  **27.000** | 11.050  3.186  7.706  6,753  **28.695** |  | **-/- 1.695** |  | 14.000  3.000  5,500  3.000  **25.500** |
|  | **5. Lidmaatschappen**  KG  SOI  Subtotaal | 4.700  200  **4.900** | 4.723  123  **4.846** |  | **-/- 54** |  | 5.000    **5.000** |
|  | **6. ledenwerving & PR** | **20.000** | **12.985** |  | **+/+ 7.015** |  | **20.000** |
|  | **7. Onvoorzien** | **750** | **88** |  | **+/+ 662** |  | **600** |
|  | **Totaal Lasten** | **€73.000** | **€ 67.145** |  | **+/+ 5.355** |  | €  **72.500** |
|  | **Saldo Baten & Lasten** | - | **+/+ 4.494** |  | **4.494** |  | **-** |

**Toelichting**

De begroting 2023 valt wat lager uit dan 2022 door te verwachte gelijkblijvende inkomsten uit contributie, maar ook door te verwachte lagere kosten voor communicatie en administratie.

Het begrotingsjaar 2022 laat een positief saldo zien van € 4,494,- Dit komt door de onttrekking uit het fonds bijzondere activiteiten om lagere inkomsten uit contributie en hogere bestuur /communicatie kosten te financieren.

**Ledenbestand**

Per 1 januari 2022 telden wij 2656 leden. Op 31 december 2022 gaf het ledenbestand 2486 betalende leden aan. Een achteruitgang van 170 leden.

Tezamen met de 1.150 leden van collectief lid Bond Nederlandse Predikanten komt het overall-totaal daarmee uit op 3.636 leden.

**Ad Baten**

1. Contributies

De standaard contributie blijft dit jaar op €11. voor een gewoon lid en € 5,50 voor een partnerlid. Totaal contributie-bedrag individuele leden is, rekening houdend met een gelijk blijvend ledental, begroot op € 25.500. Maar Het bestuur gaat komend jaar extra inzetten op ledenwerving.

Collectief lidmaatschap betreft de Bond Nederlandse Predikanten met een ongewijzigd contributie-bedrag ad. € 2.000.

2. Overige opbrengsten

Vacatiegelden zijn gebaseerd op de verwachte vergaderingen van de Pensioenraad PFZW (1 lid en 1 plv. lid namens BPP) en de Ledenraad PGGM-Coöperatie (1 lid vanuit BPP).

Vacatie gelden PFZW/PGGM Co €10.131,-

De Convenants-vergoeding betreft een bijdrage in de kosten van belangenverenigingen bij Pensioenfondsen; deze werd voor BPP m.i.v. 2014 vastgesteld op € 17.500.

3. Rente-opbrengst

Dit jaar zal er weer wat rente inkomsten te verwachten zijn op het vermogen van de BPP.

Verwachte rente € 500,-

4. Fonds Bijzondere Activiteiten

Verwacht wordt, dat dit kalenderjaar het Fonds gebruikt zal worden om de mogelijk extra kosten af te dekken, die gemaakt zullen worden vanwege de impact van de Wet Toekomst Pensioenen.

(communicatie/ledenbijeenkomsten)

**Ad Lasten**

1. Besturen

Reiskosten zijn gecalculeerd op basis van de actuele woonplaatsen van de huidige bestuursleden.

De vrijwilligersvergoeding blijft onveranderd. Zij werd in 2016 vastgesteld op €100 per maand.

De secretariaatskosten zijn gezien de uitgaven 2022 op hoger niveau begroot..

Begroting besturen verhoogd met € 1.400 ook vanwege de te verwachte bestuurswisselingen. Twee leden treden af in mei van dit jaar. Hiervoor zijn inmiddels 2 nieuwe bestuursleden aangetrokken.

2. Algemene Ledenvergadering

Ook dit jaar zal die weer plaatsvinden in Doorn.

3. Administraties

De kosten van de ledenadministratie en de financiële administratie zullen niet stijgen in 2023.

De kosten van deze administratie alsook de kosten van de financiële administratie zijn gezien de uitgaven van 2022 tezamen ca. 15 % lager begroot.

4. Communicatie

Onder deze post zijn de kosten van het ledenblad ‘Ons Pensioen’, de digitale Nieuwsbrief en de kosten van de website ondergebracht.

Het regulier aantal nummers van ‘Ons Pensioen’ blijft gehandhaafd op het aantal van vier (d.w.z. 1x per kwartaal). Dit jaar willen we ook een “special”van Ons Pensioen uitgeven. Mede vanwege de ontwikkelingen rond de Wet Toekomst Pensioenen.

De Website heeft in 2022 een grondige vernieuwing doorgemaakt. Hierdoor vielen de kosten hoger uit dan begroot. Voor 2023 zullen de kosten veel lager uitvallen vanwege de flexibiliteit van de nieuwe website wat betreft aanpassingen en onderhoud.

5. Lidmaatschappen

De contributie bijdrage aan de Koepel Gepensioneerden (KG) is dit jaar vastgesteld en op

€ 2,- per lid. Een verhoging van €0,10

6. Nieuw beleid

T.b.v. extra activiteiten op het gebied van ledenwerving is het bestuur van plan twee extra regionale Leden(werf)bijeenkomsten te organiseren. Hierbij wordt gedacht aan twee locaties in het Noorden en Zuiden van het land.

Verdere ideeën rond ledenwerving moeten nog nader worden uitgewerkt en zullen de nodige financiële kosten met zich meebrengen. Daarom is besloten € 20.000 extra financiële armslag beschikbaar te houden.

7. Onvoorzien

Op hetzelfde niveau begroot als in 2022.