

BEGROTING BPP 2024

Belangenvereniging Pensioengerechtigden Pensioenfonds Zorg en Welzijn	Begroting 2023	Realisatie 2023	Vershil Begroting Realisatie	Begroting 2024
Baten				
1 Contributies				
Individuele lidmaatschappen	25.500	25.163		25.000
Collectieve lidmaatschappen	2.000	2.000		2.300
Subtotaal	27.500	27.163	-/- 337	27.300
2 Overige Opbrengsten				
Vacatiegelden PFZW & PGGM	10.000	12.326		10.000
Convenants vergoeding	17.500	17.500		17.500
Subtotaal	27.500	29.826	+ 2.326	27.500
3. Rente	500	941	+ 441	1.000
Totaal Baten	€55.500	€ 57.930	+/- 2.430	€ 55.800
Lasten				
1. Besturen				
Reiskosten	3.500	5.308		5.500
Vrijwilligersvergoedingen	9.500	7.800		8.200
Vergaderingen	1.000	1.517		1.500
Secretariaat	2.000	3.244		2.500
Subtotaal	16.000	17.868	-/- 1.868	17.700
2. Algemene Ledenvergadering	3.000	3.603	-/- 603	3.500
3. Administraties				
Ledenadministratie	1.000	1.346		1.500
Bankkosten	700	456		500
Financiële administratie	700	287		500
Subtotaal	2.400	2.089	+/+ 311	2.500
4. Communicatie				
Ons Pensioen	14.000	11.911		10.000
Redactie OP	3.000	4.521		7.000
Nieuwsbrieven	5.500	6.058		7,500
Website	3.000	3.447		2.500
Subtotaal	25.500	25.937	-/- 437	27.000
Lidmaatschap Koepel Gepen	5.000	4.972	+ 28	4.500
6. Nieuw beleid & ledenwerving	20.000	4.003	+ 15.997	20.000
7. Kosten diversen/onvoorzien	600	157	+ 443	600
Totaal Lasten	€72.500	€ 58.630	+ 13.870	€ 75.800
Saldo Baten Lasten		-/- 700		-/- 20.000
Inkomsten Actiefonds Koepel G.		+ €11.724		
Resultaat	-	+ €11.024		-/- 20.000

Toelichting

Het Bestuur stelt voor, een negatief resultaat op basis van de werkelijk uitgaven voor ledenwerving, ten laste van het eigen vermogen te brengen.

Ad Baten

1. Contributies

De standaard contributie voor het lidmaatschap is dit jaar verhoogd naar €12 en € 6 voor een partnerlid. (147 partnerleden). Totale contributie inkomsten individuele leden is, rekening houdend met minder leden maar maar hoger bedrag per lid, begroot op € 25.000. Collectief lidmaatschap betreft de Bond Nederlandse Predikanten is verhoogd met €300 en bedraagt nu € 2.300.

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 €10.000

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 en blijft onveranderd.

3. Rente-opbrengst

Dit jaar zullen de rente inkomsten ongeveer gelijk blijven.

Ad Lasten

1. Besturen

Reiskosten zullen hoger uitvallen vanwege woonplaats nieuwe bestuursleden.

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

2. Algemene Ledenvergadering

Kosten stijgen dus € 500 meer begroot.

3. Administraties

De kosten van de leden- en financiële administratie zullen een weinig stijgen in 2024. Het begrote bedrag met €100 toegenomen.

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. Het aantal exemplaren dat per post verzonden zal worden gaat van 2200 naar 1500.

Een actie om leden te vragen om ons tijdschrift digitaal op de website te lezen leverde 700 reacties op.

Toch zullen de redactionele kosten verder oplopen voor alle communicatiemiddelen. Dat is het afgelopen jaar gebleken en daarom is er €27.000 begroot. € 1.500 meer dan 2023

5. Lidmaatschap KG

De contributie bijdrage aan de Koepel Gepensioneerden is dit jaar vastgesteld en op € 2,10 per lid. Een verhoging van €0,10 (lasten €4.500) We hebben veel minder leden. Daarom € 500,- minder begroot.

6. Ledenwerving & Nieuw beleid

Door dalende ledenaantallen gaan we komende jaar een ledenwervingsactie opstarten die de nodige financiële kosten met zich meebrengt. Denk hierbij aan wervingsacties via ouderenorganisaties en in specifieke senior magazines.

€ 20.000,-

7. Kosten onvoorzien. Geen wijziging in begrote bedrag € 600,-