



Belangenvereniging
Pensioengerechtigden
Pensioenfonds Zorg en Welzijn

FINANCIËEL JAARVERSLAG 2019

van de Belangenvereniging Pensioengerechtigden PFZW (BPP)

Aangesloten bij de **Koepel Gepensioneerden**

(voorheen Nederlandse Vereniging van Organisaties van Gepensioneerden)

Hierbij bieden wij U ter goedkeuring aan het **financiële jaarverslag 2019**.

Toelichting

Algemeen

Het begrotingsjaar 2019 laat ondanks de wederom lagere contributie-inkomsten een bescheiden positief resultaat zien van € 3.013.

De uitgaven bleven met uitzondering van een onderbesteding qua nieuw beleid grosso modo op het begrote niveau, terwijl qua inkomsten een eenmalige gedeeltelijke teruggave van de jaarlijkse NVOG bijdrage de afgenomen contributie-inkomsten kon compenseren.

Omdat het Fonds Bijzondere Activiteiten ook dit jaar niet behoefde te worden aangesproken steeg het totale vermogen van de vereniging met het positieve exploitatie-resultaat.

Ledenbestand

Per 1 jan. 2019 telde de vereniging 2.874 leden.

De vereniging verwelkomde in 2019 102 nieuwe leden (in 2018 35), waarvan 51 partnerleden.

Daartegenover moest de vereniging 65 opzeggingen registreren en betreunde zij het overlijden van 70 leden. 18 leden verhuisden naar een onbekend adres. Dat resulteerde al met al in een ledenverlies van 153 (in 2018 151).

Per eind verenigingsjaar telde de vereniging derhalve 2.823 individuele leden.

Tesamen met de 1.170 leden van collectief lid Bond Nederlandse Predikanten komt het overall-totaal daarmee uit op 3.993 leden met BPP-signatuur.

Contributie-resultaat

De totaal ontvangen contributie bedroeg € 31.155 tegen € 33.272 in 2018. Een daling van ruim 6%. Gemeten naar de begroting werd 96% gerealiseerd.

De contributie werd opgebracht door 2.459 leden (in 2018 2.444).

Door vrijwillige verhogingen van de contributie (€ 11 en voor partner-leden €5.50) resulteerde per saldo een gemiddelde contributie-opbrengst van 12.67€ per betalend lid.

De baten

De totale baten (excl. fonds Bijzondere Activiteiten) eindigden ondanks de afgenomen contributie-inkomsten als gevolg van en niet-voorziene teruggave van de NVOG-contributie vrijwel op het begrote niveau.

De lasten

De lasten kwamen, ondanks gestegen kosten van "Ons Pensioen, per saldo uit op 89% van de begrote uitgaven, m.n. door een vrijwel over de hele linie lager uitgaven-niveau.

De uitgaven op het gebied van nieuw beleid/PR toonden t.o.v. vorige jaren een serieuze stijging, al bleven ook deze kosten nog ruim onder de begroting.

Staat van baten en lasten 2019

	2018 <i>Realisatie</i>	2019 <i>Realisatie</i>	2019 <i>Begroting</i>	2019 <i>Vershil</i> <i>Begroting</i> <i>Realisatie</i>
BELANGENORGANISATIE PENSIOENGERECHTIGDEN PFZW				
Baten				
1 Contributies				
Individuele lidmaatschappen	33.272	31.155	32.500	1.345
Collectieve lidmaatschappen	2.000	2.000	2.000	-
Subtotaal	35.272	33.155	34.500	-/- 1.345
2 Overige Opbrengsten				
Vacatiegelden PFZW & PGGM & Co	7.199	7.575	7.250	325
Convenants vergoeding	17.500	17.500	17.500	-
Subtotaal	24.699	25.075	24.750	+/+ 325
3. Rente	244	40	150	-/- 110
4. Fonds Bijzondere Activiteiten (onttrekking)	-	-	5.000	-/- 5.000
5. Onvoorzien (NVOG)	2.622	1.893	-	+/+ 1.893
Totaal Baten	€ 62.837	60.163	€ 64.400	-/- € 4.237
Lasten				
1. Besturen				
Reiskosten	5.419	5.374	6.500	1.126
Vrijwilligersvergoedingen	8.150	8.550	8.400	150
Vergaderingen	667	953	1.100	147
Secretariaat	907	1.177	1.250	73
Subtotaal	15.143	16.054	17.250	+/+ 1.196
2. Algemene Ledenvergadering	2.353	2.869	3.000	+/+ 131

	2018 Realisatie	2019 Realisatie	2019 Begroting	Vershil Begroting Realisatie
3. Administraties				
Ledenadministratie	421	1.875	1.750	125
Bankkosten	970	654	1.000	346
Financiële administratie	1.889	884	2.250	1.366
Subtotaal	3.280	3.413	5.000	+/+ 1.587

4. Communicatie				
Ons Pensioen	8.845	10.660	9.500	1.160
Redactie OP	948	624	1.000	376
Nieuwsbrieven	3.933	4.055	4.800	745
Website	3.447	4.749	4.500	249
Subtotaal	17.173	20.088	19.800	-/- 288
5. Lidmaatschappen				
NVOG	8.430	7.704	8.400	696
SOI (e.a.)	148	198	200	2
Subtotaal	8.578	7.902	8.600	+/+ 698
6. Nieuw Beleid	3.296	6.647	10.000	+/+ 3.353
Ledenwerving & PR				
7. Diversen	8.772	177	750	+/+ 573
Totaal Lasten	€ 58.595	€ 57.150	€ 64.400	+/+7.250
Saldo Baten & Lasten	€ 4.241	€ 3.013	-	+/+€3.013

Balans per 31 december 2019

BALANS per	31-12-2018	31-12-2019
Aktiva		
1. Liquide middelen	1.524	203
2. Spaarrekeningen	128.801	137.965
3. Debiteuren	1.998	2.691
4. Inventaris	0	0
5. Waarborgsom	15	15
Totaal	132.338	140.874
Passiva		
1. Eigen Vermogen	102.129	105.142
2. Fonds Bijzonder Activiteiten	27.794	27.794
3. Crediteuren	2.346	2.596
4. Vooruitontvangen contributie	39	342
5. Actiefonds KG	-	5.000
Totaal	132.338	140.874

Er bestaan geen niet in de Balans opgenomen verplichtingen.

Aanvullende informatie is opgenomen onder "Toelichting bij de Balans" en "Toelichting bij de rekening van baten en lasten".

Aldus vastgesteld in de bestuursvergadering van 3 mrt. 2020.

L. Schaap
Voorzitter

C. Michielse
Secretaris

J. Dijkstra
Penningmeester

Toelichting Balans per 31 dec. 2019

Ad. Aktiva

1. Liquide middelen

ING-bank € 203

2. Spaarrekeningen

Totaal € 137.965 verdeeld over spaarrekeningen bij ING-bank € 97.148, Robeco € 27.721 en Credit Europe Bank € 13.096. De spaarrekening bij Moneyyou is gedurende het boekjaar opgeheven, waarbij het saldo is overgeboekt naar de ING-spaarrekening.

3. Debiteuren

Vacatiegelden PFZW/PGGM 2019 € 2.416 en nog te ontvangen contributies 2019 € 275

4. Inventaris

De vereniging beschikt niet over een inventaris

5. Waarborgsom:

Waarborgsom voor het gebruik antwoordnummer bedraagt € 15,--.

Ad Passiva

1. Eigen vermogen

Per 1 jan. 2019 € 102.129; toegevoegd resultaat 2019 € 3.013 maakt per 31 dec. 2019 € 105.142 aan eigen vermogen

2. Fonds Bijzondere activiteiten

Per 1 jan. 2019 € 27.794; ook dit boekjaar geen mutaties

3. Crediteuren

Nog te betalen facturen ad.€ 2.596, waarvan de rekening Ons Pensioen 2019-4 ad. € 2.396 het grootste deel uitmaakt.

4. Vooruitontvangen contributies

Eind 2019 vooruitbetaalde contributies voor 2020 ad. € 342

5. Aktiefonds KG

Van de door NVOG terugbetaalde contributie over 2019 is € 5.000 als voorziening opgenomen ten behoeve van toekomstige activiteiten van de opvolger van NVOG t.w. Koepel Gepensioneerden (KG).

Toelichting Staat van Baten en Lasten 2019

Ad Baten

1. Contributies

Van 2.459 leden werd € 31.255 ontvangen. Door vrijwillige verhogingen van de minimum-contributie van € 11 kwam het gemiddeld betaalde contributiebedrag uit op € 12,67. De collectieve lidmaatschaps-contributie van de Bond Nederlandse Predikanten bedroeg volgens afspraak € 2.000.

2. Overige opbrengsten

Hieronder zijn begrepen de ontvangen vacatievergoedingen van PFZW en PGGM van in totaal € 7.575..

De vaste vergoeding ingevolge de afspraken daartoe gemaakt met PFZW over de te vergoeden kosten in de sfeer van vergaderingen en (leden)communicatie bleef € 17.500.

3. Rente

De rente-opbrengsten zijn drastisch gedaald naar het welhaast symbolisch niveau van €40.

4. Fonds Bijzondere activiteiten

Het begrote bedrag ad. € 5.000 behoefde niet te worden aangesproken.

5. Onvoorzien

Van het door NVOG over 2019 terugbetaalde contributiebedrag ad. € 6.893 is € 5.000 als voorziening Aktiefonds KG in de balans opgenomen (zie punt 5) en is € 1.893 toegevoegd aan de exploitatie als onvoorziene bate

Ad Lasten

1. Besturen

De totale bestuurskosten ad. € 16.054 bleven onder de begroting, maar stegen enigszins in vergelijking tot 2018, m.n. door stijging van de vaste vrijwilligersvergoedingen naar € 8.550 door de toevoeging van een nieuw bestuurslid.

2. Algemene Ledenvergadering

De kosten ad. € 2.869 toonden t.o.v. 2018 een lichte stijging, maar bleven ook dit boekjaar onder het begrote niveau.

3. Administraties

Onder deze post zijn ondergebracht de kosten van twee grotendeels geautomatiseerde administraties (totaal € 2.759) en de bankkosten ad € 654. Het totaal bleef ondanks de gestegen kosten van ledenadministratie als gevolg van een geïntensiveerde contributie-mailing nog royaal onder de begroting.

4. Communicatie

Onder deze post zijn de kosten van het ledenblad 'Ons Pensioen' (4 uitgaven resulteerden incl. redactie-kosten in € 10.660), de digitale Nieuwsbrief (7 uitgaven kostten in totaal € 4.055) en de kosten van de website (€ 4.749) ondergebracht.

Deze essentiële en voor BPP grootste uitgavenpost toonde een lichte overschrijding, m.n. veroorzaakt door de extra kosten van de laatste uitgave van "Ons Pensioen" in gezamenlijk beheer met de NBP.

5. Lidmaatschappen

De lidmaatschapsbijdragen aan NVOG (€ 7.704) en SOI (€ 198) worden jaarlijks vastgesteld op basis van vaste sleutels gerelateerd aan het ledental.

2019 was het laatste jaar waarin NVOG bestond; met ingang van 2020 is zij opgegaan in de Koepel Gepensioneerden (KG).

De bij wijze van afsluiting door haar grotendeels terugbetaalde contributie over 2019 is opgenomen als voorziening Aktiefonds KG resp. toegevoegd aan het exploitatie-resultaat (zie onder toelichting Balans punt 5.)

6. Nieuw Beleid

De uitgaven voor PR en ledenwerving ad. € 6.647 zijn cf. de bedoeling t.o.v. 2018 aanzienlijk gestegen, m.n. door een intensieve ledenwerf-campagne, een grotere aanwezigheid in de sociale media en een extra bijdrage aan de pensioen-acties van de NVOG, maar bleven per saldo nog altijd onder de begroting.

7. Diversen

Op deze post werd dit boekjaar nauwelijks een beroep gedaan, m.u.v. enkele kleinere uitgaven in de sociale sfeer.