



Belangenvereniging  
Pensioengerechtigden  
Pensioenfonds Zorg en Welzijn

## BEGROTING 2018

van de Belangenvereniging Pensioengerechtigden PFZW (BPP)

Begroting 2018

	<i>Begroting 2017</i>	<i>Realisatie 2017</i>	<i>Verschil Begroting Realisatie</i>	<i>Begroting 2018</i>
<b>BELANGENORGANISATIE PENSIOENGERECHTIGDEN PFZW</b>				
<b>Baten</b>				
<b>1 Contributies</b>				
Individuele lidmaatschappen	39.000	36.557		35.750
Collectieve lidmaatschappen	2.000	2.000		2.000
Subtotaal	<b>41.000</b>	<b>38.557</b>	<b>-/- 2.443</b>	<b>37.750</b>
<b>2 Overige Opbrengsten</b>				
Vacatiegelden PFZW & PGGM & Co	6.500	9.066		7.500
Convenants vergoeding	17.500	17.500		17.500
Subtotaal	<b>24.000</b>	<b>26.566</b>	<b>+/+ 2.566</b>	<b>25.000</b>
<b>3. Renteopbrengst</b>	<b>500</b>	<b>172</b>	<b>-/- 328</b>	<b>200</b>
<b>4. Fonds Bijzondere Activiteiten (onttrekking)</b>	<b>5.000</b>	<b>-</b>	<b>-/- 5.000</b>	<b>5.000</b>
<b>Totaal Baten</b>	<b>€ 70.500</b>	<b>€ 65.295</b>	<b>-/- € 5.205</b>	<b>€ 67.950</b>
<b>Lasten</b>				
<b>1. Besturen</b>				
Reiskosten	7.500	6.212		7.000
Vrijwilligersvergoedingen	8.400	8.465		8.400
Vergaderingen	1.000	1.082		1.100
Commissies	500	101		500
Overig	1.000	1.944		1.250
Subtotaal	<b>18.400</b>	<b>17.804</b>	<b>+/+ 596</b>	<b>18.250</b>
<b>2. Algemene Ledenvergadering</b>	<b>4.000</b>	<b>2.290</b>	<b>+/+ 1.710</b>	<b>3.000</b>
<b>3. Administraties</b>				
Ledenadministratie	1.000	526		1.000
Bankkosten	950	1.070		1.200
Financiële administratie	2.750	1.696		2.250
Subtotaal	<b>4.700</b>	<b>3.292</b>	<b>+/+ 1.407</b>	<b>4.450</b>
<b>4. Communicatie</b>				
Ons Pensioen	12.400	9.818		11.500
Redactie OP	1.500	1.274		1.500
Nieuwsbrieven	6.000	4.350		6.000
Website	4.500	1.680		4.500
Subtotaal	<b>24.400</b>	<b>17.122</b>	<b>+/+ 7.278</b>	<b>23.500</b>
<b>5. Lidmaatschappen</b>				
NVOG	8.600	8.475		8.500
SOI	400	210		200
Subtotaal	<b>9.000</b>	<b>8.684</b>	<b>+/+ 315</b>	<b>8.750</b>
<b>6. Nieuw Beleid</b>				
Ledenwerving & PR	<b>10.000</b>	2.250	<b>+/+ 7.750</b>	<b>10.000</b>
<b>Totaal Lasten</b>	<b>€ 70.500</b>	<b>€ 51.443</b>	<b>+/+€29.057</b>	<b>€ 67.950</b>
<b>Saldo Baten &amp; Lasten</b>	<b>-</b>	<b>-/- €13.852</b>	<b>-/- €13.852</b>	<b>-</b>

## **Toelichting bij Begroting 2018**

### **Ad Baten**

#### **1. Contributies**

(Minimum)contributie blijft op 11€; totaal contributie-bedrag individuele leden is gebaseerd op 2.750 betalende leden (op een ledentotaal van 3.000) met een gemiddelde bijdrage van 13€ per betalend lid.

Collectief lidmaatschap betreft de Ned. Bond van Predikanten.

#### **2. Overige opbrengsten**

Vacatiegelden 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).

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

#### **3. Rente-opbrengst**

Wederom is uitgegaan van een verder dalende rente-vergoeding op onze spaarrekeningen.

#### **4. Fonds Bijzondere Activiteiten**

De mogelijkheid van een bijdrage uit dit fonds is t.b.v. nieuwe activiteiten op het gebied van communicatie en PR (denk aan nieuwe media) is gehandhaafd op het niveau van een onttrekking van 5.000€.

### **Ad Lasten**

#### **1. Besturen**

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

De vrijwilligersvergoeding blijft onveranderd: is in 2016 vastgesteld op €100 per maand.

De vergaderkosten zijn ca. 10% verhoogd tov begroting 2017.

De reis en vergaderkosten die vanuit het convenant vergoed worden zijn ook onder deze post opgenomen.

Niet wetend wat bijv. de actuele pensioendiscussies in 2018 voor vervolg krijgen (en wat dat voor een actief BPP met zich brengt) is dit jaar een extra van €1.250 gereserveerd.

#### **2. Algemene Ledenvergadering**

Gezien de ervaringen met de toen nieuwe locatie zijn de kosten t.o.v. de begroting 2017 nog iets verder teruggebracht, overigens zonder afbreuk te doen aan de geboden faciliteiten.

#### **3. Administraties**

Gezien de positieve ervaringen met de twee geautomatiseerde administraties zijn de kosten in totaal nog iets teruggebracht. en de bankkosten. De kosten van de financiële administratie worden daarbij grotendeels bepaald door het uitbesteden van drukken en couverteren van de contributie-acceptgiro's.

## Begroting 2018

Gezien de ervaringen van de afgelopen jaren is rekening gehouden met verder stijgende bankkosten.

### 4. Communicatie

Onder deze post zijn de kosten van het ledenblad 'Ons Pensioen', de digitale Nieuwsbrief en de kosten van de website ondergebracht. Het beleid van een verdere verschuiving richting digitale media wordt ook in 2018 voortgezet. Zo is het aantal nummers van 'Ons Pensioen' gehandhaafd op 4 (1x per kwartaal) en is tegelijkertijd rekening gehouden met een eventuele vergroting van het aantal Nieuwsbrieven.

Vwb de website is een aanpassing voorzien aan de eisen die mobiele telefoons en tablets stellen.

### 5. Lidmaatschappen

Gegeven het licht dalend ledental en naar verwachting gelijkblijvend NVOG-tarief zijn deze kosten iets naar beneden aangepast.,

### 6. Nieuw beleid

T.b.v. leden-werving en nieuwe activiteiten op het gebied van communicatie en PR (denk vooral aan sociale media als Facebook) is ook dit jaar €10.000 gereserveerd