
Kadernota 2025



SVHW
Rijksstraatweg 3b
Postbus 7059
3286 ZH Klaaswaal
www.svhw.nl
(0186) 57 72 00



A.B. 24/25

AB Besluit: Kadernota 2025

Het Algemeen Bestuur van de gemeenschappelijke regeling Samenwerking Vastgoedinformatie, Heffing en Waardebepaling (SVHW);

Gelezen het voorstel van het Dagelijks Bestuur van 7 februari 2024 (A.B. 24/23)

Besluit:


1. In te stemmen met de Kadernota 2025;
2. In te stemmen met de daarin opgenomen kaders en uitgangspunten;
3. Het Dagelijks Bestuur opdracht te verstrekken om de Begroting 2025 en meerjarenbegroting 2026-2029 op te stellen binnen de kaders van deze nota.

Aldus vastgesteld op 7 februari 2024 in het Algemeen Bestuur SVHW.

Directeur,

Voorzitter,


M.W. Heemskerk


C.L.K. Rijdsijk

Versie historie

Versie	Datum	Status	Auteur	Controle	Paraaf
0.1	9-11-2023	1 ^e concept	M. de Reus	P. Wielaard	
0.2	7-12-2023	2 ^e concept	M. de Reus en P. Wielaard	M.W. Heemskerk	
0.3	4-1-2024	3 ^e concept	M.W. Heemskerk	MT	
0.4	17-1-2024	Bespreekversie DB	M.W. Heemskerk	DB	
0.5	30-1-2024	Bespreekversie AC	M.W. Heemskerk	AC	
0.6	7-2-2024	Bespreekversie AB	M.W. Heemskerk	AB	
1.0	7-2-2024	Definitief	M.W. Heemskerk	AB	

Inhoudsopgave

1.	Inleiding	4
1.1	Algemeen	4
1.2	Leeswijzer.....	6
2.	Strategische richting SVHW.....	7
3.	Ontwikkelingen.....	8
3.1	Inleiding	8
3.2	Technologische- en procesontwikkelingen	Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd.
3.3	Algemene politiek-juridische ontwikkelingen	8
3.3.1	Extra druk door grote hoeveelheden bezwaren	8
3.4	Ontwikkelingen WOZ.....	9
3.4.1	Toename areaal	9
3.5	Ontwikkelingen Heffingen	9
3.5.1	Diftar	9
3.6	Ontwikkelingen Invordering	9
3.6.1	Maatschappelijk verantwoord invorderen.....	9
3.7	Deelnemers.....	10
3.7.1	Toetreding nieuwe deelnemer	10
4.	Financiële Kaders	11
4.1	Inleiding	11
4.2	Indexering 2024	11
4.3	Ontwikkelingen.....	12
4.4	Indexering 2025	13
4.5	Algemene financiële kaders.....	14
4.6	Financieel technische uitgangspunten	14
4.7	Nieuw beleid	14
4.8	Recapitulatie.....	15
4.9	Financieel perspectief 2025-2029.....	16
4.9.1	Overzicht.....	16
4.9.2	Niet opgenomen (PM) posten.....	16
4.10	Ontwikkeling deelnemersbijdrage	17

1. Inleiding

1.1 Algemeen

SVHW moet op basis van de Financiële verordening voor 15 april 2024 een (meerjaren)begroting 2025 indienen. De Kadernota 2025 is hierbij een belangrijk instrument ter voorbereiding op het samenstellen van de begroting en voor het inzichtelijk maken van een meerjarenperspectief. De nota schetst namelijk de inhoudelijke en financiële ontwikkelingen voor de komende jaren en stelt de kaders voor de Begroting 2025 en voor de meerjarenbegroting 2026–2029 vast. Na vaststelling van de nota door het Algemeen Bestuur van SVHW werken het Dagelijks Bestuur en de organisatie de nieuwe begroting vervolgens binnen de vastgestelde kaders verder uit.

In deze kadernota wordt volstaan met algemene financiële en beleidsmatige kaders zoals bedoeld in de Wet gemeenschappelijke regeling.

Mede gelet op de nog steeds hoge inflatie en de toetreding van de gemeente Drimmelen per 1 januari 2024 dient SVHW ook een 1^e begrotingswijziging voor 2024 in.

In lijn met de door het AB vastgestelde “Notitie structurele indexering begroting SVHW” is het financieel perspectief in deze Kadernota uitgewerkt op basis van de Macro Economische Verkenningen van het CPB. Dit houdt in dat:

- de gepubliceerde Nationale consumentenprijsindex volgens de septembercirculaire toegepast wordt voor indexering van de materiële kosten;
- de cao toegepast wordt voor de indexering van de personele kosten;
- bij het ontbreken van een nieuwe cao de gepubliceerde Loonvoet sector Overheid volgens de septembercirculaire toegepast wordt voor indexering van de personele kosten;
- indien de werkelijke inflatie respectievelijk loonontwikkeling beduidend afwijkt van de vooraf geraamde indexering wordt het oude jaar via een begrotingswijziging achteraf gecorrigeerd en daarmee op het juiste prijsniveau gebracht.
- Uitgangspunt voor de meerjarenraming is een normale economische situatie. Voor de meerjarenbegroting na 2025 wordt gerekend met een indexering van de loon- en prijsstijging met 1%.

Op basis van de percentages uit de septembercirculaire 2022 was in de begroting 2024 rekening gehouden met een indexering van 2,4% voor de materiële kosten en 4,2% voor personele kosten.

In een 1^e wijziging van de begroting 2024 worden de effecten van de cao- en prijsontwikkelingen in 2023 (afwijking met de begroting 2023), de te lage indexering van de primaire begroting 2024 (naar het zich laat aanzien voldoet deze indexering niet volledig op basis van het onderhandelaarsakkoord dat begin december 2023 is gesloten met de vakbonden) en de toetreding van de gemeente Drimmelen verwerkt. De structurele effecten hiervan zijn in deze kadernota 2025 verwerkt. Het effect van de toetreding van de gemeente Drimmelen wordt in deze kadernota kostenneutraal verwerkt.

Naast forse prijsstijgingen, die leveranciers momenteel doorvoeren, hebben we daarnaast te maken met toenemende marketinginspanningen van de no cure no pay-bedrijven (NCNP -bedrijven), waardoor het aantal WOZ bezwaren in 2023 bijna verdrievoudigd is. Dit is een landelijke trend. Het vraagt extra personele inspanning en innovatieve werkmethodes om de hoeveelheid WOZ-bezwaren op tijd af te handelen en ook de permanente marktanalyse en de herwaardering tijdig en met voldoende

kwaliteit af te wikkelen. Door de toegenomen WOZ-bezwaren stijgen ook de proceskosten overeenkomstig. Ook dit is in lijn met de landelijke trend.

In het AB van september is besproken, dat we de kosten die samenhangen met de grote hoeveelheid (NCNP-)bezwaren voor 2026 terugbrengen naar het gemiddelde van de afgelopen jaren. Dit doen we door gezamenlijk met de deelnemers op te trekken in communicatie uitingen en onze processen verder te optimaliseren. In aanloop naar de aanslagoplegging 2024 worden diverse workflows aangepast om de grote hoeveelheid actuele bezwaren eenvoudiger af te kunnen wikkelen. Denk hierbij ook aan de QR-code op het aanslagbiljet om simpel en gebruikersvriendelijk bezwaar te maken bij SVHW. De aanpassing van workflows maakt onderdeel uit van een breder pakket aan maatregelen om de vele NCNP en rechtstreekse WOZ-bezwaren tijdig en accuraat af te kunnen blijven wikkelen. Ook wordt voor 2025 gewerkt aan de mogelijkheid tot het voormelden door belastingplichtigen, waardoor de WOZ-waarde betrouwbaarder wordt. Naast het terugbrengen van de kosten die samenhangen met bezwaren in 2026 is het de wens van het AB bij de begroting 2025 ook kritisch te onderzoeken waar nog extra kosten kunnen worden teruggebracht.

De Tweede en Eerste Kamer hebben inmiddels met het wetsvoorstel uit het belastingplan 2024 ingestemd. Hierin is onder andere een verlaging van de proceskostenvergoedingen voorzien en uitbetaling van de proceskosten aan de belastingplichtige. De effecten hiervan zijn meegenomen in deze kadernota.

Naast de stijging van de kosten vanwege de toename van het aantal bezwaren hebben wij ook te maken met een verdubbeling van de kosten van porti op aanslagen en dwanginvordering, deels door toename van het aantal brieven, maar vooral door tariefstijgingen welke boven de nationale consumentenprijsindex liggen.

Doordat de rentetarieven fors zijn gestegen kunnen wij tegenover de kostenstijgingen ook rekening houden met een toename van de baten. Vanwege het verzoek van het AB om naar de kosten te kijken wordt het rentetarief meerjarig op het actuele niveau vastgezet. Uiteraard is dit een onzeker element.

Onderstaand overzicht geeft de effecten weer uit de 1^e wijziging van de begroting 2024 en de effecten van de Kadernota 2025 op die 1^e wijziging:

Bedragen x euro

Omschrijving	Gewijzigde begroting 2024	Kadernota 2025	Doorkijk 2026	Incidenteel/ structureel
Personele kosten afwijking cao stijging 2023				
Materiele kosten afwijking indexering 2023	108.700	0	0	structureel
personele kosten indexering en reiskostenvergoeding	135.100	395.000	78.500	structureel
Materiele kosten indexering en PBB	140.700	224.000	88.400	structureel
Ontwikkelingen:				
Nieuw beleid	PM	PM	PM	
Proceskostenvergoeding	0	0	0	incidenteel
Inhuur personeel bezwaren NCNP bureau's	968.000	-484.000	-484.000	incidenteel
Porti aanslagen en dwanginvordering	260.000	0	0	structureel
Renteopbrengst	-475.000	0	0	structureel
Toetreding gemeente Drimmelen	n.t.b.	n.t.b.	n.t.b.	structureel
Totaal	1.137.500	135.000	-317.100	

1.2 Leeswijzer

Paragraaf 2 beschrijft de strategische richting van SVHW. In paragraaf 3 wordt een overzicht gegeven van de belangrijkste ontwikkelingen, waarmee rekening moet worden gehouden bij het opstellen van de (meerjaren)begroting. Het betreft hier de ontwikkelingen, zoals deze worden onderkend bij het opstellen van deze Kadernota (december 2023).

Paragraaf 4 schetst de (financiële) kaders voor de (meerjaren)begroting gebaseerd op de ontwikkelingen in paragraaf 3.

2. Strategische richting SVHW

Het financiële meerjarenperspectief van SVHW ziet op het optimaliseren van de belastingopbrengst voor zijn deelnemers. SVHW heeft hierbij als richting om een goed kwaliteitsniveau te bieden, waarbij het kostenniveau voor deelnemers acceptabel blijft. Daarnaast moet de dienstverlening passen binnen de context van een veranderende omgeving en dient daarom continu doorontwikkeld te worden. Als financieel uitgangspunt probeert SVHW de ontwikkeling van de dienstverlening zoveel mogelijk binnen de exploitatie op te vangen (interne financiering). Dit doet SVHW door continue verbetering van de effectiviteit en de efficiency van de processen en door actief te zoeken naar samenwerking. SVHW heeft in 2023 zijn strategie herijkt. Deze visie en strategie geeft richting aan de organisatie en de keuzes die worden gemaakt.

SVHW werkt vanuit een hoger doel, de missie van SVHW:

Belastingen voor onze leefomgeving; het moet en wij doen het goed.

Belasting betalen moeten we allemaal en we krijgen er een mooie en veilige leefomgeving voor terug, via het beleid en de keuzes van de aan het samenwerkingsverband deelnemende gemeenten en het waterschap. Wij doen het goed betekent, dat SVHW zijn werk, het heffen en innen van lokale belastingen, efficiënt en eenvoudig uitvoert en met betrokkenheid en kwaliteit.

SVHW werkt hieraan met een drietal kernwaarden als basis: Samenwerken, Vertrouwen en Gewoon doen. Aan deze kernwaarden wordt voortdurend aandacht besteed in onze organisatie en bij de werving van collega's en SVHW wil hierop aangesproken kunnen worden.

De ambitie van SVHW is om in 2030 een toonaangevende organisatie te zijn, waarbij minimaal 95% van de dienstverlening verloopt via self service en de gehanteerde menselijke maat leidt tot een tevredenheid onder medewerkers en klanten van een 7 ½ of hoger. Voor een hoge graad van selfservice zijn optimaal verlopende processen en doorontwikkeling van IT en communicatie een must. Deze ambitie bepaalt voor SVHW de komende jaren de richting waarin we bewegen. SVHW stelt daarvoor begin 2024 een strategisch en tactisch uitvoeringsplan op met duidelijke mijlpalen om de uitvoering en effecten daarvan te volgen. Uiteindelijk leiden de optimale processen en een hoge self service graad er toe, dat medewerkers van SVHW voldoende gelegenheid hebben voor het informele contact met de burgers en bedrijven, waardoor die nog beter geholpen kunnen worden.

De uitwerking van deze visie en strategie zal verder worden vormgegeven vanaf 2024 en in de begroting 2025 van het SVHW worden verwerkt.

3. Ontwikkelingen

3.1 Inleiding

Deze paragraaf geeft de relevante ontwikkelingen voor de Kadernota 2025 weer, zoals deze bij het opstellen daarvan bekend zijn. De meeste ontwikkelingen hebben een meerjarig effect.

3.2 Ontwikkelingen in technologie en wetgeving

SVHW heeft net als alle andere organisaties te maken met een steeds sterkere afhankelijkheid van IT oplossingen en moet daarom ook meegaan met de veranderingen daarin. Onze contracten voor hardware lopen in 2025 af. Deze moeten dan opnieuw worden aanbesteed. Vooruitlopend daarop onderzoeken wij wat daarbij nodig is om een betrouwbare en efficiënte gegevensverwerking te borgen die aansluit op de externe ontwikkelingen. Een aantal van deze ontwikkelingen zijn:

- Landelijke stelsel van basisregistraties en aansluiting hierop;
- Invoering van de omgevingswet en de aanpassing hierdoor van informatie aanlevering;
- Common Ground ontwerp waarbij er een nieuw en modern gegevenslandschap ontstaat, dat op een verantwoorde en consistente wijze wordt ondersteund. Bij onze nieuwe applicaties houden wij rekening met dit ontwerp;
- De invoering van wetsaanpassing voor de waterschapsbelastingen;
- Doorontwikkeling van MijnOverheid en verdere digitalisering overheidsdienstverlening;
- Informatiebeveiliging en privacy waarbij SVHW ervoor zorg moet dragen dat de digitale weerbaarheid op peil wordt gehouden en verder wordt verbeterd waar nodig en passend binnen toenemende nationale en Europese regelgeving.

3.3 Algemene politiek-juridische ontwikkelingen

3.3.1 Extra druk door grote hoeveelheden bezwaren

In 2023 heeft ook SVHW te maken gekregen met veel extra WOZ-bezwaarschriften, zowel rechtstreeks van burgers als via NoCureNoPay (NCNP)-bureaus. De ruime verdubbeling van het aantal is niet alleen een probleem voor SVHW. Deze trend speelt landelijk. In 2023 heeft SVHW ongeveer 23.000 WOZ-bezwaren ontvangen. Wij verwachten dat het aantal bezwaren in 2024 en 2025 weer zal afnemen door de op handen zijnde aanpassingen met het belastingplan 2024 en de minder scherp stijgende huizenprijzen. Het belastingplan voorziet op korte termijn (vooruitlopend op nog meer wetgeving hierover) in maatregelen om oneigenlijke aanspraak op proceskostenvergoeding door NCNP-bureaus tegen te gaan. Het plan beoogt onder andere een verlaging van proceskostenvergoedingen en uitbetaling daarvan aan de belastingplichtige in plaats van het NCNP-bureau. Het is niet de verwachting dat het niveau van het aantal bezwaren uit 2022 al wordt behaald. Toen kregen wij circa 8.000 bezwaren binnen. Bij dit aantal zijn de bezwaren van de nieuwe toegetreden gemeenten Ridderkerk en Drimmelen nog niet betrokken.

Wij proberen het aantal bezwaarschriften te beperken door mitigerende maatregelen. Dit doen wij bijvoorbeeld door burgers goed te informeren met communicatiecampagnes en heldere website en een duidelijker aanslagformulier. Daarnaast kunnen burgers bij ons ook via een laagdrempelige QR-code bezwaar maken, waarna dit via een gestandaardiseerd E-formulier efficiënt door het afwikkelingsproces wordt geleid.

Ondanks deze inspanningen en ontwikkelingen verwachten wij voor 2025 nog steeds meer bezwaarschriften dan waar wij voorheen in de begroting rekening mee hielden. Dit zal dus zorgen voor een extra werkdruk, meer benodigde capaciteit en afhankelijk van het aantal NCNP-bezwaren nog steeds ook hoge proceskostenvergoedingen die betaald moeten worden.

3.4 Ontwikkelingen WOZ

3.4.1 Toename areaal

Door de bouwopgave van de Nederlandse gemeenten (in verband met de woningnood) zal het aantal WOZ-objecten van de deelnemers stijgen en daarmee ook de hoeveelheid werkzaamheden, die SVHW moet verrichten. Aangezien de huidige bezetting van taxateurs en WOZ-medewerkers 'scherp' is, kan deze toename ondanks procesverbeteringen naar verwachting niet meer worden opgevangen zonder concessies te doen aan de kwaliteit. Een uitbreiding van de formatie lijkt noodzakelijk, maar zal gelet op de omstandigheden op de arbeidsmarkt niet eenvoudig zijn. SVHW gaat op zoek naar alternatieve wervingsmethodes, zoals een traineeprogramma. SVHW zal de impact op de formatie inzichtelijk maken in de begroting 2025. Financiering kan gevonden worden in de toename van de opbrengsten door het aantal WOZ-objecten.

3.5 Ontwikkelingen Heffingen

3.5.1 Diftar

Een toenemend aantal gemeentelijke deelnemers voert bij de afvalstoffenheffing de Diftar (gedifferentieerde tarieven) in als maatregel om het recyclen of het cyclisch maken van de afvalstroom te stimuleren. Bij Diftar betalen de inwoners veelal een jaarlijks vastrecht en een tarief per lediging of storting. Hoewel de ledigings- en stortingsgegevens in hoge mate geautomatiseerd kunnen worden verwerkt neemt de hoeveelheid werk toe door controle (o.a. leegstand) en het verhelpen van uitval. Wanneer deelnemers overstappen naar Diftar betekent dit ook een tariefsverhoging. Met deze extra opbrengsten kan de benodigde extra formatie worden betaald. Hoeveel extra formatie daadwerkelijk nodig is, zal in aanloop naar de begroting onderzocht worden rekening houdend met eventuele efficiency.

3.6 Ontwikkelingen Invordering

3.6.1 Maatschappelijk verantwoord invorderen

SVHW volgt de trend met betrekking tot het meer maatschappelijk invorderen. Het beleid van SVHW is om zoveel mogelijk te voorkomen dat er problematische schulden of een opeenstapeling van schulden ontstaat. SVHW heeft hiervoor al de volgende maatregelen getroffen:

- in 2024 start de pilot kosteloze herinnering voor zowel de fysieke aanslagen als de digitale aanslagen via Mijn Overheid. Het Algemeen Bestuur van SVHW heeft met dit initiatief van de Ambtelijke Commissie en SVHW ingestemd. Als uit de evaluatie van blijkt dat de pilot opvolging verdient, vindt integrale uitrol van de kosteloze herinnering vanaf 2025 plaats. Hiermee wordt in de begroting rekening gehouden;

- het hanteren van een betalingstermijn van 3 maanden in plaats van de wettelijke 6 weken;
- de mogelijkheid om met een automatische incasso in 10 maandelijkse termijnen te betalen;
- de mogelijkheid om tijdens het dwanginvorderingstraject binnen twee weken na ontvangst van een aanmaning alsnog een automatische incasso af te geven;
- het op verzoek opsturen van een betaallink via email of sms;
- het treffen van individuele betalingsregelingen waarbij er op klantgerichte wijze naar mogelijkheden wordt gekeken.

Verder overweegt SVHW de volgende maatregelen:

- het uitvoeren van een onderzoek naar de wenselijkheid van flexibele incassotermijnen. Dit vanwege het feit dat niet alle belastingplichtigen rond de 20e van de maand hun salaris ontvangen, maar bijvoorbeeld ook per de 15e van de maand of per vier weken. Dit voorkomt onnodige storno's.

De bovenstaande maatregelen kunnen eventueel leiden tot een verminderde opbrengst van de invorderingskosten. In deze kadernota wordt een verminderde opbrengst als risico benoemd.

3.7 Deelnemers

3.7.1 Toetreding nieuwe deelnemers

In 2024 treedt Drimmelen toe tot het SVHW. Daarnaast is de verwachting dat de gemeente Geertruidenberg vanaf 1 januari 2025 toetreedt tot het SVHW. Omdat wij de afgelopen jaren te maken hebben gehad met toetreding van Ridderkerk en de herindeling van Voorne aan Zee hebben wij recente ervaring hiermee opgedaan. De toetredingskosten verhalen wij op de toetredende deelnemers. Daarna dragen zij op basis van de kosten verdeelsystematiek jaarlijks bij. De toetreding van Drimmelen verwerken we kostenneutraal in de begroting 2024.

4. Financiële Kaders

4.1 Inleiding

Zoals in paragraaf 1.1 vermeld wordt in de Kadernota 2025 volstaan met financiële kaders in plaats van uitgewerkte financiële paragraaf. Daarnaast wordt er in deze kadernota van uitgegaan dat er in 2024 een 1^e begrotingswijziging is vastgesteld.

4.2 Indexering 2024

Bij de behandeling van de jaarrekening 2023 in april 2024 bestaat er meer inzicht in de daadwerkelijke kosten in het boekjaar 2023. Op basis hiervan wordt de definitieve begrotingswijziging 2024 voorgesteld.

In de begrotingswijziging 2024 is een stijging van de personele – en materiele kosten opgenomen als gevolg van hogere indexering dan begroot. Daarnaast zal in de begrotingswijziging 2024 de toetreding van de gemeente Drimmelen worden verwerkt. Het effect van de toetreding van de gemeente Drimmelen wordt in deze Kadernota kostenneutraal verwerkt. Bij de definitieve uitwerking van de begrotingswijziging 2024 wordt inzichtelijk wat het effect is van de toetreding van de gemeente Drimmelen.

In de begrotingswijziging 2024 is een stijging van de personele kosten opgenomen. De huidige cao eindigt eind 2023. Er ligt momenteel een onderhandelingsresultaat voor een nieuwe cao “Werken voor Waterschappen 2024”, dat als uitgangspunt in deze kadernota is gehanteerd. Door de hogere salariskosten als gevolg van deze indexering zijn de personele kosten te laag geïndexeerd (in de begroting 2024 was eerder uitgegaan van een stijging met 4,2% conform de septembercirculaire 2022).

In het onderhandelingsresultaat voor de nieuwe cao 2024 wordt uitgegaan van een verhoging van de schaalbedragen met € 25, een stijging van de salarissen per 1-1-2024 van 3% en een stijging van de salarissen per 1-7-2024 met 2%. Gemiddeld op jaarbasis betekent dit een verhoging van 5,95 %. Daarnaast stijgt de reiskostenvergoeding van € 0,21 naar € 0,23 en is er een extra (bovenwettelijke) verlofdag (effect is ca. 0,45%).

In de nieuwe cao 2024 wordt het persoonsgebonden basisbudget (PBB) voor werknemers tot 35 jaar verhoogd van € 6.000 tot € 12.000 wat zij gedurende 5 jaar kunnen besteden. Bij SVHW komen naar verwachting 18 medewerkers hiervoor in aanmerking. De kosten voor PBB zijn bij SVHW geraamd onder de materiele kosten (opleidingen).

De totale aanvullende indexering van de personele kosten over 2024 bedraagt 135.000 euro en is als volgt opgebouwd:

Bedragen x 1.000 euro

Berekening personele kosten	
Personele kosten 2024 geïndexeerd t/m 2023	7.318
Indexering 2024: 5,95% minus 4,2% reeds geïndexeerd	128
verhogen reiskostenvergoeding naar € 0,23	7
Begrote personele kosten 2024	7.453

De materiële kosten in de primaire begroting 2024 zijn geïndexeerd met 2,4% op basis van de Consumenten Prijsindex (CPI) septembercirculaire 2022. Door een sterke toename van de inflatie in 2023 zijn de materiële kosten in 2024 te laag geïndexeerd. De totale aanvullende indexatie van deze kosten over 2023 en 2024 bedraagt 249.000 euro en is als volgt opgebouwd:

Bedragen x 1.000 euro

Berekening materiële kosten	
Totaal materiële kosten begroting 2024	8.733
Af: afschrijving en onvoorzien geen indexering	-365
	8.368
Prijsindex 2023: 3,9% minus reeds doorgerekend 2,6%	109
Materiële kosten 2024 geïndexeerd tm 2023	8.477
Indexering materiële kosten 2024: 3,8% minus reeds doorgerekend 2,4%	119
verhogen PBB budget werknemers tot 35 jaar	22
Begrote materiële kosten 2024	8.617

Door bovenstaande ontwikkelingen bedraagt de verwachte totale indexering van de 1^e begrotingswijziging 2024 afgerond 250.000 euro.

4.3 Ontwikkelingen

Zoals aangegeven in paragraaf 1.1 heeft SVHW te maken met een toenemend aantal bezwaren van NCNP bureaus, met stijgende portokosten en met een toename van de rente opbrengst. In het AB van september was besproken, dat we de kosten die samenhangen met de grote hoeveelheid (NCNP-) bezwaren voor 2026 terugbrengen naar het gemiddelde van de afgelopen jaren. De extra proceskosten zouden hiervoor in 2024 geraamd worden op twee derde deel van de werkelijke meerkosten van 2023, in 2025 op een derde deel, en vanaf 2026 teruggebracht worden naar het oude niveau. Door het op handen zijnde belastingplan 2024 en de bezuinigingsopdracht van het AB zijn de proceskosten echter niet verhoogd ten opzichte van de oorspronkelijke begroting 2024 .

Doordat we nog steeds wel meer bezwaarschriften verwachten dan waar in de begroting rekening mee was gehouden moet extra personeel worden ingehuurd. De extra inhuurkosten worden in 2024 en 2025 afgebouwd.

In 2023 is gebleken dat de portokosten op aanslagen en dwanginvordering door toename van het aantal brieven maar vooral door forse tariefstijgingen zijn toegenomen met 260.000 euro. Wij verwachten dat dit een structurele toename betreft.

Doordat de rente is gestegen zijn de rente opbrengsten welke tot voorkort op nihil geraamd werden gestegen tot 475.000 euro. Dit bedrag hebben wij voor 2024 en 2025 in de begroting verwerkt. Ook voor de meerjarenbegroting houden wij als inschatting het bedrag van 475.000 euro aan naar aanleiding van de bezuinigingsopdracht van het AB.

Bovenstaande ontwikkelingen geven het volgende beeld:

Bedragen x 1.000 euro

Berekening ontwikkelingen	2024	2025
Proceskostenvergoeding	-	-
Inhuur personeel bezwaren NCNP bureau's	968	484
Porti aanslagen en dwanginvordering	260	260
Renteopbrengst	-475	-475
Totaal materiele kosten begrotingswijziging	753	269

4.4 Indexering 2025

In lijn met de notitie "Structurele indexering begroting SVHW" zijn bij de berekening de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- Voor de indexering van de materiële kosten wordt de door het CPB gepubliceerde Nationale consumentenprijsindex toegepast volgens de septembercircularie. Het indexeringspercentage in de begroting 2025 bedraagt 2,6 procent ;
- Voor de indexering van de personele kosten wordt de door het CPB gepubliceerde loonvoet toegepast volgens de septembercircularie. Het indexeringspercentage in de begroting 2025 bedraagt 5,3 procent;
- De personele en materiële kosten in de meerjarenbegroting worden geïndexeerd met 1 procent.

Bedragen x 1.000 euro

Begrote personele kosten 2024	7.453
Indexering personele kosten 2025: 5,3%	395
Begrote personele kosten 2025	7.848

Begrote materiele kosten 2024	8.617
Indexering materiele kosten 2025: 2,6%	224
Begrote materiele kosten 2025	8.842

4.5 Algemene financiële kaders

Voor de samenstelling van de Begroting 2025 en het meerjarenperspectief 2026–2029 worden naast de hierboven vermelde autonome ontwikkelingen de volgende kaders en uitgangspunten geformuleerd:

- Er is sprake van structureel en reëel evenwicht in de begroting en het meerjarenperspectief. De structurele lasten zijn gedekt door structurele baten;
- De begroting dient te voldoen aan de Wettelijke regels begroting van het BBV, hierbij is onder andere aandacht voor:
 - Overzicht van incidentele baten en lasten;
 - Specificatie van baten en lasten per programma;
 - (Prestatie) indicatoren;
 - Verloopoverzicht van het Eigen Vermogen;
 - Paragraaf Weerstandsvermogen en Risicobeheersing.
- De begroting wordt opgesteld op basis van bestaand beleid van deelnemers. In de begroting 2025 wordt dan ook vooralsnog geen nieuw beleid verwerkt. Nieuw beleid wordt separaat aangegeven. Wel dient de herziene strategie als basis voor de begroting 2025.

4.6 Financieel technische uitgangspunten

Bij het opstellen van de Begroting 2025 worden voor het financiële gedeelte van de begroting en het meerjarenperspectief de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- Als basis worden de meest actuele budgetten van de begroting 2024 gehanteerd daarbij rekening houdend met de begrotingswijziging 2024 en de werkelijke lasten over het boekjaar 2023;
- De ramingen voor loon- en prijsstijgingen worden verwerkt zoals opgenomen in de paragraaf 'Autonome ontwikkelingen';
- In het meerjarenperspectief wordt gerekend met een indexering van de loon- en prijsstijging van 1 procent.

4.7 Nieuw beleid

De strategie wordt verder uitgewerkt in doelstellingen bij de begroting 2025. Dit kan leiden tot nieuw beleid dat SVHW naast alle activiteiten ten gevolge van externe ontwikkelingen uitvoert Dit wordt binnen de exploitatie gerealiseerd.

4.8 Recapitulatie

Bedragen x 1.000 euro

Omschrijving	Gewijzigde begroting 2024	Kadernota 2025	Doorkijk 2026
Personele kosten afwijking cao stijging 2023			
Materiele kosten afwijking indexering 2023	109	0	0
personele kosten indexering en reiskostenvergoeding	135	395	78
Materiele kosten indexering en PBB	141	224	88
Ontwikkelingen:			
Nieuw beleid	PM	PM	PM
Proceskostenvergoeding	0	0	0
Inhuur personeel bezwaren NCNP bureau's	968	-484	-484
Porti aanslagen en dwanginvordering	260	0	0
Renteopbrengst	-475	0	0
Toetreding gemeente Drimmelen	n.t.b.	n.t.b.	n.t.b.
Totaal	1.138	135	-317

4.9 Financieel perspectief 2025–2029

4.9.1 Overzicht

Het meerjarenperspectief wordt weergegeven vanaf de stand in de begroting 2024. De 1^e begrotingswijziging in 2024 is in het overzicht verwerkt.

Bedragen x 1.000 euro

Kosten	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Lasten primaire begroting	16.051	17.189	17.324	17.006	17.175	17.345
geen begrotingswijziging Personele kosten CAO 2023						
1e begrotingswijziging Materiele kosten indexering 2023	109					
1e begrotingswijziging Materiele kosten overig						
Lasten begroting na wijziging	16.160	17.189	17.324	17.006	17.175	17.345
begrotingswijziging obv najaarsrapportage 2023	753	-484	-484			
Indexering personele kosten	128	395	78	79	80	81
Verhoging reiskostenvergoeding	7					
Indexering materiele kosten	119	224	88	89	90	91
Verhoging PBB	22					
Nieuw beleid	PM	PM	PM	PM	PM	PM
Totaal lasten begrotingsjaar	17.189	17.324	17.006	17.175	17.345	17.517
Baten	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Deelnemersbijdrage primair	13.452	14.590	14.725	14.407	14.576	14.746
Deelnemersbijdrage begr. wijziging/Indexering	1.138	135	-317	169	170	172
Totaal deelnemersbijdrage	14.590	14.725	14.407	14.576	14.746	14.918
Opbrengst invorderingskosten (primair)	2.584	2.584	2.584	2.584	2.584	2.584
Overige opbrengst en rente (primair)	15	15	15	15	15	15
Totaal baten begrotingsjaar	17.189	17.324	17.006	17.175	17.345	17.517
Resultaat boekjaar	0	0	0	0	0	0

4.9.2 Niet opgenomen (PM) posten

De volgende posten zijn niet opgenomen in de kadernota en worden voor zover van toepassing opgenomen in de risicoparagraaf van de Begroting 2025:

- Het risico op een lagere opbrengst invorderingskosten ten gevolge van de maatregelen op het gebied van maatschappelijk verantwoord invorderen;
- De effecten van het belastingplan 2024, afgezien van de lagere tarieven

- De effecten van de toetreding van een nieuwe deelnemer;
- De effecten van de samenwerking tussen belastingkantoren.

4.10 Ontwikkeling deelnemersbijdrage

Zoals eerder gemeld is het effect van de toetreding van de gemeente Drimmelen per 1 januari 2024 in deze kadernota kostenneutraal verwerkt.

Ook in 2025 zal er waarschijnlijk sprake zijn van een toetreding van een nieuwe deelnemer. Hiermee is in de Kadernota 2025 geen rekening gehouden.

Op basis van het financiële perspectief hierboven is de ontwikkeling van de totale deelnemersbijdrage als volgt:

Bedragen x 1.000 euro

Baten	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Totaal deelnemersbijdrage	14.590	14.725	14.407	14.576	14.746	14.918