



MAAKT  
WIELERDROMEN  
WAAR

## TOELICHTING BEGROTING 2024



NEDERLANDSE  
LOTERIJ

## Inleiding

De begroting 2024 is een financiële afgeleide van de doelen die gesteld zijn in het jaarplan 2024. De opzet van de begroting 2024 is gewijzigd ten opzichte van de begroting 2023. Met ingang van het begrotingsjaar 2024 hanteert de KNWU de Activity-Based Costing (ABC) methodiek. Deze methode is een manier om alle (in)directe inkomsten en uitgaven toe te wijzen aan de 3 voor de KNWU van toepassing zijnde pijlers, te weten ClubSupport, Wedstrijdsport en Topsport.

## Uitwerking

De uitwerking van de ABC-methode vindt plaats langs 2 lijnen. Enerzijds de directe inkomsten en uitgaven die direct betrekking hebben op de 3 pijlers en anderzijds de algemene (indirecte) inkomsten en uitgaven die naar rato, via een uitgeschreven systematiek, verdeeld zijn over de 3 pijlers. Onderstaand een korte toelichting op de begrotingsposten.

### *Directe inkomsten*

- Bijdrage Sportagenda NOC\*NSF  
Vanuit het Bestedingsplan van NOC\*NSF ontvangt de KNWU jaarlijks een bedrag welke betrekking heeft op een aantal pijlers
- Campus  
De KNWU Campus is het KNWU-platform voor iedereen die actief is in de wielersport als bijvoorbeeld trainer-coach of ploegleider
- Fondo  
Fondo is de trainingsapp van de KNWU
- Licenties  
Er zijn 3 soorten licenties, te weten renners-, kader en teamlicenties
- Lidmaatschappen  
De inkomsten vanuit lidmaatschappen is een gevolg vanuit de aansluiting van renners bij de KNWU hetzij rechtstreeks hetzij via een vereniging
- Organisaties en verenigingen  
De organisaties en verenigingen betalen jaarlijks een aansluittarief
- Overig  
In deze categorie vallen inkomsten die niet binnen de eerder benoemde categorieën vallen.
- Sponsoring Barter  
Overeenkomsten met een sponsor waarbij de KNWU door het leveren van een tegenprestatie materialen of kleding ontvangt in plaats van cash
- Subsidies  
Inkomsten gerelateerd aan een toekenning van een subsidieverlener
- Wedstrijdafdracht  
De organisatoren van wedstrijden betalen, afhankelijk van het niveau van de wedstrijd, een afdracht aan de KNWU

### *Directe uitgaven*

- **Activiteiten**  
Uitgaven gerelateerd aan inhoudelijke activiteiten opgenomen in het jaarplan per pijler. Zo valt FOYS binnen de categorie wedstrijd sport
- **Campus**  
Alle uitgaven gerelateerd aan de Campus, zoals het platform maar ook de locaties voor het houden van de opleidingen
- **Fondo**  
Uitgaven gerelateerd aan om de trainingsapp aan te bieden en verder te ontwikkelen
- **Personeel**  
Uitgaven gerelateerd aan de personeelskosten die voortvloeien uit de personeelsbegroting
- **Regio's**  
De 4 regio's worden met ingang van 2024 volledig in deze categorie begroot
- **Sponsoring Barter**  
Uitgaven gerelateerd aan de te leveren tegenprestatie
- **Verzekeringen**  
De kosten gerelateerd aan het gehele pakket van verzekeringen, denk onder meer de aansprakelijkheidsverzekering

### *Algemene inkomsten*

- **Bijdrage Sportagenda NOC\*NSF**  
Vanuit het Bestedingsplan van NOC\*NSF ontvangt de KNWU jaarlijks een bijdrage voor de bedrijfsvoering (de zogenaamde basisfinanciering)
- **Overige inkomsten**  
Inkomsten die niet binnen de eerder benoemde categorieën vallen
- **Sponsoring**  
Sponsorovereenkomsten met een cash-component

### *Algemene uitgaven*

- **Algemeen**  
Uitgaven gerelateerd aan contributies, abonnementen en representatie
- **Communicatie**  
Uitgaven gerelateerd aan communicatie, zoals jaarverslag en marketing
- **Directie / RvT**  
Uitgaven gerelateerd aan vergaderingen, advisering en reizen
- **Financiën**  
Uitgaven gerelateerd aan alle kosten rond het voeren van de administratie, zoals de jaarlijkse accountantscontrole, alle bankkosten, etc

- HR  
Uitgaven gerelateerd aan alle kosten voor alle medewerkers aangaande HR, zoals salarisadministratie, personeelsactiviteiten, persoonlijke ontwikkeling, werving en de bijdrage aan de Werkgevers Organisatie in de Sport (WOS)
- IT  
Uitgaven gerelateerd aan algemene software, hardware, telefonie, onderhoud IT en automatisering
- Kantoor  
Uitgaven gerelateerd aan huur kantoor, printers, porto, pantry en inventaris
- Sponsoring  
Uitgaven gerelateerd aan activatiekosten voor de contractueel vastgelegde tegenprestaties opgenomen in de sponsorovereenkomsten

### **Uitgangspunten begroting 2024**

Daarnaast zijn de volgende uitgangspunten voor de begroting 2024 gehanteerd:

- Er is conservatief begroot, uitsluitende definitief toegekende bedragen zijn opgenomen in de begroting. De geschatte bedragen die zijn opgenomen in de begroting (denk aan omzet licenties en clublidmaatschappen) zijn gebaseerd op basis van de prognose van de realisatie van 2023
- Het resultaat van de begroting 2024 is begroot op 50k positief
- Er is gerekend met een loonindexatie van 8% (= meest recente indicatie die de KNWU heeft ontvangen van de Werkgevers Organisatie in de Sport)
- Er is gerekend met een kostenindexatie van gemiddeld 2,5%
- De [tarieven](#) van licenties en lidmaatschappen zijn ten opzichte van 2023 niet gestegen of geïndexeerd (2023 = 2024), behoudens de tarieven aangaande wedstrijdadrachten en de teamlicenties. Deze tarieven zijn gekoppeld aan de verwachte loonindexatie en stijgen met 8%. De tarieven zijn afgerond op tientallen
- De kosten voor de aansprakelijkheidsverzekering is ten opzichte van 2023 gedaald met ongeveer € 110.000. Met het opzeggen van de ongevallenverzekering (een besparing van ongeveer € 43.000) zijn de kosten voor verzekeringen ten opzichte van 2023 gedaald met ongeveer € 140.000, zie bijlage 1.
- In de begroting 2024 is een tweetal voorzieningen opgenomen, een voorziening van € 12.500 voor rechtsbijstand en een voorziening van € 50.000 voor 'vervanging van zieke medewerkers bij langdurige uitval'
- Het toepassen van de ABC-systematiek toont aan dat de topsportbegroting in 2024 niet sluitend is. Op de topsportbegroting zijn voor 2024 al diverse besparingen doorgevoerd en verder bezuinigen betekent dat de Olympische en Paralympische programma's door 'de ondergrens' zakken. Om dit te voorkomen zijn de positieve resultaten van de pijlers Clubsupport en Wedstrijdsport toegevoegd aan de pijler Topsport.

### **Weerstandsvermogen / meerjarenbegroting**

De KNWU heeft het voornemen om het weerstandsvermogen de komende jaren te versterken, met een gewenst weerstandsvermogen van € 1 miljoen in 2028. In de meerjarenbegroting 2025-2028 zal hier invulling aan worden geven. De meerjarenbegroting zal eind 2024 gepresenteerd worden aan de Ledenraad, dit nadat de subsidies van NOC\*NSF voor de nieuwe Olympische en Paralympische cyclus bekend zijn.

### **Prognose resultaat begroting 2023**

De begroting van 2023 is begroot op break-even. De prognose is, mede door tegenvallende cijfers aangaande licenties, dat het resultaat van de begroting 2023 licht negatief zal zijn.

De KNWU heeft een collectieve ongevallenverzekering (CO) voor haar leden tegen een premie van € 43.971,30 in 2023 en een collectieve ongevallenverzekering voor de medewerkers tegen een premie van € 3.910,09 in 2023.

Interpolis heeft op 20 juli 2023 per brief beide ongevallenverzekeringen per 1 januari 2024 opgezegd 'in de huidige vorm'. Mede met het oog op de financiële krapte hebben we de noodzaak van de ongevallenverzekering, met name voor de leden, verder onderzocht.

### **Wat en wie is er verzekerd?**

- Uitkering bij overlijden: € 10.000
- Uitkering bij blijvende invaliditeit: € 50.000
- Verzekerden:
  - Alle onderstaand genoemde personen tot 80-jarige leeftijd;
  - Leden (natuurlijke personen) van de KNWU en de leden of aspirant-leden van de bij de KNWU aangesloten verenigingen en stichtingen;
  - Personen, die geen lid zijn van de KNWU en op verzoek van KNWU technische assistentie verlenen, alsmede personen die voor een wedstrijdorganisatie werkzaamheden verrichten, mits niet beroepsmatig of van commercieel karakter;
  - Organisatoren van evenementen, voor zover goed gekeurd door of onder auspiciën van de KNWU of aangesloten vereniging.
- Dekking tijdens:
  - Wedstrijden, vergaderingen, cursussen, opleidingen en soortgelijke activiteiten over de gehele wereld voor zover deze worden georganiseerd door deze erkende vereniging of organisatie;
  - Voor alle verzekerden tijdens trainingen en trainingswedstrijden voor zover georganiseerd door KNWU of een bij KNWU aangesloten vereniging of stichting.
  - Voor licentiehouders van de KNWU tijdens trainingsritten met de gebruikelijke beschermingsmiddelen.
  - Let op: in het algemeen is verwoord: dekking voor verenigingsactiviteiten en voor de reis naar en van deze activiteiten.

### *Argumenten om geen CO meer aan te bieden in het kader van overlijdensrisico:*

- Men heeft zelf een begrafenisverzekering afgesloten. Let op: dit is vaak uitkering in natura;
- Men heeft zelf een overlijdensrisicoverzekering (ORV) afgesloten, ongeacht voor welk doel. Let op: over het algemeen afgesloten t.b.v. hypotheek;

### *Mogelijke argumenten om geen CO meer aan te bieden in het kader van blijvende invaliditeit:*

- Vaak dekt een CO van de werkgever dit soort ongevallen ook, afhankelijk van de polisvoorwaarden;
- Het verzekerde bedrag in de CO is € 50.000 bij blijvende invaliditeit. De kans dat dit volledige bedrag wordt uitgekeerd is klein. Alleen bij ernstige volledige invaliditeit wordt het volledige verzekerde bedrag uitgekeerd. Denk daarbij aan dwarslaesies, hersenletsel, etc.
- Ter illustratie een grove schadestatistiek inzake de CO van de KNWU:
  - 2017 t/m 2023;
  - Uitkeringen totaal € 187.500
  - Aantal meldingen: 44

### *Aanvullend argument:*

- Gemeenten kunnen via een collectiviteit van de VNG een VNG Vrijwilligersverzekering afsluiten. Een onderdeel van deze verzekering is een (primaire) ongevallenverzekering met een verzekerd bedrag van € 12.500 bij overlijden en € 25.000 bij blijvende invaliditeit. Met andere woorden, ook gemeenten hebben veelal een ongevallenverzekering voor haar burgers afgesloten waar gebruikt gemaakt van kan worden.

**Conclusie:**

In Nederland is een Collectieve Ongevallenverzekering (CO) geen verplichte verzekering. Verder is er sprake, net zoals eerder bij de rechtsbijstandsverzekering, van een 'dubbele dekking'. En is het een legitieme vraag of de KNWU dient zorg te dragen voor een overlijdensdekking, als licentiehouders op de hoogte zijn van de mogelijke risico's die kleven aan de wielersport en men privé al besloten heeft geen overlijdensdekking te nemen. Daarnaast bespaart de KNWU jaarlijks meer dan € 40.000 uit.