



MEERJARENPLAN 2026-2031

Zorgbedrijf Klein-Brabant

Provincie Antwerpen – Arrondissement Mechelen – NIS 12041

Zorgbedrijf Klein-Brabant, Palingstraat 44, 2870 Puurs-Sint-Amands
Ondernemingsnummer: BE0664.681.216

Voorzitter Zorgbedrijf: Sophie Van Praet
Bijzonder volmachthouder financieel beheer: Marleen Callaert



Inhoudstafel Meerjarenplan 2026-2031

1. Algemene inleiding	3
- Wettelijk kader	3
- Wat is BBC 3.0	3
- Wettelijke inhoud meerjarenplan 2026-2031	3
- Procedure tot vaststelling/publicatie meerjarenplan 2026-2031	4
2. Strategische nota	5
- Beleidsverklaring en duiding van de kerncijfers	6
- Strategische nota :	12
Beschrijving van alle doelstellingen	12
Prioritaire acties met verwachte ontvangsten en uitgaven	13
- Verwijzing naar overzicht van alle beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties met ramingen	15
3. Financiële nota	17
- Schema M1: financieel doelstellingenplan	18
- Schema M2: staat van het financieel evenwicht	19
- Schema M3: overzicht van de kredieten	21
4. Aangepaste Toelichting	22
- Schema T1: ontvangsten en uitgaven naar functionele aard	23
- Schema T2: ontvangsten en uitgaven naar economische aard	24
- Schema T3: evolutie van de financiële schulden	26
- Investeringsbudget	27
- Grondslagen en assumpties	28
- Financiële risico's en uitdagingen	30
- Personeelsinzet	32
- Overzicht van de IGS en de andere verbonden entiteiten	33
- Plaats waar documentatie bij het meerjarenplan beschikbaar is	34

Zorgbedrijf Klein-Brabant

Algemene inleiding Meerjarenplan 2026-2031

Wettelijk kader

De beleids- en beheerscyclus (BBC) is sinds 2014 een wettelijk kader dat Vlaamse gemeenten, OCMW's en provincies structureert in hun strategische planning, boekhouding en rapportering over beleidsvoering. Met ingang van het meerjarenplan 2026-2031 wordt deze BBC-versie 3.0 (BBC 3.0) toegepast, ingevoerd via twee wijzigingsbesluiten en een omzendbrief van 18 juli 2025, om de leesbaarheid, bruikbaarheid en transparantie te verhogen.

Wat is BBC 3.0?

BBC 3.0 moderniseert de beleidscyclus door:

- een beknopte **beleidsverklaring** in te voeren met belangrijkste beleidslijnen en kerncijfers
- aandacht te besteden aan zowel prioritaire als niet-prioritaire beleidsdoelstellingen
- systematische vergelijkingen met vorige planperiodes mogelijk te maken
- nieuwe schema's en een aangepast rekeningenstelsel in te voeren

Wettelijke inhoud van het meerjarenplan

Op basis van de omzendbrief (18 juli 2025) en BBC 3.0 is het meerjarenplan opgebouwd uit drie kernonderdelen:

1. **Strategische nota**, met:
 - de nieuwe beleidsverklaring (voor toegankelijke politiek-bestuurlijke communicatie)
 - overzicht van alle beleidsdoelstellingen
 - beschrijving van prioritaire acties.
2. **Financiële nota**, met structurele financiële ramingen
 - ontvangsten en uitgaven, gesplitst per beleidsdoelstelling
3. **Toelichting**, met extra informatie over de gebruikte rekeningen, investeringen, schulden, personeelsinzet, grondslagen en assumpties en financiële risico's.

Daarnaast is er nog een extra **documentatieluik** dat ter beschikking wordt gesteld aan de raadsleden via het Echo-platform.

Het documentatie-rapport binnen het meerjarenplan BBC 3.0 is bedoeld als technische en administratieve onderbouw van zowel de strategische als financiële keuzes. Het geeft achtergrondinformatie die de raadsleden in staat moet stellen om de meer gebalde informatie in het meerjarenplan beter te kunnen interpreteren.

Nieuw bij BBC 3.0 is dat er twee extra onderdelen zijn bij de documentatie:

- volledig overzicht van de jaarlijkse uitgaven en ontvangsten voor exploitatie, investeringen en financiering per beleidsveld
- overzicht van de jaarlijkse opbrengst per soort retributie die het bestuur heft (naar analogie met de lijst die voor belastingen voorheen al verplicht was onder BBC 2.0)

Het documentatie-rapport bevat verder bijlagen zoals de volledige tekstuele versie van de beleidsdoelstellingenboom van het lokaal bestuur, de omgevingsanalyse, het memorandum vanuit de adviesraden, het advies van de jeugdraad m.b.t. meerjarenplan 2026-2031 en tot slot het rapport waaruit de betrokkenheid blijkt van de burger als stakeholder bij de opmaak van het strategisch meerjarenplan. Omdat dit zoveel informatie betreft, verwijzen we hiervoor naar de documentatiebundel van het meerjarenplan van gemeente en OCMW, waarin dit alles vervat zit.

Procedure tot vaststelling en publicatie

- In de loop van **2025** wordt het meerjarenplan 2026–2031 opgesteld door het bestuur met ondersteuning van interne ambtenaren en externe stakeholders.
- De gemeente en het OCMW maken een geïntegreerd meerjarenplan 2026-2031 op. Dit leidt tot een gezamenlijk beleidsrapport, maar de gemeenteraad en de raad voor maatschappelijk welzijn stellen wel elk hun deel vast. De gemeenteraad stelt vervolgens nog eens het geheel vast.
- Het meerjarenplan van het autonome gemeentebedrijf moet, nadat het is vastgesteld door de Raad van Bestuur, voor goedkeuring worden voorgelegd aan de gemeenteraad.
- Bij de welzijnsverenigingen spreekt de Algemene Vergadering zich uit over de goedkeuring van het meerjarenplan na vaststelling door Raad van Bestuur. Het beleidsrapport van het Zorgbedrijf Klein-Brabant hoeft dus niet meer goedgekeurd te worden door de gemeenteraad.
- Na vaststelling moeten de meerjarenplannen ook digitaal gepubliceerd worden op de gemeentelijke website en moet de publicatie aan de toezichthoudende overheid gemeld worden. Op dit moment begint de toezichtstermijn van 50 dagen te lopen.

Met deze vernieuwde aanpak zet Puurs-Sint-Amands een duidelijke stap in de richting van strategische beleidsvoering, transparantie en structurele duurzame financiën, en volgt het zorgvuldig de wettelijke vereisten van de BBC 3.0.



Strategische nota

Zorgbedrijf Klein-Brabant

Meerjarenplan 2026-2031: Zorgbedrijf Klein-Brabant

Beleidsverklaring met duiding van enkele kerncijfers

Het Zorgbedrijf Klein-Brabant staat de komende jaren voor belangrijke uitdagingen. Het meerjarenplan 2026-2031 biedt een overzicht van de financiële verwachtingen en de manier waarop het Zorgbedrijf haar maatschappelijke opdracht wil waarmaken. Hieronder worden de belangrijkste accenten en kerncijfers uit het plan toegelicht.

Het plan vertrekt vanuit een **inwonersaantal** van 27.066 op 1 januari 2025 wat mee de basis vormt voor de inschatting van de zorgnoden en de schaal van dienstverlening.

Financieel evenwicht en schuldenlast:

Financieel Evenwicht	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Beschikbaar budgettair resultaat	16.965	8.778	17.337	21.473	25.690	3.351
Autofinancieringsmarge (geen evenwichtsvereiste bij Zorgbedrijf)	12.891	-8.187	8.559	4.136	4.217	-22.339

Bron : M2 rapport

A. Beschikbaar budgettair resultaat: positief dankzij OCMW-werkingstoelage

Het beschikbaar budgettair resultaat is elk jaar positief. Om dit evenwicht te bereiken, ontvangt het Zorgbedrijf jaarlijks een werkingstoelage van het OCMW Puurs-Sint-Amunds (zie verder bij punt 7).

Dit verklaart ook waarom het budgettair resultaat slechts licht positief is.

B. Autofinancieringsmarge: geen absolute vereiste

In tegenstelling tot de gemeentelijke boekhouding, waar een positieve autofinancieringsmarge verplicht is, geldt deze vereiste niet voor het Zorgbedrijf. Een evenwichtig budget kan hier dus ook gerealiseerd worden zonder dat de autofinancieringsmarge elk jaar positief is.

C. Schuldenlast: geen leningen

Het Zorgbedrijf werkt volledig schuldenvrij. Er zijn geen leningen, niet uit het verleden, noch in de voorliggende planningsperiode.

Exploitatie

Exploitatie	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Ontvangsten	14.107.514	14.314.131	14.601.641	14.929.437	15.343.785	15.660.671
Uitgaven	14.094.623	14.322.318	14.593.082	14.925.301	15.339.568	15.683.010
Saldo	12.891	-8.187	8.559	4.136	4.217	-22.339

Bron : M2 rapport

A. Exploitatie-uitgaven

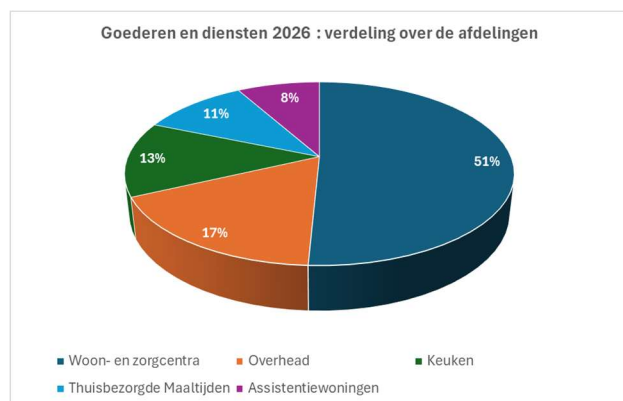
De exploitatie-uitgaven bestaan uit operationele uitgaven en financiële uitgaven, waarbij de laatste categorie verwaarloosbaar is.

Operationele Exploitatieuitgaven

Type uitgaven	2026		2027	2028	2029	2030	2031	
Goederen en diensten	5.048.463	36%	5.011.832	5.097.818	5.182.103	5.271.030	5.358.624	34%
Personeelskosten	9.046.030	64%	9.310.356	9.495.134	9.743.068	10.068.408	10.324.256	66%
Andere operationele uitgaven	30	0%	30	30	30	30	30	0%
	14.094.523	100%	14.322.218	14.592.982	14.925.201	15.339.468	15.682.910	100%

Bron : T2 rapport

Bij het Zorgbedrijf vormen de personeelskosten bijna twee derde van de **operationele exploitatie-uitgaven**. De resterende uitgaven hebben voornamelijk betrekking op goederen en diensten.



Uitgaven voor goederen en diensten

De **woonzorgcentra** nemen met 51% het grootste aandeel van de operationele kosten voor hun rekening.

De **overheadkosten** (17%) bestaan voornamelijk uit doorrekeningen vanuit het lokaal bestuur. De gebouwen van het Zorgbedrijf zijn nog steeds eigendom van het OCMW. Daarnaast huurt het Zorgbedrijf medewerkers in vanuit gemeentelijke en OCMW-diensten voor onder meer personeelsbeheer, financiële en boekhoudkundige taken, communicatie, technische ondersteuning en ICT.

De **keukenafdeling** bereidt warme maaltijden voor bewoners van de woonzorgcentra en voor thuislevering. De aankoop van ingrediënten hiervoor verklaart het aandeel van 13%. De interne doorfacturatie van bereide maaltijden vanuit de keuken naar de afdelingen 'Woonzorgcentra' en 'Thuisbezorgde maaltijden' wordt opgenomen in de operationele kosten van deze twee afdelingen. Op geconsolideerd niveau resulteert dit echter in een **nul**-operatie binnen het totale exploitatieresultaat, aangezien het om interne verrekeningen gaat.

De **assistentiewoningen** vervolledigen de verdeling met een aandeel van 8%.

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de kosten binnen de rubriek 'goederen en diensten'. Door jaarlijkse indexering stijgen deze uitgaven de komende jaren licht. Vanaf 2027 zorgt een efficiënter aankoopstelsel in de keuken voor een meer verantwoord voedingsbudget, zonder afbreuk te doen aan kwaliteit en voedingsnormen. Dit wordt bereikt door betere portionering en samenwerking met leveranciers die de beste prijs-kwaliteitverhouding bieden.

Ook de kosten voor uitzendkrachten dalen in 2027 dankzij een optimalisatie van personeelsinzet over de verschillende afdelingen. Deze twee maatregelen verklaren de lichte daling van de operationele exploitatiekosten in dat jaar.

Operationele uitgaven goederen en diensten per soort						
Soort Uitgave	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Aankoop klaargemaakte maaltijden	1.900.000	1.936.100	1.972.886	2.010.371	2.048.568	2.087.490
Vergoeding aan OCMW volgens beheersovereenkomst	496.002	496.002	496.002	496.002	496.002	496.002
Nutsvoorzieningen	363.500	370.407	377.445	384.617	391.923	399.369
Doorrekening ondersteuning personeel lokaal bestuur	345.500	352.065	358.754	365.569	372.516	379.593
Uitzendkrachten/jobstudenten	210.000	192.850	196.514	200.248	204.053	207.930
Voeding (excl. klaargemaakte maaltijden)	488.102	397.779	405.318	413.000	420.828	428.805
Personeelskosten (sociaal secretariaat, recruiting, ...)	179.125	182.222	185.377	188.594	191.870	195.210
Zorg & Verzorging	305.000	310.763	316.633	322.610	328.704	334.919
Gebouwen & Techniek (incl. voertuigen)	327.159	333.374	340.026	346.483	353.066	359.770
ICT & Communicatie	200.365	203.852	206.666	209.551	212.494	215.495
Kantoor & Administratie en kleine werkingskosten	166.510	167.951	172.439	173.983	178.590	180.259
Cafeteria & Animatie	67.200	68.467	69.758	71.075	72.416	73.782
Totaal	5.048.463	5.011.832	5.097.818	5.182.103	5.271.030	5.358.624

Bron : detailinfo uit Fox-beleid

Nutsvoorzieningen blijven een structurele uitgavenpost binnen het budget, wat de noodzaak onderstreept om deze kosten continu te monitoren. Daarnaast zijn zorgproducten en herstelwerken onmisbaar om de continuïteit en kwaliteit van de dienstverlening te waarborgen.

De grootste uitdaging situeert zich echter bij het personeelsbeleid. De krapte op de arbeidsmarkt dwingt Zorgbedrijf Klein-Brabant tot een blijvende focus op rekrutering en opleiding van medewerkers met de juiste competenties en werkattitude. Dit is cruciaal om de operationele stabiliteit te garanderen.

Om de loonkosten beheersbaar te houden, wordt ingezet op:

- **Optimalisatie van werkplanning** en efficiënte taakverdeling over afdelingen
- **Minimale inzet van externe krachten** door een betere interne personeelsallocatie
- **Procesverbeteringen** binnen ondersteunende diensten

Deze maatregelen zijn essentieel om zowel de kwaliteit van zorg als de financiële duurzaamheid op lange termijn te waarborgen.

De personeelskosten stijgen jaarlijks, voornamelijk door **loonindexeringen** en **anciënniteitsopbouw** binnen het personeelsbestand.

Personeelsuitgaven

Type personeelskost	2026		2027	2028	2029	2030	2031	
Vastbenoemd Personeel	814.869	9%	645.699	546.095	543.903	510.858	519.276	5%
Contractueel Personeel	7.594.636	84%	7.948.088	8.175.498	8.346.374	8.614.667	8.820.237	85%
Overige personeelskosten	383.000	4%	393.992	382.425	389.267	384.453	391.944	4%
Responsabiliseringsbijdrage	253.525	3%	322.577	391.116	463.524	558.430	592.799	6%
	9.046.030	100%	9.310.356	9.495.134	9.743.068	10.068.408	10.324.256	100%

Bron : T2 rapport

Daarnaast neemt de **responsabiliseringsbijdrage** voor de pensioenen van statutair personeel elk jaar toe.

Het verschil tussen de wettelijke pensioenuitkering van statutaire en contractuele medewerkers blijft aanzienlijk.

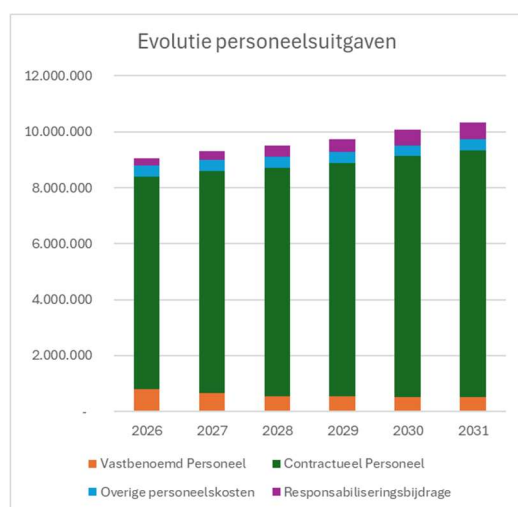
Om dit te verkleinen, bouwen besturen een **aanvullend pensioen (tweede pijler)** op voor contractuelen. Puurs-Sint-Amands stort hiervoor bijdragen in een groepsverzekering via RSZPPO. Bij pensionering ontvangt de medewerker een aanvullend maandelijks bedrag bovenop het wettelijk pensioen.

Deze stortingen hebben een **verlagend effect op de responsabiliseringsbijdrage**:

- **2025-2028:** 30% van de bijdrage voor de tweede pijler wordt in mindering gebracht.
- **Vanaf 2029:** vermindering daalt naar 10%.

Belangrijk: de responsabiliseringsuitgave van jaar N moet worden voorzien in jaar N+1.

Voor arbeidsjaren vóór de oprichting van Zorgbedrijf Klein-Brabant (2017) blijft het OCMW verantwoordelijk.



Personeelskost

De grafiek toont een duidelijke trend:

- het aandeel van **statutaire** medewerkers neemt geleidelijk af. Tegen 2031 vertegenwoordigt hun loonkost nog slechts 5% van de totale personeelskosten.
- Het aandeel van **contractuele** medewerkers stijgt naar 85,4%. Bij pensionering wordt doorgaans een jongere en dus goedkopere kracht aangeworven, wat een positief effect heeft op het budget.
- Terwijl de statutaire loonkost daalt, evolueert de **responsabiliseringsbijdrage** in tegengestelde richting en blijft een belangrijke kostenpost.
- De **overige personeelskosten** – zoals maaltijdcheques, arbeidsongevallenverzekering en bijdragen aan de arbeidsgeneeskundige dienst – blijven relatief stabiel.

Prognose voor 2026 : 112,1 VTE waarvan 8,2 statutaire medewerkers.
Tegen 2031 zakt deze laatste categorie tot 4,65 VTE.

De **andere operationele uitgaven** (zoals betalingsverschillen en milieubelasting) zijn verwaarloosbaar.

Ook de **financiële exploitatie-uitgaven** zijn bij het Zorgbedrijf Klein-Brabant beperkt tot wat bankkosten, aangezien er geen schuldenlast is en bijgevolg ook geen rentelasten op leningen.

B. Exploitatie-ontvangsten

De operationele exploitatie-ontvangsten zijn evenwichtig verdeeld: **Ontvangsten uit de werking** en **Ontvangen werkingssubsidies**. Elk vertegenwoordigen ongeveer **50%** van het totaal. Deze verhouding benadrukt zowel de afhankelijkheid van operationele activiteiten als van structurele subsidiëring voor de financiële stabiliteit.

Operationele ontvangsten

Type uitgaven	2026		2027	2028	2029	2030	2031	
Ontvangsten uit de werking	7.425.122	52,6%	7.557.207	7.700.155	7.842.769	7.993.536	8.132.350	51,9%
Algemene werkingssubsidies	897.285	6,4%	866.593	905.199	955.952	1.108.050	1.168.107	7,5%
Specifieke werkingssubsidies	5.719.613	40,5%	5.824.403	5.931.379	6.065.855	6.177.643	6.295.658	40,2%
Andere operationele ontvangsten	65.344	0,5%	65.778	64.758	64.711	64.406	64.406	0,4%
	14.107.364	100%	14.313.981	14.601.491	14.929.287	15.343.635	15.660.521	100%

Bron : T2 rapport

Ontvangsten uit de werking

In 2026 wordt 53% van de werkingsontvangsten gegenereerd door de twee **woonzorgcentra**, via maandelijkse facturatie aan residenten. Begin 2026 bedraagt de dagprijs €75,83 per resident. Bij overschrijding van de spilindex stijgt ook de kamerprijs. Eind 2031 werd gerekend met een dagprijs van € 83,72 €. Er wordt uitgegaan van een bezettingsgraad van 96%. Het maximaliseren van de kamerbezetting blijft een strategische prioriteit.

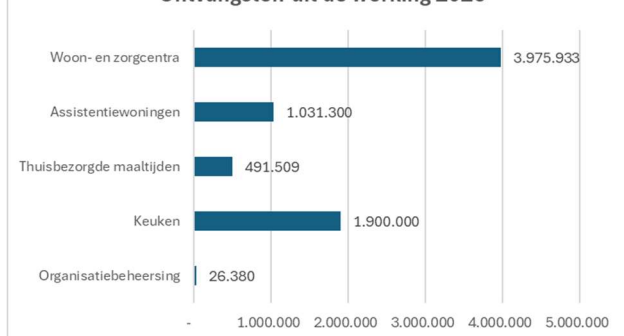
Daarnaast vertegenwoordigt de **interne verkoop van maaltijden** door de keuken aan het WZC en de afdeling Externe Maaltijden 26% van dit opbrengstenbudget.

Andere inkomstenbronnen zijn:

- Verhuur van **assistentiewoningen**
- Gedeeltelijke doorrekening van de loonkost van de **kwaliteitscoördinator** aan het lokaal bestuur

Deze diversificatie van inkomsten draagt bij aan een stabiele exploitatiebasis, waarbij de woonzorgcentra duidelijk de kern vormen.

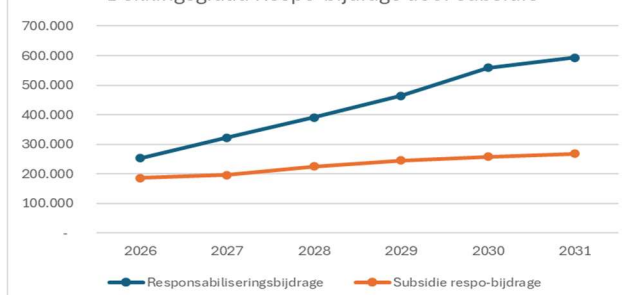
Ontvangsten uit de werking 2026



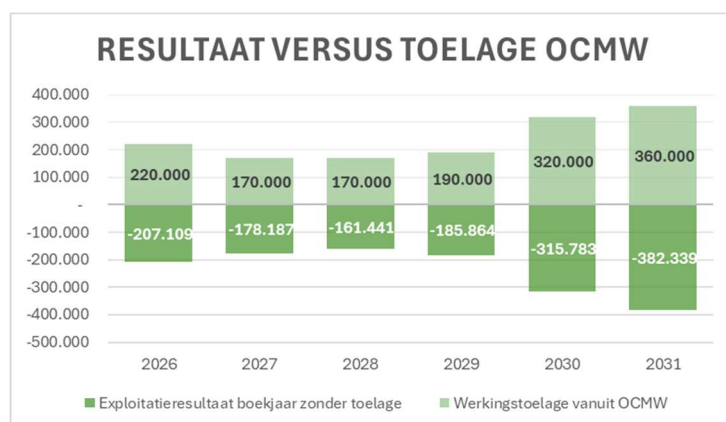
Het Zorgbedrijf ontvangt jaarlijks **algemene werkingssubsidies** van zowel de Vlaamse overheid (o.a. responsabiliseringsbijdrage en VIA-subsidies) als van het OCMW Puurs-Sint-Amunds.

De grafiek illustreert duidelijk dat het bedrag aan te betalen responsabiliseringsbijdrage en de hiervoor toegekende subsidie steeds verder uit elkaar komen te liggen.

Dekkingsgraad Respo-bijdrage door subsidie



De werkingstoelage van het OCMW, essentieel voor het budgettair evenwicht, varieert tussen **€170.000 en €360.000**, afhankelijk van de financiële noden en beleidsbeslissingen. Deze toelage vormt een cruciale buffer om de exploitatiekosten te dekken en de continuïteit van de zorgverlening te waarborgen.



De grafiek toont het aandeel van de **werkingstoelage van het OCMW** (lichtgroen) en het financiële resultaat (donkergroen). Dankzij deze structurele toelage blijft het exploitatieresultaat elk jaar positief, wat de rol van het OCMW als stabiliserende factor in het budgettair evenwicht onderstreept.

De algemene VIA-middelen zijn bedoeld om de arbeidsvoorwaarden te verbeteren en worden verstrekt door de Vlaamse regering. Deze evolueren van € 491.000 in 2026 naar € 540.000 in het laatste budgetjaar.

Daarnaast ontvangt het Zorgbedrijf vanuit de hogere overheid **specifieke werkingssubsidies** die jaarlijks 5 tot 6 miljoen euro bedragen en een gestage groei vertonen.

Specifieke werkingssubsidies	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Basis-tegemoetkoming voor Zorg en RaaS-subsidie	4.589.763	4.681.559	4.775.190	4.896.062	4.993.983	5.093.863
Derde Luik	116.500	118.714	120.969	123.267	125.609	127.996
Maatregelen eindloopbaan	345.000	351.555	358.235	365.041	371.977	379.044
Sociale Maribel-subsidie (~creatie nieuwe arbeidsplaats)	386.873	386.873	386.873	386.873	386.873	390.873
VIA-subsidie (uitbetaald door GSD-V)	216.327	220.552	224.962	229.462	234.051	238.732
RSZ-vermindering (Mentors, werknemers zonder recente werkervaring)	1.150	1.150	1.150	1.150	1.150	1.150
Vlaamse ondersteuningspremie (~ werknemers met handicap)	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
Subsidie Vorming en bekwaamheid	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000
Overige specifieke werkingssubsidies	19.000	19.000	19.000	19.000	19.000	19.000
Totaal	5.719.613	5.824.403	5.931.379	6.065.855	6.177.643	6.295.658

Bron : detaillijnen uit Fox-beleid

Huidige Vlaamse subsidies voor WZC's

- **Basis-tegemoetkoming zorg** : kernfinanciering voor personeel volgens wettelijke normen met als doel het dekken van de basiszorgkosten.
- **De RAAS-subsidie** : (Regionale Aanvullende Aanmoedigingssubsidie) Vlaamse subsidie bedoeld om extra personeel in woonzorgcentra en thuiszorg te financieren bovenop de wettelijke normen (vb. extra zorgkundigen, logistiek) met als doel verbetering van kwaliteit en meer handen aan het bed.
- **Eindelooppaanmaatregel** : Werknemers vanaf 45 jaar kunnen hun arbeidsprestaties geleidelijk verminderen via tijdskrediet of deeltijdse pensioenregeling. Voor deze afbouwuren voorziet de Vlaamse overheid een subsidie die de meerkost van vervangende krachten compenseert, zodat de zorgcontinuïteit in het woonzorgcentrum gewaarborgd blijft.
- **Derde luik** : Sinds 1 juli 2019 is deze financiering geïntegreerd in de basistegemoetkoming voor zorg, gekoppeld aan een waarborgregeling. Woonzorgcentra die door deze hervorming middelen zouden verliezen, ontvangen aanvullende waarborgfinanciering.
- **VIA-middelen** : (Vlaamse Intersectorale Akkoorden) Koopkracht- en kwaliteitsmaatregelen met als doel de arbeidsvoorwaarden en de kwaliteit van de zorg te verbeteren.
- **Projectsubsidies** : Tijdelijke subsidies voor innovatie, infrastructuur of kwaliteitsprojecten.

Federale subsidie

Sociale-Maribel : maatregel die bedoeld is om extra jobs in de non-profitsector te creëren. Een deel van de sociale bijdragen wordt teruggestort via de Maribel-fondsen.

De **overige operationele ontvangsten** bestaan uit werknemersinhouingen voor maaltijdcheques, schadevergoedingen en recuperatie van diverse kosten. Deze posten leveren gemiddeld circa € 65.000 per jaar op.

Tot slot zijn er de **financiële ontvangsten** : dit blijft beperkt tot een kleine dividenduitkering vanwege het Ethias-aandeel.

Investerings :

In **2026** liggen de investeringsuitgaven uitzonderlijk hoog door noodzakelijke ICT-investeringen. Vanaf 2027 stabiliseren ze op een lager niveau en betreffen noodzakelijke vervangingsinvesteringen van uitrusting of verfraaiingswerken. Deze investeringen worden volledig gedekt door een **investeringsstoelage van het OCMW**, waardoor het investeringsresultaat van het Zorgbedrijf jaarlijks **nul** bedraagt.

Aangezien de gebouwen eigendom blijven van het OCMW, neemt deze entiteit ook de kosten voor infrastructuurinvesteringen voor haar rekening.

Investerings	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Ontvangsten	367.156	78.205	78.725	79.255	79.790	80.335
Uitgaven	367.156	78.205	78.725	79.255	79.790	80.335
Saldo	-	-	-	-	-	-

Bron : M2-rapport

Samengevat :

Het meerjarenplan bevestigt dat Zorgbedrijf Klein-Brabant haar werking op een financieel gezonde en duurzame manier kan voortzetten. Dit is mogelijk dankzij structurele steun van het OCMW en de overheid, een schuldenvrije positie, een realistisch investeringsbeleid en het waarborgen van personeelskosten binnen de wettelijke kaders. Het is essentieel om de bezettingsgraad zo hoog mogelijk te houden en de organisatie zodanig te structureren dat maximaal gebruik wordt gemaakt van beschikbare subsidies. Zo blijft het Zorgbedrijf in staat om de zorgnoden van de regio kwalitatief en efficiënt te blijven invullen.

SN: Strategische Nota



2026-2031

Journaalvolgnummers: Budg. 9738

Zorgbedrijf Klein-Brabant (0664.681.216)

Palingstraat 44, 2870 Puurs-Sint-Amands

Voorzitter: Sophie Van Praet

Bijzonder volmachthouder financieel beheer: Marleen Callaert

Overzicht beleidsdoelstellingen

SD-2: Warme en zorgzame gemeente waar iedereen telt *

04.: Een warme, zorgzame gemeente waar iedereen optimaal kan deelnemen aan de samenleving *

Kwalitatieve omschrijving: Puurs-Sint-Amands is een warme, zorgzame gemeente waar iedereen optimaal kan deelnemen aan de samenleving, dankzij hulpverlening op maat, een netwerk van welzijnsvoorzieningen en in samenwerking met welzijnsactoren. We garanderen sociale grondrechten via toegankelijke hulpverlening, activering en woonbegeleiding. Thuiszorg en ouderenzorg worden versterkt om zelfstandig wonen mogelijk te maken. Via dienstencentra, Huis van het Kind en buitenschoolse opvang bouwen we aan warme buurten. Vrijwilligers en participatie zorgen voor betrokkenheid en inclusie. We werken samen met lokale partners aan een gedragen en geïntegreerd welzijnsbeleid.

SD-6: Performante organisatie *

10.: Een performante en efficiënte organisatie die inzet op innovatie, resultaatgerichtheid en gezonde fi *

Kwalitatieve omschrijving: Puurs-Sint-Amands ontwikkelt zich verder als een performante en efficiënte organisatie die inzet op innovatie, resultaatgerichtheid en gezonde financiële basis. We bouwen aan een slagkrachtige organisatie met aandacht voor strategisch management, financieel beleid en HR. We versterken de digitale infrastructuur, communicatie en facilitair beheer met oog op efficiëntie, informatieveiligheid en duurzaamheid. We zetten in op datagedreven sturing, kwaliteitsvolle interne processen en continue verbetering. Zo realiseren we een moderne, veilige en toekomstgerichte interne organisatie.

**: Prioritaire beleidsdoelstelling*

Prioritaire Strategische beleidsdoelstelling:: SD-2: Warme en zorgzame gemeente waar iedereen telt

Prioritaire beleidsdoelstelling: 04.: Een warme, zorgzame gemeente waar iedereen optimaal kan deelnemen aan de samenleving

Van 01/01/2026 tot 31/12/2031

Prioritair actieplan: 04-03: Garanderen van een betaalbaar aanbod aan residentiële ouderenzorg op het grondgebied

Het lokaal bestuur garandeert betaalbare en kwaliteitsvolle ouderenzorg via een doeltreffend beheer van het Zorgbedrijf Klein-Brabant. We zetten in op warme, bewonersgerichte zorg, participatie en een efficiënte organisatiestructuur. Via financiële monitoring bewaken we de betaalbaarheid. Daarnaast verbeteren we stapsgewijs de infrastructuur, met aandacht voor comfort, veiligheid en energie-efficiëntie.

Van 01/01/2026 tot 31/12/2031

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Uitgaven	2.279.503	2.319.312	2.362.287	2.406.074	2.450.692	2.496.159
Ontvangsten	10.536.065	10.728.283	10.935.007	11.170.067	11.387.762	11.596.935

Prioritaire actie: Z-04-0301: Nastreven van een doeltreffend, bewonersgericht en efficiënt beheer van het Zorgbedrijf Klein-Brabant

Door het opvolgen van de kwaliteitsindicatoren, deelname aan kwaliteitsbevragingen en het organiseren van bewoners- en medewerkersparticipatie verlenen we kwaliteitsvolle en warme zorg aan de bewoners van de woonzorgcentra en assistentiewoningen van het zorgbedrijf. We zorgen ervoor dat het zorgbedrijf een plaats is waar het goed is om te wonen en te werken.

We optimaliseren de organisatiestructuur door kernprocessen en interne procedures uit te schrijven, te implementeren en regelmatig te evalueren. Zo zetten we in op een maximaal efficiënte organisatie van de zorg, die beantwoordt aan de vereisten van het woonzorgdecreet.

We voeren regelmatige financiële analyses uit om de financiële gezondheid van het zorgbedrijf te garanderen en bijgevolg de betaalbaarheid van de dienstverlening te bewaken.

Van 01/01/2026 tot 31/12/2031

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Uitgaven	2.279.503	2.319.312	2.362.287	2.406.074	2.450.692	2.496.159
Ontvangsten	10.536.065	10.728.283	10.935.007	11.170.067	11.387.762	11.596.935

Prioritaire beleidsdoelstelling: 10.: Een performante en efficiënte organisatie die inzet op innovatie, resultaatgerichtheid en gezonde fi

Van 01/01/2026 tot 31/12/2031

Prioritair actieplan: 10-04: Een performante digitale infrastructuur/werking voor veilige, efficiënte en innovatieve werkomgeving

Realiseren van een performante digitale infrastructuur en werking om een veilige, efficiënte en innovatieve werkomgeving te waarborgen: Wij streven naar een betrouwbare en performante netwerkstructuur, waarbij data veilig beheerd en gemakkelijk toegankelijk is. Onze werkmiddelen ondersteunen de uitvoering van de doelstellingen optimaal. De digitale werkplek wordt effectief, efficiënt en correct gebruikt. Incidenten en problemen worden voorkomen en efficiënt en klantvriendelijk behandeld. We stimuleren innovatie en zetten hier gericht op in om continue verbetering te waarborgen.

Van 01/01/2026 tot 31/12/2031

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Uitgaven	429.581	145.723	148.282	150.908	153.587	156.319
Ontvangsten	287.096	0	0	0	0	0

Prioritaire actie: Z-10-0402: Data worden veilig beheerd en zijn gemakkelijk toegankelijk

Het is de verantwoordelijkheid van de organisatie om gegevens die zij beheert op een veilige en zorgvuldige manier te beschermen.

De organisatie waarborgt de kernprincipes van informatieveiligheid: Vertrouwelijkheid, integriteit en beschikbaarheid en vult deze aan met traceerbaarheid en authenticiteit van identiteit. Ze ziet er ook op toe dat de leveranciers voldoen aan de kernprincipes van informatieveiligheid.

Tegelijkertijd zorgt de organisatie ervoor dat relevante belanghebbenden gegevens en informatie snel en eenvoudig kunnen raadplegen, zodat burgers effectief en tijdig worden geholpen.

Van 01/01/2026 tot 31/12/2031

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Uitgaven	24.200	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100
Ontvangsten	12.100	0	0	0	0	0

Overzicht Doelstellingen, Actieplannen en Acties is te vinden op:
E-Bestuur ECHO



Overzicht van alle beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties met ramingen (ODAA)

Journaalvolgnummers: Budg. 9738
Zorgbedrijf Klein-Brabant
Palingstraat 44, 2870 Puurs-Sint-Amands

Voorzitter : Sophie Van Praet
Fin. directeur: Marleen Callaert

Het volledige overzicht met beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties met ramingen zit vervat in het documentatieonderdeel bij het Meerjarenplan

Via het vergader- en **notulenbeheersysteem Echo**, waartoe alle **raads- en bestuursleden** toegang hebben via een individueel paswoord, worden buiten de verplichte onderdelen van het meerjarenplan, de volgende informatiedocumenten ter beschikking gesteld (indien van toepassing voor de betrokken entiteit):

Overzicht van alle beleidsdoelstellingen, actieplannen, en acties, met ramingen

<i>Toegestane werkings- en investeringssubsidies</i>	NA
<i>Samenstelling van de beleidsvelden per beleidsdomein</i>	
<i>Overzicht van de opbrengsten per belastingsoort</i>	NA
<i>Overzicht van de opbrengsten per retributiesoort</i>	NA
<i>Overzicht van de uitgaven en ontvangsten per beleidsveld</i>	
<i>Beleidsdoelstellingenboom met actieplannen en acties (volledige tekstuele versie)</i>	<i>Zie documentatie Gemeente-OCMW</i>
<i>Omgevingsanalyse</i>	<i>Zie documentatie Gemeente-OCMW</i>
<i>Memorandum vanuit de adviesraden</i>	<i>Zie documentatie Gemeente-OCMW</i>
<i>Advies Jeugdraad op Meerjarenplan 26-31</i>	<i>Zie documentatie Gemeente-OCMW</i>
<i>Rapport Betrokkenheid van stakeholders bij opmaak strategisch meerjarenplan</i>	<i>Zie documentatie Gemeente-OCMW</i>



Financiële nota

Zorgbedrijf Klein-Brabant

Beleidsdoelstelling: 04.: Een warme, zorgzame gemeente waar iedereen optimaal kan deelnemen aan de samenleving

Kwalitatieve omschrijving: Puurs-Sint-Amunds is een warme, zorgzame gemeente waar iedereen optimaal kan deelnemen aan de samenleving, dankzij hulpverlening op maat, een netwerk van welzijnsvoorzieningen en in samenwerking met welzijnsactoren. We garanderen sociale grondrechten via toegankelijke hulpverlening, activering en woonbegeleiding. Thuiszorg en ouderenzorg worden versterkt om zelfstandig wonen mogelijk te maken. Via dienstencentra, Huis van het Kind en buitenschoolse opvang bouwen we aan warme buurten. Vrijwilligers en participatie zorgen voor betrokkenheid en inclusie. We werken samen met lokale partners aan een gedragen en geïntegreerd welzijnsbeleid.

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Uitgave	2.279.503	2.319.312	2.362.287	2.406.074	2.450.692	2.496.159
Ontvangst	10.536.065	10.728.283	10.935.007	11.170.067	11.387.762	11.596.935

Beleidsdoelstelling: 10.: Een performante en efficiënte organisatie die inzet op innovatie, resultaatgerichtheid en gezonde fi

Kwalitatieve omschrijving: Puurs-Sint-Amunds ontwikkelt zich verder als een performante en efficiënte organisatie die inzet op innovatie, resultaatgerichtheid en gezonde financiële basis. We bouwen aan een slagkrachtige organisatie met aandacht voor strategisch management, financieel beleid en HR. We versterken de digitale infrastructuur, communicatie en facilitair beheer met oog op efficiëntie, informatieveiligheid en duurzaamheid. We zetten in op datagedreven sturing, kwaliteitsvolle interne processen en continue verbetering. Zo realiseren we een moderne, veilige en toekomstgerichte interne organisatie.

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Uitgave	12.182.276	12.081.211	12.309.520	12.598.482	12.968.666	13.267.186
Ontvangst	3.938.605	3.664.053	3.745.359	3.838.625	4.035.813	4.144.071

Verrichtingen zonder beleidsdoelstelling

Algemeen Totaal

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Uitgave	14.461.779	14.400.523	14.671.807	15.004.556	15.419.358	15.763.345
Ontvangst	14.474.670	14.392.336	14.680.366	15.008.692	15.423.575	15.741.006

M2: Staat van het financieel evenwicht

2026-2031

Journalvolnummers: Budg. 9738

Zorgbedrijf Klein-Brabant (0664.681.216)

Palingstraat 44, 2870 Puurs-Sint-Amands

Voorzitter: Sophie Van Praet

Bijzonder volmachthouder financieel beheer: Marleen Callaert

Budgettair resultaat	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo	12.891	-8.187	8.559	4.136	4.217	-22.339
a. Ontvangsten	14.107.514	14.314.131	14.601.641	14.929.437	15.343.785	15.660.671
b. Uitgaven	14.094.623	14.322.318	14.593.082	14.925.301	15.339.568	15.683.010
II. Investeringsaldo	0	0	0	0	0	0
a. Ontvangsten	367.156	78.205	78.725	79.255	79.790	80.335
b. Uitgaven	367.156	78.205	78.725	79.255	79.790	80.335
III. Saldo exploitatie en investeringen	12.891	-8.187	8.559	4.136	4.217	-22.339
IV. Financieringsaldo	0	0	0	0	0	0
a. Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven	0	0	0	0	0	0
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	12.891	-8.187	8.559	4.136	4.217	-22.339
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	4.074	16.965	8.778	17.337	21.473	25.690
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	4.074	16.965	8.778	17.337	21.473	25.690
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	16.965	8.778	17.337	21.473	25.690	3.351
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	16.965	8.778	17.337	21.473	25.690	3.351

Autofinancieringsmarge	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo	12.891	-8.187	8.559	4.136	4.217	-22.339
III. Autofinancieringsmarge	12.891	-8.187	8.559	4.136	4.217	-22.339

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Autofinancieringsmarge	12.891	-8.187	8.559	4.136	4.217	-22.339
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden						
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	12.891	-8.187	8.559	4.136	4.217	-22.339

Geconsolideerd financieel evenwicht	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Beschikbaar budgettair resultaat						
- Welzijnsvereniging	16.965	8.778	17.337	21.473	25.690	3.351
Totaal beschikbaar budgettair resultaat	16.965	8.778	17.337	21.473	25.690	3.351
II. Autofinancieringsmarge						
- Welzijnsvereniging	12.891	-8.187	8.559	4.136	4.217	-22.339
Totale Autofinancieringsmarge	12.891	-8.187	8.559	4.136	4.217	-22.339
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge						
- Welzijnsvereniging	12.891	-8.187	8.559	4.136	4.217	-22.339
Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge	12.891	-8.187	8.559	4.136	4.217	-22.339

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Dossiers van andere entiteiten:

/

M3: Overzicht van de kredieten

2026

Journalvolnummers: Budg. 9738

Zorgbedrijf Klein-Brabant (0664.681.216)

Palingstraat 44, 2870 Puurs-Sint-Amands

Voorzitter: Sophie Van Praet

Bijzonder volmachthouder financieel beheer: Marleen Callaert

	2026	
	Uitgaven	Ontvangsten
Kredieten Welzijnsvereniging		
Exploitatie	14.094.623	14.107.514
Investerings	367.156	367.156



Toelichting

Zorgbedrijf Klein-Brabant

T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

2026-2031

Jaarnaalvolnummers: Budg. 9738

Zorgbedrijf Klein-Brabant (0664.681.216)

Palingstraat 44, 2870 Puurs-Sint-Amands

Voorzitter: Sophie Van Praet

Bijzonder volmachthouder financieel beheer: Marleen Callaert

Beleidsdomein	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Algemene financiering						
Uitgaven	110	110	110	110	110	110
Ontvangsten	897.545	866.853	905.459	956.212	1.108.310	1.168.367
Algemeen bestuur						
Uitgaven	835.434	855.910	875.486	877.158	900.078	921.062
Ontvangsten	66.098	66.860	67.635	68.425	69.231	70.052
Ondersteuning						
Uitgaven	4.225.142	4.095.260	4.169.978	4.312.764	4.486.851	4.597.635
Ontvangsten	2.454.319	2.353.968	2.391.667	2.430.565	2.470.322	2.510.837
Dienstverlening						
Beleven						
Ruimte						
Welzijn en samenleven						
Uitgaven	9.401.093	9.449.243	9.626.233	9.814.524	10.032.319	10.244.538
Ontvangsten	11.056.708	11.104.655	11.315.605	11.553.490	11.775.712	11.991.750
Algemeen totaal						
Uitgaven	14.461.779	14.400.523	14.671.807	15.004.556	15.419.358	15.763.345
Ontvangsten	14.474.670	14.392.336	14.680.366	15.008.692	15.423.575	15.741.006

T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

2026-2031

Journalvolnummers: Budg. 9738

Zorgbedrijf Klein-Brabant (0664.681.216)

Palingstraat 44, 2870 Puurs-Sint-Amands

Voorzitter: Sophie Van Praet

Bijzonder volmachthouder financieel beheer: Marleen Callaert

EXPLOITATIE	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Totaal exploitatie-uitgaven	14.094.623	14.322.318	14.593.082	14.925.301	15.339.568	15.683.010
A. Operationele uitgaven	14.094.523	14.322.218	14.592.982	14.925.201	15.339.468	15.682.910
1. Goederen en diensten	5.048.463	5.011.832	5.097.818	5.182.103	5.271.030	5.358.624
2. Bezoldigingen	9.046.030	9.310.356	9.495.134	9.743.068	10.068.408	10.324.256
a. Politiek personeel	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	1.068.394	968.276	937.211	1.007.427	1.069.288	1.112.075
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	7.611.486	7.965.275	8.193.029	8.364.255	8.632.906	8.838.841
f. Andere personeelskosten	363.650	374.305	362.394	368.886	363.714	370.840
5. Andere operationele uitgaven	30	30	30	30	30	30
B. Financiële uitgaven	100	100	100	100	100	100
2. Andere financiële uitgaven	100	100	100	100	100	100

EXPLOITATIE	2026	2027	2028	2029	2030	2031
II. Totaal exploitatieontvangsten	14.107.514	14.314.131	14.601.641	14.929.437	15.343.785	15.660.671
A. Operationele ontvangsten	14.107.364	14.313.981	14.601.491	14.929.287	15.343.635	15.660.521
1. Ontvangsten uit de werking	7.425.122	7.557.207	7.700.155	7.842.769	7.993.536	8.132.350
b. Andere ontvangsten uit de werking	7.425.122	7.557.207	7.700.155	7.842.769	7.993.536	8.132.350
3. Werkingssubsidies	6.616.898	6.690.996	6.836.578	7.021.807	7.285.693	7.463.765
a. Algemene werkingssubsidies	897.285	866.593	905.199	955.952	1.108.050	1.168.107
- Andere algemene werkingssubsidies	897.285	866.593	905.199	955.952	1.108.050	1.168.107
- van de Vlaamse overheid	677.285	696.593	735.199	765.952	788.050	808.107
- van het OCMW	220.000	170.000	170.000	190.000	320.000	360.000
b. Specifieke werkingssubsidies	5.719.613	5.824.403	5.931.379	6.065.855	6.177.643	6.295.658
- van de federale overheid	5.107.786	5.201.577	5.297.241	5.420.184	5.520.216	5.626.247
- van de Vlaamse overheid	611.827	622.826	634.138	645.671	657.427	669.411
5. Andere operationele ontvangsten	65.344	65.778	64.758	64.711	64.406	64.406

EXPLOITATIE	2026	2027	2028	2029	2030	2031
B. Financiële ontvangsten	150	150	150	150	150	150

INVESTERINGEN	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Totaal investeringsuitgaven	367.156	78.205	78.725	79.255	79.790	80.335
B. Investerings in materiële vaste activa	367.156	78.205	78.725	79.255	79.790	80.335
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	367.156	78.205	78.725	79.255	79.790	80.335
a. Terreinen en gebouwen	15.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
c. Roerende goederen	352.156	68.205	68.725	69.255	69.790	70.335

INVESTERINGEN	2026	2027	2028	2029	2030	2031
II. Totaal investeringsontvangsten	367.156	78.205	78.725	79.255	79.790	80.335
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	367.156	78.205	78.725	79.255	79.790	80.335
- van het OCMW	367.156	78.205	78.725	79.255	79.790	80.335

BUDGETTAIR RESULTAAT VAN HET BOEKJAAR	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo	12.891	-8.187	8.559	4.136	4.217	-22.339
III. Saldo van exploitatie en investeringen	12.891	-8.187	8.559	4.136	4.217	-22.339
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	12.891	-8.187	8.559	4.136	4.217	-22.339

Journalvolnummers: Budg. 9738

Zorgbedrijf Klein-Brabant (0664.681.216)

Palingstraat 44, 2870 Puurs-Sint-Amands

Voorzitter: Sophie Van Praet

Bijzonder volmachthouder financieel beheer: Marleen Callaert

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Meerjarenplan:

MJP_ORIGINEEL_BEGINKREDIET_2026 2026: Budg. 9738

Investeringsbudget Zorgbedrijf 2026-2031

Actie	Omschrijving	BI	MAR	IP	2026	2027	2028	2029	2030	2031
04.	Puurs-Sint-Amands is een warme, zorgzame gemeente waar iedereen optimaal kan deelnemen aan de samenleving, dankzij hulpverlening op maat, een netwerk van welzijnsvoorzieningen en in samenwerking met welzijnsactoren.				-	-	-	-	-	-
04-03	Garanderen van een betaalbaar aanbod aan residentiële ouderenzorg op het grondgebied									
Z-04-0301	Nastreven van een doeltreffend, bewonersgericht en efficiënt beheer van het Zorgbedrijf Klein-Brabant				-	-	-	-	-	-
	Wasserij - poets : poetskar	0119-04	23000000		4.000					
	Wasserij - poets : schrobzuigmachine	0119-04	23000000		3.325					
	Wasserij - poets : allerlei	0119-04	23000000			6.500	6.500	6.500	6.500	6.500
	Investeringstoelage Wasserij - poets	0119-04	15000000		-7.325	-6500	-6500	-6500	-6500	-6500
	Keuken : allerlei materialen	0119-08	23000000		6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000
	Investeringstoelage Keuken	0119-08	15000000		-6.000	-6.000	-6.000	-6.000	-6.000	-6.000
	Assistentiewoningen : koelkasten, dampkap ...	0952-00	23000000		4.000	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000
	Investeringstoelage Assistentiewoningen	0952-00	15000000		-4.000	-9000	-9000	-9000	-9000	-9000
	WZC - uitrusting - installaties : zonneluifel	0953-00	22101000		15.000					
	WZC - uitrusting - installaties : allerlei	0953-00	22101000			10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
	WZC - medisch : tillift	0953-00	23100000		4.820					
	WZC - medisch : bedpanspoeler	0953-00	23100000		8.725					
	WZC - medisch : bad	0953-00	23100000		12.190	12.375	12.560	12.750	12.940	13.135
	WZC - medisch : allerlei	0953-00	23100000			12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
	WZC - meubilair : bedden (10 per jaar)	0953-00	24000000		22.000	22.330	22.665	23.005	23.350	23.700
	Investeringstoelage WZC	0953-00	15000000		-62.735	-56705	-57225	-57755	-58290	-58835
10.	Digitale oplossingen ondersteunen de doelstellingen van de organisatie				-	-	-	-	-	-
10-04	Realiseren van een performante digitale infrastructuur en werking om een veilige, efficiënte en innovatieve werkomgeving te waarborgen									
Z-10-0401	Het netwerk is betrouwbaar en performant				64.496	-	-	-	-	-
	Vernieuwing Wifi Access Points End-of-life 2026 Zorgbedrijf	0119-01	24100000		64.496					
	Investeringstoelage OCMW	0119-01	15000000		-64.496					
Z-10-0402	Data wordt veilig beheerd en is gemakkelijk toegankelijk				12.100	-	-	-	-	-
	Toepassen NIS2-wetgeving voor Zorgbedrijf B Klein-Brabant	0119-01	24100000		12.100					
	Investeringstoelage OCMW	0119-01	15000000		-12.100					
Z-10-0406	Digitale oplossingen ondersteunen de doelstellingen van de organisatie				210.500	-	-	-	-	-
	Vernieuwen telefonie zorgbedrijf	0119-01	24100000		60.500					
	ZB : Vernieuwen oproepsysteem WZC P en SA	0953-00	23000000		150.000					
	Investeringstoelage OCMW	0119-01	15000000		-210.500					
Eindtotaal					-	-	-	-	-	-

UITGAVEN	367.156	78.205	78.725	79.255	79.790	80.335
ONTVANGSTEN (OCMW-investeringstoelage)	-367.156	-78.205	-78.725	-79.255	-79.790	-80.335
Saldo	-	-	-	-	-	-

Zorgbedrijf Klein-Brabant

Grondslagen en Assumpties

Algemene werkingskosten

Op basis van het bestedingsniveau van het afgelopen jaar en de ingediende budgetvoorstellen zijn de algemene werkingskredieten aangepast in het meerjarenplan, rekening houdend met een jaarlijkse indexering van 1,9%. De daling in de kosten van de voedingsproducten heeft niet te maken met verlaagde productie maar met de inzet van een aankoopstelsel in de keuken dat beter portioneert en berekent op maat wat, waar en in welke hoeveelheid besteld moet worden.

Voor de energietarieven werd rekening gehouden met de huidige evolutie en met de info van VEB.

De doorrekeningen vanuit het lokaal bestuur zijn gebaseerd op vorige jaren en houden rekening met de gestegen loonkosten van de ingezette personeelsleden.

Personeelskosten en loonontwikkeling

Tijdens de vorige legislatuur werden de lonen van het personeel, als gevolg van overschrijdingen van de spilindex, automatisch aangepast met een verhoging van 2% op volgende momenten: april 2020, oktober 2021, februari-april-juni-september-december 2022, januari en december 2023, juni 2024 en maart 2025. Voor de periode 2026-2031 wordt eveneens jaarlijks een indexering voorzien.

Daarnaast blijven de automatische schaalverhogingen van toepassing voor de diverse personeelsleden. De invoering van de IFIC-barema's (voor WZC) is in de loonberekening verwerkt; de meerkost hiervan wordt gecompenseerd door een Vlaamse subsidie.

Het lokaal bestuur blijft inzetten op contractuele tewerkstelling.

Er wordt reeds rekening gehouden met toekomstige koopkracht verhogende maatregelen.

Pensioenvoorzieningen

Voor al het contractueel personeel voorziet het bestuur een tweede pensioenpijler van 3%. Hierdoor kan gebruik worden gemaakt van de federale korting op de responsabiliseringsbijdrage. Deze korting bedraagt tot en met 2028 nog 30% van de kosten van de tweede pensioenpijler en daalt nadien naar 10%. De prognoses van de responsabiliseringsbijdrage zijn volledig opgenomen in het meerjarenplan zoals aangereikt door de federale pensioendienst, maar rekening houdend met deze korting.

Personeelsinzet in de Zorg

De zorgsector kampt nog steeds met aanzienlijke uitdagingen om eigen personeel te werven. Bij ziekte of structurele tekorten wordt noodgedwongen gewerkt met externe contracten. In het voorliggende plan wordt uitgegaan van een volledige personeelsbezetting. Indien er toch tekorten optreden, zal de lagere kost op de 62-rekening (loonrekening) worden gecompenseerd door een uitgave op de 61-rekening (uitzendkrachten of externe zelfstandige zorgverleners). Het doel blijft om deze externe inzet tot een minimum te beperken.

Toelage Zorgbedrijf

De toelage vanuit het OCMW aan het Zorgbedrijf wordt vastgesteld op basis van het tekort dat deze entiteit heeft om budgettair in evenwicht te blijven. Ook worden zoals de vorige jaren de investeringen toegedekt met een subsidie vanuit het OCMW.

Ontvangsten uit de werking

De dagprijs werd begin 2025 gebracht op 75,83 €. Er wordt jaarlijks naar analogie met de lonen, omwille van de koppeling, een automatische indexering toegepast.

Er wordt uitgegaan van een bezettingsgraad van 96%.

Bij de maaltijkost wordt gerekend met een jaarlijkse indexering, naar analogie met de retributies binnen de rest van het lokaal bestuur.

Subsidies

- **Sociale Maribel-subsidies:** Blijven op het niveau van vorige jaren, beide reeds jaren bevroren.
 - **Subsidie responsabiliseringsbijdrage:** Opgenomen volgens de aangepaste mededeling van het Agentschap Binnenlands Bestuur.
 - De **VIA**-subsidiën zijn gebaseerd op de voorspellingen door GDS-V en ondergaan de jaarlijkse indexering.
 - Bij de **Basis-tegemoetkoming** wordt uitgegaan van de goedgekeurde toelage voor 2026 en wordt jaarlijks ook de index toegepast.
 - Bij de andere toelagen wordt de toename met 1,9% toegepast, naar analogie met de uitgaven, de kleine subsidies worden gewoon stabiel gehouden.
-

Schuldutgaven (Intresten en Aflossingen)

Het Zorgbedrijf heeft geen leningen lopen.

Financiële risico's en uitdagingen

Dit onderdeel van de toelichting betreft de omschrijving van de financiële risico's en uitdagingen van het Zorgbedrijf en van de middelen en mogelijkheden waarover het Zorgbedrijf beschikt om die risico's te dekken. Bij de opmaak van het meerjarenplan worden de financiële risico's geactualiseerd.

In de beheersovereenkomst gesloten bij de oprichting tussen OCMW Puurs, OCMW Sint-Amands en het Zorgbedrijf is opgenomen dat de tekorten van het Zorgbedrijf worden gedragen door het OCMW. Dus de financiële risico's zijn ingedekt. Maar het financieel gezond houden van het Zorgbedrijf is één van de prioritaire acties van het lokaal bestuur. De efficiëntie van de dienstverlening kan wijzigen door bepaalde financiële risico's of maatschappelijke en wettelijke evoluties waaraan we als Zorgbedrijf worden blootgesteld.

Sommige risico's kun je als lokaal bestuur zelf proberen te beheersen, bij andere zijn externe factoren eerder bepalend.

Pandemieën en lagere bezettingsgraad

Toegenomen kosten voor preventie en bescherming: Sinds de opstart van grootschalige vaccinatiecampagnes op het einde van 2020 is het risico op een uitbraak met grote impact stelselmatig afgenomen. Omwille van de eigenschap van virussen tot het ontwikkelen van mutanten blijft er nog steeds een "beperkt" risico aanwezig en is waakzaamheid geboden. Van alle zorginstellingen wordt een blijvende aandacht voor alle mogelijke hygiënemaatregelen verwacht om het risico op eender welke uitbraak van infecties tot een minimum te beperken. De COVID-19-pandemie heeft aangetoond dat woonzorgcentra voorbereid moeten zijn op toekomstige gezondheids crises, wat extra kosten kan veroorzaken voor preventie- en beschermingsmiddelen, hygiëne en gezondheidszorgprotocollen.

Verminderde instroom van bewoners: Gezondheids crises, veranderende verwachtingen van senioren, kortere verblijfsduur en alternatieve zorgvormen kunnen ervoor zorgen dat families terughoudender worden om hun ouderen naar woonzorgcentra te sturen, wat de inkomstenstroom kan beïnvloeden.

Personeelstekorten en stijgende lonen

Personeelskosten: De krapte op de arbeidsmarkt wordt voor steeds meer functies een grote uitdaging voor de nabije toekomst. In het Zorgbedrijf Klein-Brabant worden hiaten in het dienstrooster opgevuld met o.a. het opnieuw inzetten van gepensioneerde medewerkers, jobstudenten, uitzendkrachten (vnl. in de zorg en keuken) en zelfstandigen. Vooral het aandeel 'uitzendkrachten' zorgt voor een sterk verhoogde loonkost. Dit kan worden versterkt door de druk om betere arbeidsomstandigheden en hogere lonen te bieden. Door de invoering van het IFIC-loonmodel werden de lonen van zorgmedewerkers in onze sector opgewaardeerd.

Kosten voor opleiding en training: Aangezien de zorgstandaarden continu veranderen, zullen er meer middelen nodig zijn voor de opleiding van personeel om hen up-to-date te houden met nieuwe zorgmethoden en technologieën.

Stijging van de algemene werkingskosten

Investering in gebouwen: Woonzorgcentra en assistentiewoningen moeten voldoen aan steeds strengere normen voor energie-efficiëntie, veiligheid en comfort. Dit vereist investeringen in renovatie en modernisering.

Digitalisering: De vraag naar digitalisering in zorgprocessen stijgt. Investerings in technologie, zoals elektronische patiëntendossiers, domotica, en zorgrobots, kunnen hoge initiële kosten met zich meebrengen, hoewel ze op lange termijn efficiëntie kunnen opleveren.

Hogere zorgkosten: De vergrijzing van de bevolking leidt tot een toenemende vraag naar intensieve zorg, evenals naar de zorgzwaarte van de bewoners. Dit neemt de druk toe op de medische zorg, de hulpmiddelen en de infrastructuur.

Veranderende voorkeuren van bewoners: Oudere generaties stellen andere eisen aan hun woonomgeving, waardoor er investeringen nodig zijn in de modernisering en aanpassing van de infrastructuur.

Inflatie: Stijgende prijzen van goederen en diensten, zoals energie, voeding, en medische benodigdheden, kunnen de operationele kosten van het woonzorgcentrum verhogen.

Duurzaamheid: De druk om duurzamer te opereren, bijvoorbeeld door energiebesparing en afvalbeheer, kan leiden tot hogere investeringskosten.

Pensioenlasten en Responsabiliseringsbijdrage

We verwachten dat de volgende jaren de werkgeversbijdrage voor de verschuldigde pensioenlasten en de toekomstige betaling van de responsabiliseringsbijdrage een belangrijkere impact zullen hebben in het personeelsbudget. We ontvangen wel een dotatie van de hogere overheid gedurende elk jaar van het meerjarenplan die deze last voor de helft compenseert.

Debiteurenrisico

Het risico dat de openstaande vorderingen niet geïnd worden, wordt zo goed als mogelijk gedekt door een snelle en accurate opvolging van alle openstaande facturen en het werken met voorschot facturen. We houden bij de invorderingsprocedure rekening met de wettelijke mogelijkheden en de nodige klantgerichtheid. We schakelen hiervoor ook een incassobureau in omdat, in tegenstelling tot gemeente en OCMW, het Zorgbedrijf de procedure dwangbevel via deurwaarder niet kan invoeren.

De terugvordering van verblijfsfacturen bij onderhoudsplichtigen vraagt veel opvolging.

Zorgcontinuüm

Ouderen verkiezen steeds meer om zo lang mogelijk in hun eigen huis te blijven wonen, weliswaar met de nodige ondersteuning van buitenaf voor zorg, poets en maaltijden. Wanneer op een bepaald moment dit zorgniveau niet meer voldoet, is het van groot belang dat ouderen in deze situatie tijdig en op een aangename manier begeleid worden naar een situatie die wel aangepast is aan hun noden. Daarom is de samenwerking tussen het OCMW en het Zorgbedrijf van dusdanig belang om dit “zorgcontinuüm” te garanderen.

Juridische geschillen

Stijgende verzekeringspremies: De kosten voor aansprakelijkheidsverzekeringen kunnen stijgen door de toenemende eisen rond zorgkwaliteit en veiligheid.

Risico op rechtszaken: In het geval van nalatigheid of onvoldoende zorg kan het woonzorgcentrum geconfronteerd worden met dure rechtszaken, wat financiële en reputatieschade met zich meebrengt.

Mentale gezondheid en eenzaamheid

Eenzaamheid en mentale gezondheidsproblemen zijn blijvende uitdagingen in woonzorgcentra. Het bieden van adequate psychosociale ondersteuning vereist extra middelen en gespecialiseerde zorg, wat de financiële lasten verder verhoogt.



Overzicht personeelsinzet in voltijdse equivalenten per beleidsitem en per site

Journalvolnummers: Budg. 9738

Zorgbedrijf Klein-Brabant

Palingstraat 44, 2870 Puurs-Sint-Amands

Voorzitter : Sophie Van Praet

Fin. directeur: Marleen Callaert

Beleidsitem	Omschrijving beleidsitem	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Puurs		66,39	75,19	74,64	73,73	73,73	73,73	73,73
0110-00	Directie, secretariaat, administratie	3,76	4,65	3,35	3,35	3,35	3,35	3,35
0114-00	Organisatiebeheersing en informatiebeheer (kwaliteit)	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80
0119-03	Facilitair beheer en gebouwenbeheer	1,00	1,00	0,92	0,00	0,00	0,00	0,00
0119-04	Schoonmaak	10,15	10,45	10,12	10,12	10,12	10,12	10,12
0119-08	Keuken	13,16	13,55	13,55	13,55	13,55	13,55	13,55
0952-00	Assistentiewoningen	0,00	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20
0953-00	Woon-en zorgcentra	37,52	44,54	45,71	45,71	45,71	45,71	45,71
Sint-Amands		37,50	37,00	37,87	37,87	37,87	37,87	37,87
0110-00	Directie, secretariaat, administratie	1,97	2,30	2,30	2,30	2,30	2,30	2,30
0119-03	Facilitair beheer en gebouwenbeheer	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
0119-04	Schoonmaak	7,10	6,27	7,10	7,10	7,10	7,10	7,10
0119-08	Keuken	6,70	6,27	6,30	6,30	6,30	6,30	6,30
0953-00	Woon-en zorgcentra	20,73	21,17	21,17	21,17	21,17	21,17	21,17
		103,88	112,19	112,51	111,59	111,59	111,59	111,59



Overzicht van de intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en de andere verbonden entiteiten

Journaalvolnummers: Budg. 9738
Zorgbedrijf Klein-Brabant
Palingstraat 44, 2870 Puurs-Sint-Amands

Voorzitter : Sophie Van Praet
Fin. directeur: Marleen Callaert

Zorgbedrijf Klein-Brabant heeft geen verbonden entiteiten



Verwijzing naar documentatiebundel bij het Meerjarenplan 2026-2031

Zorgbedrijf Klein-Brabant
Palingstraat 44, 2870 Puurs-Sint-Amands

Voorzitter : Sophie Van Praet
Fin. directeur: Marleen Callaert

Via het vergader- en **notulenbeheersysteem Echo**, waartoe alle **raads- en bestuursleden** toegang hebben via een individueel paswoord, worden buiten de verplichte onderdelen van het meerjarenplan, de volgende informatiedocumenten ter beschikking gesteld (indien van toepassing voor de betrokken entiteit):

Overzicht van alle beleidsdoelstellingen, actieplannen, en acties, met ramingen

Toegestane werkings- en investeringssubsidies

NA

Samenstelling van de beleidsvelden per beleidsdomein

Overzicht van de opbrengsten per belastingsoort

NA

Overzicht van de opbrengsten per retributiesoort

NA

Overzicht van de uitgaven en ontvangsten per beleidsveld

Beleidsdoelstellingenboom met actieplannen en acties (volledige tekstuele versie)

Zie documentatie Gemeente-OCMW

Omgevingsanalyse

Zie documentatie Gemeente-OCMW

Memorandum vanuit de adviesraden

Zie documentatie Gemeente-OCMW

Advies Jeugdraad op Meerjarenplan 26-31

Zie documentatie Gemeente-OCMW

Rapport Betrokkenheid van stakeholders bij opmaak strategisch meerjarenplan

Zie documentatie Gemeente-OCMW