

Vergaderjaar 1998–1999

**26 541**

**Financiële verantwoordingen over het jaar 1998**

**Nr. 10**

**RAPPORT BIJ DE FINANCIËLE VERANTWOORDING 1998 VAN HET  
SPAARFONDS AOW**

**Inhoud**

|          |   |          |
|----------|---|----------|
|          | <b>Samenvatting</b>                                   | <b>2</b> |
| <b>1</b> | <b>Inleiding</b>                                      | <b>2</b> |
| <b>2</b> | <b>Financieel beheer</b>                              | <b>3</b> |
| 2.1      | Inleiding   | 3        |
| 2.2      | Accountantscontrole over de financiële verantwoording | 3        |
| 2.3      | Administratieve organisatie                           | 3        |
| <b>3</b> | <b>Financiële verantwoording</b>                      | <b>3</b> |
| 3.1      | Rekening  | 3        |
| 3.2      | Toelichting bij de rekening                           | 4        |
| 3.3      | Saldibalans met toelichting                           | 4        |
| 3.4      | Oordeel over de financiële verantwoording             | 4        |

## **SAMENVATTING**

Dit rapport bevat de resultaten van het rechtmatigheidsonderzoek 1998 dat de Rekenkamer heeft uitgevoerd bij het Spaarfonds AOW. Het Spaarfonds AOW is een apart begrotingsfonds conform artikel 2 van de Comptabiliteitswet. De minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW) beheert de begroting van dit fonds. In het fonds worden gelden gereserveerd om de toekomstige financiering van de Algemene Ouderdomswet (AOW) in het licht van de toenemende vergrijzing zeker te stellen.

Ontvangsten van het Spaarfonds AOW worden gevormd door bijdragen ten laste van de begroting van het Ministerie van SZW en door renten over het saldo van het fonds. Uitgaven worden tot 2020 niet verwacht.

Gezien de geringe activiteiten binnen het fonds is het Spaarfonds AOW niet betrokken in de rijksbrede onderzoeken naar de voor 1998 geselecteerde ijkpunten. De Rekenkamer stelde vast dat de departementale accountantscontrole voldoende basis vormt voor haar oordeelsvorming over de financiële verantwoording. Haar oordelen zijn dan ook mede tot stand gekomen op basis van de AD-rapportage.

Over het begrotingsjaar 1998 zijn geen tekortkomingen in het financieel beheer geconstateerd. In de financiële verantwoording 1998 van het Spaarfonds AOW trof de Rekenkamer geen belangrijke fouten of onzekerheden aan. De verantwoording is een deugdelijke weergave van de uitkomsten van het financieel beheer en is opgesteld volgens de voorschriften.

### **1 INLEIDING**

Dit rapport bevat de resultaten van het rechtmatigheidsonderzoek over het begrotingsjaar 1998 dat de Rekenkamer, conform de opdracht in artikel 67 2<sup>e</sup> lid Comptabiliteitswet, heeft uitgevoerd bij het Spaarfonds AOW. Er heeft in 1998 geen bezwaaronderzoek plaatsgevonden.

Het Spaarfonds AOW is een apart begrotingsfonds conform artikel 2 van de Comptabiliteitswet. De oprichting per 1 december 1997 van het fonds is geregeld in een wijzigingswet op de Wet financiering volksverzekeringen. De minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW) beheert de begroting van dit fonds.

Het is de bedoeling van de wetgever in het fonds over een lange periode gelden te reserveren teneinde de financiering van de Algemene Ouderdomswet (AOW) in de toekomst, in het licht van de toenemende vergrijzing zeker te stellen.

Ontvangsten van het Spaarfonds AOW worden gevormd door bijdragen ten laste van de begroting van het Ministerie van SZW en door renten over het saldo van het fonds.

De minister van SZW kan in overeenstemming met de minister van Financiën besluiten vanaf het jaar 2020 uit het Spaarfonds AOW lasten van de algemene ouderdomsverzekering te betalen. Voor die tijd zullen er geen uitgaven zijn.

Dit rapport bestaat uit drie hoofdstukken. Hoofdstuk 2 is gewijd aan het financieel beheer. In hoofdstuk 3 wordt gerapporteerd over het onderzoek naar de financiële verantwoording over 1998.

## **2 FINANCIËEL BEHEER**

### **2.1 Inleiding**

De Rekenkamer heeft zich voorgenomen in de komende jaren te komen tot een oordeel over het financieel beheer. Dat oordeel wordt opgenomen in de rapporten bij de financiële verantwoording. Omdat financieel beheer een veel omvattend geheel is, is het onderzoek naar het financieel beheer opgedeeld in een aantal individuele «ijkpunten» die successievelijk in onderzoek genomen worden (de zogenaamde «ijkpuntenstrategie»). Gezien de geringe activiteiten binnen het fonds (vier boekingen) is het Spaarfonds AOW niet betrokken in de rijksbrede onderzoeken naar de voor 1998 geselecteerde ijkpunten.

### **2.2 Accountantscontrole over de financiële verantwoording**

De accountantscontrole op het Spaarfonds AOW wordt verricht door de accountantsdienst van het Ministerie van SZW (AD). De AD heeft een goedkeurende accountantsverklaring bij de financiële verantwoording 1998 afgegeven. De Rekenkamer stelde vast dat de departementale accountantscontrole voldoende basis vormt voor haar oordeelsvorming over de financiële verantwoording. Haar oordelen zijn dan ook mede tot stand gekomen op basis van de AD-rapportage.

### **2.3 Administratieve organisatie**

De activiteiten binnen het fonds zijn van geringe omvang. De komende jaren wordt er hoofdzakelijk in het fonds gestort, terwijl uitgaven pas na 2020 te verwachten zijn.

Binnen het ministerie is de directie Sociale Verzekeringen als fonds-beheerder aangewezen. Er is een eerste versie gemaakt van het financieel beheersconcept.

## **3 FINANCIËLE VERANTWOORDING**

### **3.1 Rekening**

Overzicht 1 laat de totaalbedragen zien waaruit de rekening 1998 van het Spaarfonds AOW is samengesteld. Daarvan is afgetrokken het gedeelte waarvan de Rekenkamer met redelijke zekerheid heeft kunnen vaststellen dat het geen fouten of onzekerheden bevat die de tolerantiegrenzen overschrijden. Wat overblijft is het totaal aan fouten en onzekerheden die de tolerantiegrenzen wel overschrijden.

De minister van Financiën stelt jaarlijks de rentevergoeding over het saldo van het fonds vast. In 1998 is voor de eerste maal deze vergoeding over het voorgaande eindsaldo ontvangen.

Op basis van artikel 31 van de Wet financiering volksverzekeringen, zoals deze is gewijzigd bij de wet van 29 april 1998, is bij de instelling van het fonds bepaald dat de begroting en de financiële verantwoording van het fonds uitsluitend op kasbasis worden gepresenteerd. Verplichtingen worden derhalve niet opgenomen in deze financiële verantwoording.

**Overzicht 1**  
**Bedragen van de rekening 1998, Spaarfonds AOW (x f 1 miljoen)**

|                                      | Uitgaven | Ontvangsten |
|--------------------------------------|----------|-------------|
| Totaal                               | 0        | 4 332,9     |
| Geen belangrijke fouten/onzekerheden | 0        | 4 332,9     |
| Belangrijke fouten/onzekerheden      | 0        | 0           |
| Onvolledigheden                      | 0        | 0           |

### 3.2 Toelichting bij de rekening

De toelichting bij de rekening 1998 van het Spaarfonds AOW voldoet aan de eisen.

### 3.3 Saldibalans met toelichting

Overzicht 2 geeft het totaalbedrag van de saldibalans per 31 december 1998. Het creditbedrag wordt gevormd door (x f 1 miljoen):

|   |         |
|---|---------|
| Eindsaldo per 31-12-1997  | f 750   |
| Storting conform begroting  | 1 500   |
| Storting conform 1ste suppl. begroting (structurele deel belastingmeevaller 1997) | 2 800   |
| Rentebijdriving: 4,39% over f 750   | 33      |
| Totaal  | f 5 083 |

Het debetbedrag bestaat uit het eindsaldo 1998. De Rekenkamer heeft bij het Spaarfonds AOW geen fouten of onzekerheden aangetroffen, die de tolerantiegrenzen overschrijden. De saldibalans en de toelichting daarbij voldoen aan de eisen.

**Overzicht 2**  
**Bedragen van de saldibalans per 31 december 1998, Spaarfonds AOW (bedragen x f 1 miljoen)**

|                                      | debet | credit |
|--------------------------------------|-------|--------|
| Totaal                               | 5 083 | 5 083  |
| Geen belangrijke fouten/onzekerheden | 5 083 | 5 083  |
| Belangrijke fouten/onzekerheden      | 0     | 0      |
| Onvolledigheden                      | 0     | 0      |

### 3.4 Oordeel over de financiële verantwoording

De Rekenkamer heeft onderzocht of de financiële verantwoording van het Spaarfonds AOW voldoet aan de volgende eisen:

- de verantwoording is een deugdelijke weergave van de uitkomsten van het financieel beheer en is opgesteld volgens de voorschriften;
- de (uitgaven en) ontvangsten die in de verantwoording zijn opgenomen zijn rechtmatig, dat wil zeggen: tot stand gekomen in overeenstemming met de begrotingswetten en andere wettelijke regelingen.

Op grond van haar onderzoek komt de Rekenkamer tot het oordeel dat de financiële verantwoording van het Spaarfonds AOW voldoet aan de beide eisen.