

---

Vergaderjaar 2004–2005

---

**30 100 E**

**Jaarverslag en slotwet Spaarfonds AOW 2004**

**Nr. 2**

**RAPPORT BIJ HET JAARVERSLAG 2004 VAN HET SPAARFONDS  
AOW (E)**

Aan de Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal

's-Gravenhage, 18 mei 2005

Hierbij bieden wij u aan het op 9 mei 2005 door ons vastgestelde «Rapport bij het Jaarverslag 2004 van het Spaarfonds AOW (E)»

Algemene Rekenkamer

drs. Saskia J. Stuiveling,  
president

Jhr. mr. W. M. de Brauw,  
secretaris



## **Inhoud**

<b>Samenvatting</b>		<b>5</b>
<b>1</b>	<b>Inleiding</b>	<b>6</b>
1.1	Rapport bij het jaarverslag	6
1.2	Het Spaarfonds AOW	6
1.3	Opzet van het onderzoek	6
1.4	Leeswijzer	6
<b>2</b>	<b>Jaarverslag</b>	<b>7</b>
2.1	Financiële informatie en saldibalans	7
<b>3</b>	<b>Departementale accountantscontrole</b>	<b>9</b>
<b>4</b>	<b>Reactie minister en nawoord Algemene Rekenkamer</b>	<b>10</b>
4.1	Reactie minister	10
<b>Bijlage 1</b>	<b>Gebuurte afkortingen</b>	<b>11</b>



## **SAMENVATTING**

De Algemene Rekenkamer heeft onderzocht of het Jaarverslag 2004 van b.grotingsfonds E, het Spaarfonds AOW, voldoet aan de eisen die de Comptabiliteitswet 2001 stelt. Daarnaast heeft zij het financieel beheer van het Spaarfonds AOW onderzocht. Over de bedrijfsvoering geeft de Algemene Rekenkamer voor het Spaarfonds AOW geen afzonderlijk oordeel. In dit rapport zijn het oordeel en de belangrijkste resultaten van het onderzoek opgenomen. Hieronder vindt u een korte samenvatting van de resultaten.

### **Financiële informatie en saldibalans**

Het Jaarverslag 2004 van het Spaarfonds AOW voldoet aan de gestelde eisen. De Algemene Rekenkamer heeft geen fouten en onzekerheden aangetroffen in de financiële informatie en de saldibalans.

### **Reactie minister van SZW**

De minister geeft in zijn reactie aan geen aanleiding te zien om op het rapport te reageren.

## **1 INLEIDING**

### **1.1 Rapport bij het jaarverslag**

De Algemene Rekenkamer heeft onderzocht of het Jaarverslag 2004 van begrotingsfonds E, het Spaarfonds AOW, voldoet aan de eisen die de Comptabiliteitswet 2001 (CW 2001) stelt. Daarnaast heeft zij het financieel beheer van het Spaarfonds AOW beoordeeld. In dit rapport vindt u het oordeel en de belangrijkste resultaten van dit onderzoek.

### **1.2 Het Spaarfonds AOW**

Het Spaarfonds AOW is een afzonderlijk begrotingsfonds met als doel het waarborgen dat de Algemene Ouderdomswet (AOW) vanaf 2020 betaalbaar blijft. Het Spaarfonds AOW is een separaat begrotingsfonds conform artikel 2 van de CW 2001. Het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW) beheert het Spaarfonds AOW.

Het Ministerie van SZW boekt elk jaar de begrote bijdragen ten gunste van de rekening-courant van het Spaarfonds AOW bij het Ministerie van Financiën. Daarnaast boekt het Ministerie van Financiën jaarlijks de rente over het saldo van het fonds. De af- en bijboekingen zijn administratieve transacties die niet gepaard gaan met een werkelijke geldstroom. Uitgaven vanaf 2020 ten laste van het Spaarfonds AOW kunnen worden gerealiseerd door te bezuinigen, de belastingen of premies te verhogen of door geld te lenen op de kapitaalmarkt, dat wil zeggen door de staats-schuld op dat moment te vergroten.

Het Spaarfonds AOW kent tot 2020 geen uitgaven.  
De bijboekingen in 2004 bedragen € 3 442 966 000.

### **1.3 Opzet van het onderzoek**

De Algemene Rekenkamer heeft een review uitgevoerd op de werkzaamheden van de departementale auditdienst. Dit heeft zij gedaan om vast te kunnen stellen of zij bij haar oordeelsvorming gebruik kan maken van de werkzaamheden van de auditdienst.

### **1.4 Leeswijzer**

Dit rapport bij het Jaarverslag 2004 van begrotingsfonds E, het Spaarfonds AOW, omvat een inleiding en drie hoofdstukken te weten: «Jaarverslag» (hoofdstuk 2), «Departementale accountantscontrole» (hoofdstuk 3) en «Reactie minister en nawoord Algemene Rekenkamer» (hoofdstuk 4). Hoofdstuk 2 beschrijft het oordeel van de Algemene Rekenkamer over het jaarverslag en de saldibalans van het Spaarfonds AOW. Hoofdstuk 3 gaat over de departementale accountantscontrole en beantwoording van de vraag of de Algemene Rekenkamer hierop kan steunen. Bijlage 1 bevat de gebruikte afkortingen.

## 2 JAARVERSLAG

De Algemene Rekenkamer heeft het Jaarverslag 2004 van begrotingsfonds E, het Spaarfonds AOW, beoordeeld. Zij heeft onderzocht of het Ministerie van SZW de boekingen volgens de regels heeft uitgevoerd en in het jaarverslag daarover goed verantwoording aflegt. Waar dit niet het geval is, spreekt de Algemene Rekenkamer van een onrechtmatigheid of van een ondeugdelijke weergave.

In dit hoofdstuk staat het oordeel van de Algemene Rekenkamer over het jaarverslag als geheel. Dit oordeel heeft betrekking op de financiële informatie en de saldibalans.

De Algemene Rekenkamer geeft geen afzonderlijk oordeel over de informatie over de bedrijfsvoering. Het Ministerie van SZW rapporteert namelijk in haar departementale jaarverslag over de bedrijfsvoering. Voor de resultaten van ons onderzoek naar de bedrijfsvoering wordt dan ook verwezen naar ons Rapport bij het Jaarverslag 2004 van begrotingshoofdstuk XV, het Ministerie van SZW.

### *Oordeel jaarverslag*

Het Jaarverslag over 2004 van begrotingsfonds E, het Spaarfonds AOW, voldoet aan de eisen die de CW 2001 stelt.

### **2.1 Financiële informatie en saldibalans**

De CW 2001 stelt de volgende eisen aan financiële informatie:

- rechtmatig totstandgekomen;
- op deugdelijke wijze weergegeven;
- overeenkomstig de verslaggevingseisen opgesteld.

### *Oordeel financiële informatie*

De financiële informatie in het Jaarverslag 2004 van begrotingsfonds E, het Spaarfonds AOW, voldoet aan de eisen die de CW 2001 stelt.

Met «financiële informatie» worden alle verplichtingen, uitgaven, ontvangsten in de verantwoordingsstaat over het Spaarfonds AOW en de toelichting daarbij bedoeld.

Onderstaand overzicht laat de totaalbedragen zien waaruit de verantwoordingsstaat 2004 is opgebouwd. De Algemene Rekenkamer heeft geen fouten, onzekerheden en onvolledigheden geconstateerd.

#### **Overzicht 1**

#### **Bedragen van de verantwoordingsstaat 2004, Spaarfonds AOW (x € miljoen)**

	Uitgaven	Ontvangsten
Totaalbedragen verantwoordingsstaat	0	3 443
Fouten en onzekerheden	0	0

### *Oordeel saldibalans en toelichting*

De saldibalans 2004 en de toelichting van het Spaarfonds AOW voldoen aan de eisen die de CW 2001 stelt.

Onderstaand overzicht laat de totaalbedragen zien waaruit de saldibalans 2004 is opgebouwd. De Algemene Rekenkamer heeft geen fouten, onzekerheden en onvolledigheden geconstateerd.

**Overzicht 2**  
**Saldibalans per 31 december 2004, Spaarfonds AOW (x € miljoen)**

Totaalsaldo (debet + credit)	38 628
Beoordeeld totaal saldibalans debet + credit	19 314
Totaalbedrag fouten en onzekerheden	0

Het debetbedrag bestaat uit de rekening-courant met het Ministerie van Financiën (€ 19 314 miljoen), terwijl het creditbedrag is samengesteld uit de volgende posten (bedragen X € miljoen):

Eindsaldo per 31 december 2003	15 871
Bijboeking rekening-courant Spaarfonds 2004	2 632
Rente-bijboeking door het Ministerie van Financiën	811
Totaal en eindsaldo 2004	19 314

### **3 DEPARTEMENTALE ACCOUNTANTSCONTROLE**

De Algemene Rekenkamer maakt bij haar onderzoek zoveel mogelijk gebruik van de controle door de departementale auditdienst. Bij de controle is de auditdienst nagegaan of de jaarrekening voldoet aan de volgende wettelijke eisen:

- de jaarrekening is overeenkomstig de verslaggevingsvoorschriften voor financiële informatie opgesteld;
- de in de jaarrekening opgenomen financiële informatie is rechtmatig en wordt deugdelijke weergegeven.

Gezien het geringe aantal mutaties in het jaar heeft de auditdienst het Spaarfonds AOW gegevensgericht gecontroleerd. De auditdienst is van oordeel dat de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2004 van het Spaarfonds AOW voldoet aan de hierboven omschreven eisen.

Om vast te stellen of de Algemene Rekenkamer gebruik kan maken van de werkzaamheden van de departementale auditdienst, heeft zij een review uitgevoerd op de controle. Uit deze review blijkt dat de auditdienst op toereikende wijze de werkzaamheden heeft uitgevoerd, zodat de Algemene Rekenkamer kan steunen op de werkzaamheden van de auditdienst.

## **4 REACTIE MINISTER**

### **4.1 Reactie minister**

De Algemene Rekenkamer heeft haar Rapport bij het Jaarverslag van het Begrotingsfonds E, Spaarfonds AOW, in concept voor reactie voorgelegd aan de minister van SZW. De minister heeft op 2 mei gereageerd. Hij geeft in zijn reactie aan geen aanleiding te zien om op het rapport te reageren.

AOW	Algemene Ouderdomswet
CW 2001	Comptabiliteitswet 2001
SZW	Sociale Zaken en Werkgelegenheid