

---

Vergaderjaar 2005–2006

---

**30 550 E**

**Jaarverslag en slotwet Spaarfonds AOW 2005**

**Nr. 2**

**RAPPORT BIJ HET JAARVERSLAG 2005 VAN HET SPAARFONDS  
AOW (E)**

Aan de Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal

's-Gravenhage, 17 mei 2006

Hierbij bieden wij u aan het op 8 mei 2006 door ons vastgestelde «Rapport bij het Jaarverslag 2005 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</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 2005 van het Spaarfonds AOW (begrotingsfonds E) voldoet aan de eisen die de Comptabiliteitswet 2001 (CW 2001) stelt. 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.

De volgende passage vat de resultaten kort samen.

### **Financiële informatie en saldibalans**

Het Jaarverslag 2005 van het Spaarfonds AOW (begrotingsfonds E) voldoet aan de gestelde eisen. De Algemene Rekenkamer heeft geen fouten en onzekerheden aangetroffen in de financiële informatie.

### **Reactie minister van SZW**

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 geeft in zijn reactie van 2 mei jl. 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 2005 van begrotingsfonds E, het Spaarfonds AOW, voldoet aan de eisen die de Comptabiliteitswet 2001 (CW 2001) stelt. 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 bij. De bij- en afboekingen 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 2005 bedragen € 3 696 196 000.

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

De Algemene Rekenkamer heeft zoals ieder jaar een review uitgevoerd op de controle van de departementale auditdienst. Dit doen wij om vast te kunnen stellen of wij bij de oordeelsvorming gebruik kunnen maken van de werkzaamheden van de auditdienst.

### **1.4 Leeswijzer**

Dit rapport bij het Jaarverslag 2005 van het Spaarfonds AOW (begrotingsfonds E) omvat, behalve een samenvatting en een inleiding, drie hoofdstukken.

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 de beantwoording van de vraag of de Algemene Rekenkamer hierop kan steunen. In hoofdstuk 4 is de reactie van de minister opgenomen. Bijlage 1 bevat de gebruikte afkortingen.

## 2 JAARVERSLAG

De Algemene Rekenkamer heeft het Jaarverslag 2005 van het Spaarfonds AOW (begrotingsfonds E) beoordeeld. Wij hebben onderzocht of het Ministerie van SZW de boekingen volgens de regels heeft uitgevoerd en of het in het jaarverslag daarover goed verantwoording aflegt. Wij spreken, waar dit niet het geval is, respectievelijk 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 van het Spaarfonds AOW. Het Ministerie van SZW rapporteert daarover namelijk in zijn departementale jaarverslag. Voor de resultaten van ons onderzoek naar de bedrijfsvoering verwijzen wij dan ook naar ons Rapport bij het Jaarverslag 2005 van begrotingshoofdstuk XV, het Ministerie van SZW.

### Oordeel jaarverslag

Het jaarverslag over 2005 van het Spaarfonds AOW (begrotingsfonds E) voldoet aan de eisen die de Comptabiliteitswet 2001 (CW 2001) stelt.

### 2.1 Financiële informatie en saldibalans

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

De «saldibalans» is een overzicht van de posten die aan het eind van het jaar nog openstaan en die naar het volgende jaar moeten worden meegenomen.

De CW 2001 stelt de volgende eisen aan de financiële informatie en de saldibalans:

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

### Oordeel financiële informatie

De financiële informatie in het Jaarverslag 2005 van het Spaarfonds AOW (begrotingsfonds E) voldoet aan de eisen die de CW 2001 stelt.

Onderstaand overzicht laat de totaalbedragen zien waaruit de verantwoordingsstaat 2005 is opgebouwd. De Algemene Rekenkamer heeft geen fouten, onzekerheden en onvolledigheden geconstateerd.

#### Overzicht 1

#### Bedragen van de verantwoordingsstaat 2005, Spaarfonds AOW (x € miljoen)

|                                     | Uitgaven | Ontvangsten |
|-------------------------------------|----------|-------------|
| Totaalbedragen verantwoordingsstaat | 0        | 3 696       |
| Fouten en onzekerheden              | 0        | 0           |

### Oordeel saldibalans en toelichting

De saldibalans 2005 van het Spaarfonds AOW (begrotingsfonds E) en de toelichting daarop voldoen aan de eisen die de CW 2001 stelt.

Onderstaand overzicht laat de totaalbedragen zien waaruit de saldibalans 2005 is opgebouwd. De Algemene Rekenkamer heeft geen fouten, onzekerheden en onvolledigheden geconstateerd.

#### Overzicht 2

##### Saldibalans per 31 december 2005, Spaarfonds AOW (x € miljoen)

|  |        |
|--|--------|
| Totaalsaldo (debet + credit)                 | 46 020 |
| Beoordeeld totaal saldibalans debet + credit | 23 010 |
| <hr/>  |        |
| Totaalbedrag fouten en onzekerheden          | 0      |

Het debetbedrag bestaat uit de rekening-courant met het Ministerie van Financiën (€ 23 010 miljoen), terwijl het creditbedrag is samengesteld uit de volgende posten (bedragen x € miljoen):

|  |        |
|--|--------|
| Eindsaldo per 31 december 2004                     | 19 314 |
| Bijboeking rekening-courant Spaarfonds 2005        | 2 745  |
| Bijboeking rente door het Ministerie van Financiën | 951    |
| Totaal en eindsaldo 2005                           | 23 010 |



### **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 deugdelijk 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 2005 van het Spaarfonds AOW opgenomen jaarrekening met de daarbij behorende financiële toelichtingen voldoen aan de hierboven omschreven eisen.

Om vast te stellen of de Algemene Rekenkamer gebruik kan maken van de werkzaamheden van de departementale auditdienst, hebben wij een review uitgevoerd op de controle. Uit deze review blijkt dat de auditdienst de werkzaamheden op toereikende wijze 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 geeft in zijn reactie van 2 mei jl. aan geen aanleiding te zien om op het rapport te reageren.

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