



Aanvullingsfonds *Bouw & Infra*

# Jaarverslag 2023

# INHOUDSOPGAVE

Stichting Aanvullingsfonds Bouw & Infra	3
BESTUURSVERSLAG OVER HET BOEKJAAR 2023	4
JAARREKENING 2023	25
OVERIGE GEGEVENS	44

# Stichting Aanvullingsfonds Bouw & Infra

# BESTUURSVERSLAG OVER HET BOEKJAAR 2023

## Bestuur

De Stichting Aanvullingsfonds Bouw & Infra (Aanvullingsfonds) is gevestigd te Harderwijk. Het bestuur van de stichting is paritair samengesteld uit vijf werkgevers- en vijf werknemersleden. De vijf werkgeversleden zijn benoemd door Bouwend Nederland, de vereniging van bouw- en infrabedrijven. Van de werknemersleden zijn er drie benoemd door FNV en twee door CNV Vakmensen.

Werkgeversbestuursleden (namens Bouwend Nederland)

Dhr. J.H. Kets, fungerend voorzitter

Dhr. P.W.M. van Nieuwenhuizen

Dhr. P.J.M. Schumacher

vacature

vacature

Werknemersbestuursleden

Dhr. P.H. Roos, voorzitter (namens FNV)

Dhr. G. Lokhorst (namens CNV Vakmensen)

Mw. S.H. ter Maat (namens FNV)

Dhr. A.H. Williams (namens CNV Vakmensen)

vacature

De heer R. van Dijk is op 5 juni 2023 teruggetreden als bestuurslid. De heer A.H. Williams is per dezelfde datum door CNV Vakmensen benoemd als bestuurslid; hij is teruggetreden als bestuurslid op 26 maart 2024.

Koninklijke Bouwend Nederland heeft in het verslagjaar de heer N.G. Wensing benoemd als bestuurslid per 1 januari 2024. Hij volgt daarmee de heer P.J.M. Schumacher op.

Het fungerend voorzitterschap wisselt per kalenderjaar tussen de werkgevers- en de werknemersleden. Bestuursleden worden benoemd voor een periode van drie jaar en zijn herbenoembaar. Bij tussentijds vertrek van een bestuurslid wordt een opvolger benoemd voor de resterende tijd binnen de periode van drie jaar.

### CLUSTERBESTUUR

Partijen bij de cao Bouw & Infra hebben besloten tot clustering van de fondsbesturen. Deze clustering betreft voor het verslagjaar 2023 de volgende fondsen:

- Aanvullingsfonds Bouw & Infra;
- Tijdsparafonds Bouw & Infra;
- Opleidings- en Ontwikkelingsfonds Bouw & Infra.

Deze fondsen zijn ondergebracht in stichtingen. Deze stichtingen zijn aparte rechtspersonen, maar de bestuursleden van deze fondsen zijn dezelfde. De fondsen geven invulling aan de collectieve arbeidsvoorwaardelijke afspraken zoals die door partijen bij de cao Bouw & Infra zijn vastgesteld. Ieder fonds brengt zelfstandig een jaarverslag uit.

In de bestuursvergaderingen wordt uit praktisch oogpunt een algemeen gedeelte in de agenda gereserveerd voor de behandeling van onderwerpen die voor meer dan één fonds van belang zijn.

Voorbeelden daarvan zijn:

- premie-inning en incasso;
- naleving van de werkingssfeer van de cao;
- gerechtelijke procedures;
- communicatiebeleid.

In het verslagjaar is het bestuur van het Aanvullingsfonds vier keer in reguliere vergadering bijeen geweest.

Samenvatting vergaderonderwerpen in de bestuurs- en commissievergaderingen in 2023:

- Wet bestuur en toezicht rechtspersonen;
- rapportage werkingssfeeronderzoeken;
- stand van zaken gerechtelijke procedures;
- bestuursverslag en jaarrekening;
- vergaderkalender 2024;
- begroting 2024;
- (her)benoeming bestuursleden;
- nieuwe complianceregelings BTER;
- kwartaalrapportages uitvoering APG;
- rapportage compliance 2022 APG;
- uitvoering Zwaarwerkregeling;
- subsidieregeling MDIEU.

#### CAO BOUW & INFRA

In het verslagjaar is de cao Bouw & Infra van kracht geweest met een looptijd vanaf 1 januari 2022 tot en met 31 december 2023. Vanaf 1 januari 2024 is er een nieuwe cao van kracht met een looptijd tot en met 31 december 2024.

#### CAO BEDRIJFSTAKEIGEN REGELINGEN BOUW & INFRA

Het Aanvullingsfonds maakt deel uit van de cao Bedrijfstoneigen regelingen (BTER) Bouw & Infra. Die cao heeft een looptijd van 1 januari 2021 tot en met 31 december 2025. Per 1 januari 2021 is de zogeheten Zwaarwerkregeling gestart voor bouwplaatswerknemers; partijen bij de cao Bouw & Infra zijn in het verslagjaar 2021 overeengekomen de Zwaarwerkregeling per 1 januari 2022 uit te breiden voor uta-werknemers. In het verslagjaar 2023 hebben de partijen bij de cao Bouw & Infra besloten om de eisen voor deelname aan de Zwaarwerkregeling per 1 januari 2024 te versoepelen voor uta-medewerkers in de functie Uitvoerder. De Zwaarwerkregeling wordt uitgevoerd door het Aanvullingsfonds.

De totstandkoming en inhoud van de nieuwe cao-afspraken zijn bepalend voor de toekomstige uitvoering van de regelingen door het fonds.

#### STATUTEN EN REGLEMENTEN

Het bestuur heeft in het verslagjaar geen statutenwijziging doorgevoerd.

Per 1 januari 2021 is het reglement met de voorwaarden Zwaarwerkregeling voor bouwplaatswerknemers toegevoegd aan de bestaande reglementen. Het bestuur heeft in het verslagjaar besloten het reglement aan te passen met:

- uitbreiding Zwaarwerkregeling van uta-medewerker met functie uitvoerder per 1 januari 2024;
- jaarlijkse indexering uitkeringshoogte Zwaarwerkregeling per 1 januari 2023 en verder gelijk aan cao-loonverhoging Bouw & Infra uit voorgaand kalenderjaar;
- de nieuwe premiepercentages per 1 januari 2024.

#### TECHNISCH BUREAU BOUW & INFRA

Het bestuur laat zich bijstaan en adviseren door de Stichting Technisch Bureau Bouw & Infra. Het Technisch Bureau Bouw & Infra voert voor het fonds de secretariaatsfunctie uit en heeft de volgende taken en verantwoordelijkheden:

- beoordeling van alle relevante bestuursstukken;
- voorbereiding van contracten met opdrachtnemers;
- algehele kwaliteitsbewaking en rapportage over bevindingen;
- organisatie, planning en agendering van de bestuursvergaderingen;
- voortgangsbewaking van extern geplaatste opdrachten;
- het voeren van de bestuurscorrespondentie met instanties en dragende organisaties;
- analyse van de gevalsbehandeling aan de hand van voorleggers van de uitvoerder;
- uitbrengen van advies aan het bestuur over de gevalsbehandeling;
- het in voorkomende gevallen voeren van gerechtelijke procedures namens het bestuur.

#### WERKINGSSFEERONDERZOEKEN

Werkgevers die onder de werkingssfeer van de cao Bouw & Infra vallen, zijn verplicht premie af te dragen aan de fondsen die onderdeel zijn van de bedrijfstakeigen regelingen (BTER-fondsen) en het Bedrijfstakpensioenfonds voor de Bouwnijverheid (bpfBOUW).

Werkgevers waarvan het vermoeden bestaat dat zij wel onder de werkingssfeer van de cao Bouw & Infra vallen, maar die zich niet hebben aangemeld bij APG en niets afdragen aan de fondsen, worden onderzocht. Als blijkt dat deze werkgevers ten onrechte niets afdragen aan de fondsen worden ze - eventueel met terugwerkende kracht - alsnog ingeschreven en worden premienota's opgelegd. Het bestuur neemt kennis van de voortgang en de resultaten van de werkingssfeeronderzoeken door middel van de rapportages werkingssfeer.

Het bestuur neemt iedere vergadering kennis van de stand van zaken van gerechtelijke procedures. Dit betreft vaak geschillen tussen werkgevers en de fondsen of de cao Bouw & Infra en/of de pensioenregeling bpfBOUW van toepassing is, en zo ja vanaf welke datum, en of daardoor een bijdrage of premie aan de fondsen verschuldigd is.

#### COMPLIANCEREGELING

Alle bestuursleden hebben zich geconformeerd aan de voorwaarden van de complianceregeling door de complianceverklaring te ondertekenen. De complianceregeling heeft als doel het waarborgen van de integriteit en deskundigheid van bestuursleden. Zo kunnen werkgevers en werknemers onder de cao Bouw & Infra erop vertrouwen dat de bestuursleden zorgvuldig en deskundig met hun verantwoordelijkheden omgaan en dat zij de doelstellingen van het fonds goed bewaken. Een belangrijk kenmerk van de regeling is het vermijden van belangenverstrengeling bij de eventuele vaststelling van het beleggingsbeleid.

In de complianceregeling zijn onder meer bepalingen opgenomen voor bestuursleden over:

- functie-eisen;
- integriteit;
- rechten en plichten;

- voorwetenschap bij privé verhandelen van beleggingen en effecten (inclusief partners);
- aanvaarden van geschenken;
- vervullen van nevenfuncties;
- gebruikmaken van diensten van derden tegen marktconforme condities en tarieven;
- het hebben van een financieel belang in andere organisaties waarmee het fonds te maken heeft.

In het verslagjaar 2023 is de complianceregeling vernieuwd. Aanleiding hiervoor was onder meer de statutaire aanpassingen op grond van de Wet Bestuur en Toezicht Rechtspersonen.

De heren Roos en Kets zijn aangesteld als compliance-officer.

Naast de complianceregeling voor bestuursleden is er een aparte regeling vastgesteld voor meelezers die inzage hebben in de bestuursvergaderstukken.

#### VERGADERSTUKKEN

De vergaderstukken zijn alleen via de zogeheten digitale OurMeeting faciliteit beschikbaar. Zodra er sprake is van einde actief bestuurslidmaatschap of einde medelezerschap wordt de toegangsmogelijkheid tot de bestuursstukken via OurMeeting gestopt.

#### VERKLARING OMTRENT HET GEDRAG

In de statuten van het fonds is vastgelegd dat de benoemende organisatie van nieuw te benoemen bestuursleden een Verklaring Omtrent het Gedrag van de kandidaat overlegt.

#### MAATSCHAPPELIJKE ASPECTEN VAN ONDERNEMEN

Het fonds heeft geen expliciet beleid ontwikkeld met betrekking tot de maatschappelijke aspecten van ondernemen. Inherent zit aan de doelstelling van het fonds (het uitvoeren van relevante bepalingen in de cao Bouw & Infra) een sociaal aspect. De uitvoering van de administratie van het fonds is uitbesteed aan APG DWS en Fondsenbedrijf. APG heeft een expliciet beleid ontwikkeld omtrent maatschappelijk verantwoord ondernemen, waarbij aandacht besteed wordt aan de economische, sociale en milieu-aspecten van ondernemen.

#### BESTUURLIJKE COMMISSIES

Het bestuur van het Aanvullingsfonds heeft uit zijn midden commissies aangesteld. In deze commissies worden vooral praktische en uitvoeringstechnische aangelegenheden besproken.

#### COMMISSIE JAARVERSLAGEN

Het bestuur heeft twee leden van zowel werkgevers- (de heren Kets en Schumacher) als werknemerszijde (de heren Lokhorst en Roos) benoemd als lid van de Commissie Jaarverslagen. Deze commissie beoordeelt en becommentarieert de conceptjaarverslagen zowel tekstueel als cijfermatig en rapporteert daarover aan het bestuur. Nadat de Commissie Jaarverslagen daarover advies heeft uitgebracht stelt het bestuur het jaarverslag definitief vast.

#### COMMISSIE FINANCIËN

Het bestuur heeft twee leden van werkgevers- (de heren Kets en Schumacher) en twee leden van werknemerszijde (de heren Lokhorst en Roos) benoemd als lid van de Commissie Financiën. In deze commissie worden vooral financiële en uitvoeringstechnische aangelegenheden besproken. De commissie rapporteert aan het bestuur.



### BESTUURVERGOEDING

De vacatiegelden voor het voorbereiden en bijwonen van vergaderingen en de vergoedingen voor reis- en verblijfkosten voor de bestuursleden zijn gelijk aan de bedragen die de Sociaal Economische Raad (SER) voor haar leden heeft vastgesteld. De vergaderingen van de drie fondsen binnen het cluster BTER worden als één vergadering beschouwd waarvoor eenmaal de standaard vacatiegeldvergoeding wordt betaald. Voor de voorbereiding van deze vergaderingen voor de drie fondsen wordt ook eenmaal de standaard vacatiegeldvergoeding betaald.

### ALGEMENE VERORDENING GEGEVENSBESCHERMING

In mei 2018 is de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) van kracht geworden voor alle lidstaten van de Europese Unie. Het doel van de AVG is de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van hun (persoons)gegevens en het vrije verkeer van persoonsgegevens binnen de Europese Unie. De AVG harmoniseert voor de lidstaten de regels voor bescherming van persoonsgegevens. Het Aanvullingsfonds is verantwoordelijk voor de gegevensverwerking die het voor zijn activiteiten laat uitvoeren door APG. Een van de consequenties van de AVG is dat het bestuur van het Aanvullingsfonds (als verwerkingsverantwoordelijke) en APG (als gegevensverwerker) een verwerkersovereenkomst hebben gesloten. In die overeenkomst liggen de voorwaarden en verantwoordelijkheden vast waaronder persoonsgegevens verwerkt worden.

Het bestuur wordt door middel van de kwartaalrapportages door APG geïnformeerd als zich incidenten hebben voorgedaan aangaande de voorschriften voor bescherming van persoonsgegevens.

### RAPPORTAGE COMPLIANCE

In het verslagjaar heeft het bestuur kennisgenomen van de jaaropgave compliance BTER Bouw & Infra van APG over het jaar 2022. Het bestuur neemt in algemene zin kennis van de vier risicobeelden voor de drie BTER Bouw & Infra-fondsen:

- klantintegriteit en de integriteit van zakelijke relaties;
- integriteit van het product en de dienstverlening;
- medewerkersintegriteit;
- organisatie-integriteit.

Het bestuur neemt kennis van fondsspecifieke compliance-aangelegenheden door middel van de kwartaalrapportages.

### PRIVACYSTATEMENT

Het Aanvullingsfonds heeft het zogeheten privacystatement opgenomen op de website [www.bter-bouw.nl](http://www.bter-bouw.nl). In het privacystatement staat onder meer hoe het Aanvullingsfonds aan bepaalde gegevens van werknemers en werkgevers komt, waarvoor en waarom het Aanvullingsfonds die gegevens verzamelt. Ook is de rechtsgrond vermeld waarop de gegevensverzameling is gebaseerd. De gegevensverzameling is beveiligd tegen diefstal, verlies en onrechtmatig gebruik. Degene van wie gegevens verzameld zijn heeft het recht die gegevens in te zien, te corrigeren en te laten verwijderen.

## Doelstelling

Het Aanvullingsfonds heeft als doel uitvoering te geven aan de relevante bepalingen van de cao Bouw & Infra. Het Aanvullingsfonds kent zowel werkgevers- als werknemersregelingen. Daarnaast heeft het Aanvullingsfonds sinds 1 januari 2019 ten doel de uitvoeringskosten te dragen voor het Tijdsparafonds Bouw & Infra.

De werkgeversregelingen zijn:

- declaratie Extra Roostervrijedagen oudere bouwplaatswerknemers;
- declaratie bij re-integratie in het tweede ziektejaar van (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte werknemers.

De werknemersregelingen zijn:

- eindejaarsuitkering voor WAO-gerechtigden;
- eindejaarsuitkering voor IVA-/WGA-gerechtigden;
- doorbetaling ouderdomspensioenpremie bij werkloosheid over maximaal 6 maanden;
- Zwaarwerkregeling.

### WERKGEVERSREGELINGEN

#### **Overgangsregeling extra verlofdagen voor oudere bouwplaatswerknemers sinds 1 januari 2016**

Door partijen bij de cao Bouw & Infra is besloten het recht op en het aantal extra verlofdagen voor oudere werknemers te wijzigen vanaf 1 januari 2016. Daarbij zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- de werknemers van 55 jaar en ouder per 31 december 2015 behouden hun huidige (per 31 december 2015) recht op extra verlofdagen;
- degenen die vlak voor deze leeftijd zitten krijgen in de toekomst ook recht op extra verlofdagen omdat zij niet zelf meer voldoende extra dagen kunnen opbouwen via het Individueel Budget;
- introductie van een Individueel Budget voor alle werknemers ongeacht hun leeftijd, waaruit zij voortaan zelf extra verlof kunnen betalen, zodat ook jongeren hiervan later profiteren;
- de regeling '4-daagse werkweek voor 55-plussers' blijft behouden.

#### **Extra roostervrije dagen oudere bouwplaatswerknemers**

Per 1 januari 2016 is de Extra Verlof Dagen-regeling (EVD) vervangen door de Extra RoosterVrije Dagen-regeling (ERVD als bedoeld in hoofdstuk 3.3 van de arbeidsvoorwaarden-cao Bouw & Infra). Deze dagen zijn geen vakantiedagen in de zin van artikel 7:634 BW, zoals voorheen met de EVD wel het geval was. Oud EVD-recht kent daardoor nog een wettelijke verjaringstermijn van 5 jaar, terwijl ERVD binnen hetzelfde jaar moet worden opgenomen als waarin het recht is opgebouwd.

---

<sup>1</sup> Sinds 2016 kent de cao Bouw & Infra het Individueel Budget voor de werknemer. Dit budget is onder meer bedoeld ter compensatie van de versobering van de extra verlofdagenregeling. Dit budget is er zowel voor de bouwplaatswerknemer als voor de uta-werknemer, ongeacht hun leeftijd. De werkgeversbijdrage aan dit budget zal stijgen naarmate de kosten voor de afbouw van senioredagen dalen. Met dit Individueel Budget kunnen de werknemers naar eigen inzicht en verantwoordelijkheid sparen voor de financiering van extra verlofdagen die zij dan voor eigen rekening opnemen.

Per kalenderjaar is het recht op ERVD sinds 1 januari 2016 als volgt geregeld:

---

---

Werknemers	ERVD per kalenderjaar
Geboren voor 1956	13 dagen
Geboren tussen 1956 en 1961	10 dagen

Werknemers die op 1 januari 2016 50 t/m 54 jaar zijn, hebben vanaf hun 57e jaar recht op de volgende extra roostervrije dagen:

---

---

Werknemers	ERVD per kalenderjaar
Geboren in 1961 (57 jaar in 2018)	10 dagen
Geboren in 1962 (57 jaar in 2019)	9 dagen
Geboren in 1963 (57 jaar in 2020)	8 dagen
Geboren in 1964 (57 jaar in 2021)	7 dagen
Geboren in 1965 (57 jaar in 2022)	6 dagen

#### **Opnemen ERVD binnen het kalenderjaar**

De werkgever stelt de werknemer in de gelegenheid binnen het kalenderjaar van opbouw de ERVD-rechten op te nemen. Niet opgenomen dagen vervallen na afloop van het kalenderjaar. Een vergoeding voor de extra loonkosten aan de werkgever is alleen aan de orde als de ERVD tijdig is opgenomen en de werkgever binnen 6 maanden na opname van de ERVD de declaratie heeft ingediend.

#### **Verlofrecht naar rato**

Een werknemer die in de loop van het kalenderjaar 57 jaar wordt, heeft recht op ERVD naar rato. Bij dienstverbanden die slechts een deel van het kalenderjaar bestrijken wordt het recht op ERVD ook vastgesteld naar rato van de duur van het dienstverband in dat jaar. Als de werknemer in deeltijd werkt dan is het recht op ERVD ook naar rato van de arbeidsduur.

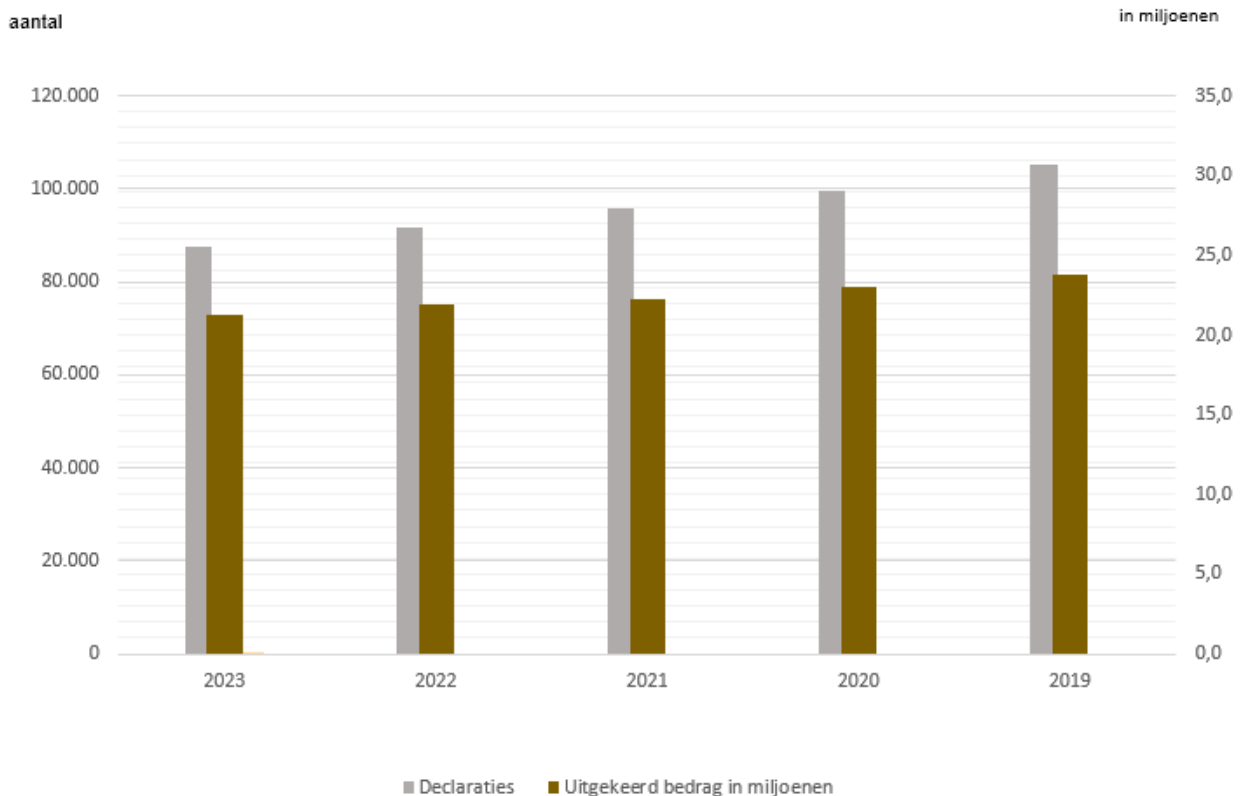
#### **Toeslagpercentage**

De werkgever krijgt naast de vergoeding voor het dagloon ook een vergoeding in de vorm van een toeslag op het dagloon voor alle werkgeverslasten die aan de loondoorbetaling gekoppeld zijn. Onder werkgeverslasten wordt begrepen de SV-premie inclusief Ziektekostenverzekering, de premie aan het Aanvullingsfonds en het Opleidings- en Ontwikkelingsfonds, de bijdragen aan het Tijdsparafonds en de pensioenpremie. Het uniforme toeslagpercentage wordt elk jaar opnieuw vastgesteld op basis van het loon van een zogenoemde 'maatman'. Voor 2023 is de toeslag vastgesteld op 54 procent.

#### **Declaraties en uitgekeerd bedrag**

In 2023 zijn 87.435 declaraties ingediend. In 2022 waren dat er 91.654. Het uitgekeerde bedrag bedroeg in 2023 21,3 miljoen euro. In 2022 was dat 21,9 miljoen euro.

## Aantal declaraties en uitgekeerd bedrag extra roostervrije dagen 2019-2023



### Bonus bij re-integratie in het tweede ziektejaar

Als een zieke werknemer re-integreert in zijn tweede ziektejaar bestaat er recht op een re-integratiebonus uit het Aanvullingsfonds. De werknemer ontvangt zijn bonus van zijn werkgever in de vorm van een aanvulling op zijn loon.

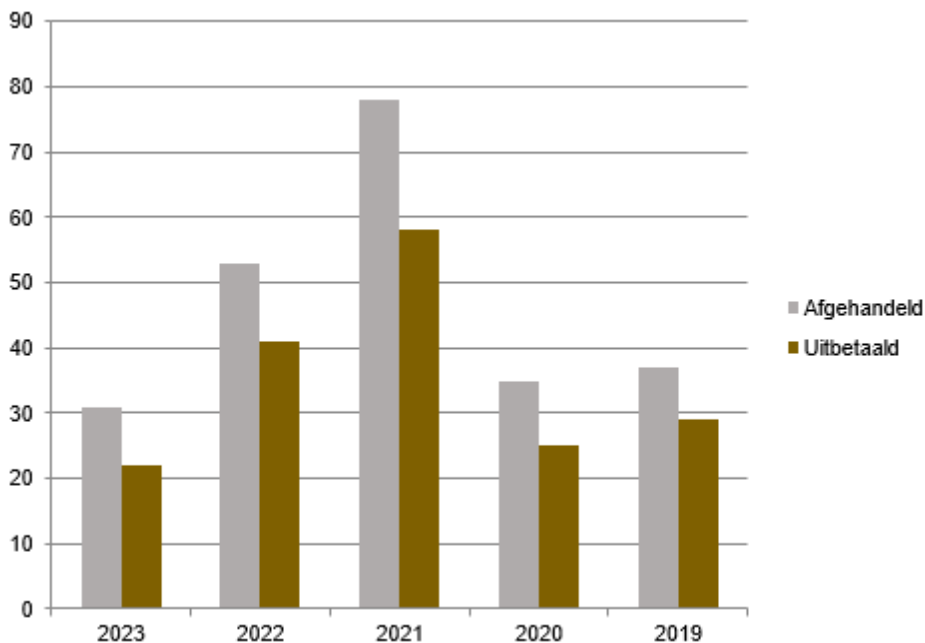
De werkgever ontvangt van het Aanvullingsfonds een bonus bij succesvolle re-integratie van zijn werknemer in zijn tweede ziektejaar. De bonus aan de werkgever betreft een eenmalig en vast bedrag van 2.500 euro. De werkgever vult het loon van de werknemer aan tot 100 procent over de periode vanaf de eerste dag van het tweede ziektejaar tot en met de laatste dag van de tweede maand van zijn re-integratie. De hoogte van de bonus voor de werknemer kan per geval verschillen.

Er is sprake van succesvolle re-integratie als de werknemer minimaal twee loonbetalingsperioden van vier weken of een maand onafgebroken weer aan het werk is voor minimaal 50 procent van het voorheen geldende arbeidspatroon. Als er al in het eerste ziektejaar sprake is van re-integratie van 50 procent of meer bestaat geen recht op de bonus. Er is dan immers al sprake van re-integratie van aanmerkelijke omvang.

Partijen bij de cao Bouw & Infra hebben besloten de regeling te beëindigen als de eerste ziektedag van de werknemer valt op of na 1 januari 2022.

In 2023 zijn 31 verzoeken voor een re-integratiebonus afgehandeld. In 2022 waren dat er 53. In 2023 zijn 22 bonussen bij succesvolle re-integratie toegekend en uitbetaald door het Aanvullingsfonds. In 2022 waren dat er 41. De hiernavolgende figuur geeft een overzicht van de afgelopen jaren.

## Aantal afgehandelde en uitbetaalde re-integratiebonussen 2019-2023



### WERKNEMERSREGELINGEN

#### **Eindejaarsuitkering gerechtigden op de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering**

De werknemer aan wie voor 1 januari 2006 een WAO-uitkering is toegekend, heeft bij voortdurende van die uitkering recht op een eindejaarsuitkering van het Aanvullingsfonds. De hoogte van de eindejaarsuitkering is afhankelijk van de arbeidsongeschiktheidsklasse waarin de werknemer is ingedeeld op 1 november van het kalenderjaar waarop de eindejaarsuitkering betrekking heeft. Als de WAO-uitkering in de loop van het kalenderjaar is beëindigd, bestaat recht op de eindejaarsuitkering naar rato.

Formeel moet de werknemer de eindejaarsuitkering zelf aanvragen. Bouwplaatswerknemers kunnen de aanvraag via de vakbondsconsulenten indienen. Uta-werknemers kunnen de aanvraag via de vakbondsconsulenten of rechtstreeks bij APG indienen.

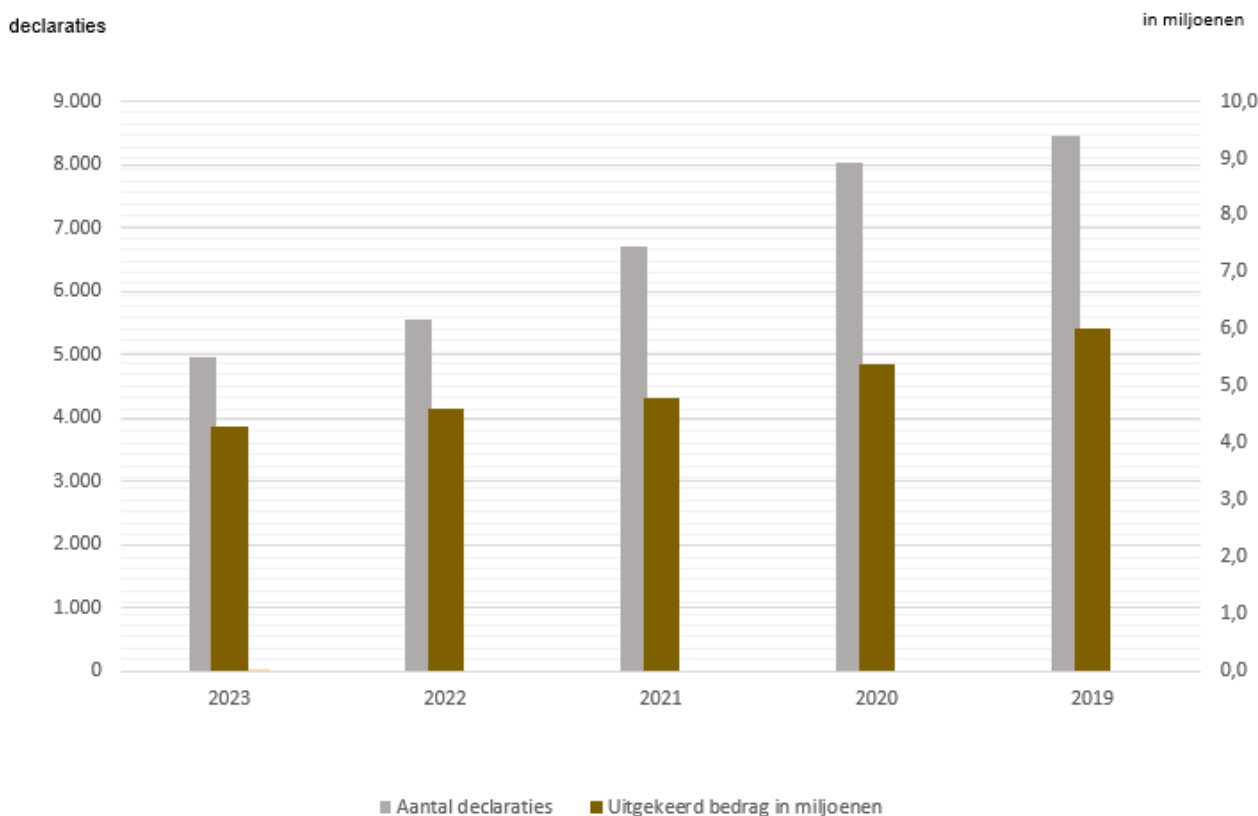
Het bestuur heeft op praktische gronden besloten dat het Aanvullingsfonds rechtstreeks bij het UWV de relevante WAO-gegevens opvraagt van diegenen die al eerder een eindejaarsuitkering hebben ontvangen. Dat betreft gegevens in welke arbeidsongeschiktheidsklasse de werknemer is ingedeeld en over welke periode in dat jaar de WAO-uitkering is verstrekt. Als vaststaat dat de werknemer rechthebbende is van de eindejaarsuitkering, dan ontvangt hij in november schriftelijk bericht van het Aanvullingsfonds. De werknemer wordt dan geïnformeerd over de hoogte van de eindejaarsuitkering, wanneer die wordt betaald en op welk rekeningnummer de uitkering wordt overgemaakt.

#### **Eindejaarsuitkering gerechtigden op Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten of Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten**

De werknemer die recht heeft op de eindejaarsuitkering omdat hij/zij een IVA- of WGA-uitkering ontvangt moet zich ieder jaar opnieuw aanmelden. Een bouwplaatswerknemer moet zich bij een van de vakbondsconsulenten van de werknemersorganisaties melden. De uta-werknemer kan zich ook direct bij APG aanmelden. Voor de WGA-gerechtigde bestaat alleen recht op de eindejaarsuitkering zolang hij een uitkering ontvangt bij een arbeidsongeschiktheidsklasse van (meestal tijdelijk) 80-100%.

In 2023 zijn 4.967 verzoeken voor een eindejaarsuitkering afgehandeld. In 2022 waren dat er 5.555. De last voor boekjaar 2023 bedraagt 4,3 miljoen euro (2022: 4,6 miljoen euro). De hiernavolgende figuur geeft een overzicht van de afgelopen jaren.

### Aantal declaraties en uitgekeerd bedrag eindejaarsuitkeringen 2019-2023



### Indexatie

De eindejaarsuitkeringen worden ieder jaar geïndexeerd. De indexatie wordt berekend op basis van de percentuele jaarlijkse stijging van de cao-lonen in de Bouw & Infra. Peildatum is 1 juli van ieder kalenderjaar.

AO-klasse	2023	2022	2021	2020	2019
80-100% incl IVA en WGA	956	910	827	815	799
65-80%	789	751	683	673	660
55-65%	621	591	537	529	519
45-55%	527	502	456	449	440
35-45%	432	411	374	368	361
minder dan 35%	Geen	Geen	Geen	Geen	Geen

Partijen bij de cao Bouw & Infra zijn in 2015 overeengekomen dat er vanaf 1 januari 2016 geen nieuwe rechthebbenden op de eindejaarsuitkering bijkomen. Alleen als men ook in 2015 recht had op de eindejaarsuitkering dan behoudt men dat recht als ook aan de overige voorwaarden is voldaan.

### **Doorbetaling van ouderdomspensioenpremie bij werkloosheid**

De werkloos geworden werknemer heeft direct aansluitend op zijn laatste dienstverband recht op maximaal zes maanden doorbetaling van de ouderdomspensioenpremie als aan hem een Werkloosheidswet- of Ziektewetuitkering is toegekend. Deze vergoeding moet hij of zij zelf aanvragen. De bouwplaatswerknemer moet de vergoeding via de vakbondsconsulent aanvragen. Uta-werknemers kunnen die zelf aanvragen bij APG, maar dat kan ook via de vakbondsconsulent. De aanvraag wordt ingediend zodra de WW- of ZW-uitkering is beëindigd. Duurt de werkloosheid langer dan zes maanden, dan kan de aanvraag gedaan worden na verloop van de eerste zes maanden WW/ZW-uitkering.

In 2023 zijn er 197 aanvragen toegekend. In 2022 waren dat er 226.

### **Zwaarwerkregeling**

Partijen bij de cao Bouw & Infra zijn in 2020 de Zwaarwerkregeling overeengekomen. Vanaf 1 januari 2021 kunnen bouwplaatswerknemers vóór hun AOW-leeftijd eerder stoppen met werken door gebruik te maken van deze regeling.

De regeling in het kort:

- bouwplaatswerknemers kunnen maximaal 3 jaar voor hun AOW-leeftijd stoppen met werken;
- het uitkeringsbedrag is voor voltijdswerknemers 21.200 euro bruto per volledig jaar dat de werknemer eerder stopt (maximaal 1.766,67 euro per maand);
- het uitkeringsbedrag wordt jaarlijks per 1 januari geïndexeerd met de loonsverhoging in de cao Bouw & Infra van het voorafgaande jaar;
- instromen in de regeling kan van 1 januari 2021 tot en met 31 december 2025.

Een bouwplaatswerknemer kan gebruik maken van de regeling als hij/zij:

- direct voorafgaand aan deelname aan de regeling bouwplaatswerknemer is en valt onder de cao Bouw & Infra;
- werknemer was op 1 juli 2019 of op 1 januari 2020 actief was in een functie als bouwplaatswerknemer en valt onder de cao Bouw & Infra;
- de laatste 25 jaar direct voorafgaand aan de regeling minstens 20 jaar werkte als werknemer onder de cao Bouw & Infra. Wanneer de bouwplaatswerknemer tenminste 6 maanden van een jaar in de Bouw & Infra gewerkt heeft, tellen die 6 maanden als een heel gewerkt jaar.

In 2023 zijn 906 aanvragen ontvangen (2022: 877). Daarvan zijn er 760 (voorlopig) toegekend (2022: 731).

### **Nieuw per 1 januari 2022: Zwaarwerkregeling voor uta-werknemers**

Partijen bij de cao Bouw & Infra hebben in 2021 besloten de Zwaarwerkregeling uit te breiden per 1 januari 2022 voor uta-werknemers. Het bestuur heeft daartoe het reglement aangepast. De voorwaarden voor deze werknemers zijn kort weergegeven de volgende:

- uta-werknemers kunnen vanaf 1 januari 2022 maximaal 3 jaar voor hun AOW-leeftijd stoppen met werken;
- men was op 1 juli 2020 en/of op 1 januari 2021 werknemer in de zin van de cao Bouw & Infra en;
- men is in de periode van 25 jaar direct voorafgaand aan de uittredingsdatum:
  - ten minste 5 jaar werkzaam geweest als bouwplaatswerknemer en;
  - men is tenminste 20 jaar werkzaam geweest in een onderneming vallend onder de werkingssfeer van de cao Bouw & Infra (en/of cao Afbouw en/of cao Timmerindustrie).

### ***Nieuw per 1 januari 2024: Zwaarwerkregeling uta-werknemers uitgebreid voor uitvoerders***

Partijen bij de cao Bouw & Infra hebben in 2023 besloten de Zwaarwerkregeling voor uta-werknemers te wijzigen met de volgende toevoeging:

De voorwaarde dat de uta-werknemer in de periode van 25 jaar direct voorafgaand aan de uittredingsdatum ten minste 5 jaar werkzaam is geweest als bouwplaatswerknemer geldt niet voor de uta-werknemer die op 1 januari 2024 én direct voorafgaand aan de uittredingsdatum werkzaam is in de functie van uitvoerder.

In 2023 zijn 142 aanvragen ontvangen (2022: 118). Daarvan zijn er 58 (voorlopig) toegekend (2022: 35).

De laatste toetreders tot de huidige Zwaarwerkregeling worden verwacht in december 2025. Deze deelnemers kunnen tot maximaal 3 jaar voor hun AOW-leeftijd de uitkering ontvangen. De laatste uitkeringen zullen in december 2028 plaatshebben.

Per 1 januari 2023 is de Zwaarwerkuitkering geïndexeerd met de loonsverhoging die in de cao Bouw & Infra is overeengekomen voor het kalenderjaar 2022. De verhoging wordt jaarlijks toegekend per 1 januari. Hierbij geldt een bovengrens tot aan de maximale fiscale RVU-vrijstelling voor dat jaar. De verhoging bedraagt per 1 januari 2023 3%. Het maximale maandbedrag voor voltijdswerknemers is vanaf die datum 1.846,97 euro.

### ***Website***

Alle informatie over deze regeling kan men terugvinden op de website [www.zwaarwerkregeling.nl](http://www.zwaarwerkregeling.nl). Deze website is een initiatief van de partijen bij de cao Bouw & Infra. De digitale aanvraagprocedure werkt naar tevredenheid.

### ***Bijzondere gevalsbehandeling Zwaarwerkregeling door het bestuur***

Soms voldoen aanvragen om toekenning van de Zwaarwerkregeling niet aan alle voorwaarden voor recht op uitkering. De aanvraag wordt dan gemotiveerd afgewezen door APG. Ook een eventueel bezwaar tegen de afwijzing wordt eenmalig administratief afgehandeld. Er zijn enkele deelnemers van wie de aanvraag administratief is afgewezen maar die van mening zijn dat voor hen een afwijkende beslissing genomen moet worden. Zij doen dan een beroep op artikel 9 van het Reglement Zwaar Werk. In dat artikel is geregeld dat het bestuur in individuele gevallen een afwijkende beslissing kan nemen die tegemoet komt aan de bedoelingen van de regeling.

Voor deze bijzondere gevalsbehandeling heeft het bestuur de volgende praktische afspraak gemaakt:

- de gevalsbehandeling wordt eerst door cao-partijen beoordeeld en voorzien van de overwegingen en een advies voor het bestuur;
- de secretaris legt de gevalsbehandeling per e-mail voor aan de voorzitters (en gelijktijdig een kopie aan alle overige bestuursleden) voorzien van het advies van cao-partijen;
- indien een bestuurslid zich niet kan vinden in het advies, dan kan hij/zij dit kenbaar maken aan de voorzitter van zijn/haar geleding;
- de werkgevers- en werknemersvoorzitter zijn door het bestuur eind 2020 gemandateerd tussen de bestuursvergaderingen door besluiten ter zake te nemen;
- indien een voorzitter binnen twee werkdagen na ontvangst van de e-mail geen reactie van een bestuurslid heeft ontvangen, kan hij uitgaan van instemming met het advies;
- de voorzitters laten na afloop van de twee-dagentermijn aan de secretaris weten of zij instemmen met het advies.



Door deze werkwijze is snellere besluitvorming mogelijk en hoeft een voorlegger niet aangehouden te worden tot afhandeling in een reguliere bestuursvergadering. In het verslagjaar zijn 28 verzoeken om een afwijkende beslissing door het bestuur afgehandeld. In 5 van de gevallen is het verzoek om een afwijkende beslissing toegewezen.

Op basis van ervaring met gevalshandeling heeft het bestuur besloten de dienstverlening aan de werknemer verder uit te breiden. De deelnemer is bij de voorlopige toekenning weliswaar al geïnformeerd dat hij uiterlijk twee weken voordat de eerste uitkering wordt uitbetaald het bewijs van einde dienstbetrekking moet insturen. Maar men vergeet dat soms. Gevolg is dat de uitkering niet kan aanvangen, en uitbetaling met terugwerkende kracht is niet toegestaan met behoud van het fiscale lage tarief. Daarom is aan APG opdracht gegeven de werknemers in voorkomende gevallen er tijdig aan te herinneren dat van hen nog het bewijsstuk wordt verwacht. Tevens wordt de werknemer nogmaals gewezen op de gevolgen als hij toch in verzuim blijft.

### **Subsidie MDIEU**

Aanvullingsfonds en Opleidings- en Ontwikkelingsfonds hebben 15 december 2021 besloten een overeenkomst af te sluiten waarbij vastgelegd wordt dat Aanvullingsfonds subsidie krijgt van 25 procent op de uitkeringen Zwaarwerkregeling in de periode 1 januari 2021 tot en met 30 juni 2023 die voldoen aan de voorwaarden van de subsidieverlening MDIEU.

In oktober 2023 heeft het Opleidings- en Ontwikkelingsfonds als hoofdaanvrager namens hetzelfde samenwerkingsverband van cao-partijen Bouw & Infra subsidie aangevraagd voor de periode 1 september 2023 tot en met 31 december 2025, waarbij uitkeringen van de Zwaarwerkregeling vanaf 1 juli 2023 ook in aanmerking komen voor subsidie. Dit op basis van een geactualiseerde versie van de sectoranalyse. Zowel de Zwaarwerkregeling van het Aanvullingsfonds als duurzame inzetbaarheidsactiviteiten van Vollandis zijn onderdeel van deze aanvraag. De subsidie is door het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid toegekend op 22 januari 2024.

Aanvullingsfonds en Opleidings- en Ontwikkelingsfonds hebben 25 maart 2024 een nieuwe overeenkomst afgesloten waarin vastgelegd is dat Aanvullingsfonds subsidie ontvangt van 25 procent op de uitkeringen Zwaarwerkregeling in de periode 1 juli 2023 tot en met 31 december 2025 die voldoen aan de voorwaarden van de subsidieverlening MDIEU.

### **KERNCIJFERS**

bedragen in miljoenen euro's	2023	2022	2021	2020	2019
Aantal werkgevers ultimo verslagjaar	9.579	9.628	9.426	9.032	8.910
Aantal werknemers ultimo verslagjaar	119.873	119.736	117.261	114.919	113.279
Premies	89,0	86,4	82,3	29,8	29,1
Aanvullingen	4,7	5,2	5,5	5,9	6,4
Vergoedingen EVD en ERVD oudere werknemers	20,5	21,6	21,7	21,6	20,7
Lasten Zwaarwerkregeling	47,3	46,3	49,4	n.v.t.	n.v.t.

## Uitvoering

De uitvoering van de Aanvullingsfondsadministratie is uitbesteed aan APG DWS en Fondsenbedrijf N.V. gevestigd te Heerlen.

### ADMINISTRATIE

Het bestuur heeft met APG een administratie-overeenkomst gesloten vanaf 1 januari 2017 met een looptijd van 1 kalenderjaar. Behoudens opzegging of wijziging wordt deze overeenkomst telkens met een jaar verlengd.

Het bestuur stelt ieder jaar het jaarplan vast. In het jaarplan staat welke taken APG voor het Aanvullingsfonds uitvoert tegen welk tarief.

### KWALITEITSBEWAKING DOOR SERVICE LEVEL MONITORING

De prestaties en het kwaliteitsniveau van APG worden door het bestuur bewaakt. Hiertoe wordt jaarlijks een Service Level Agreement (SLA) afgesloten met APG. De controle gebeurt door objectieve metingen waarbij de administratieve processen kwalitatief en kwantitatief in beeld worden gebracht. Door middel van Service Level Monitoring (SLM) wordt het niveau van dienstverlening systematisch door het bestuur gevolgd. In de SLM-rapportage doet APG per kalenderkwartaal verslag aan het bestuur over processen als premie-inning, beheer en uitbetaling van fondsgelden, communicatie en klachtenafhandeling.

### BEGROTING

Het bestuur stelt jaarlijks een begroting op om de kosten van het fonds te monitoren. Deze begroting wordt niet gebruikt om de fondsactiviteiten gedurende het jaar te sturen. Daarom is in het jaarverslag geen begroting opgenomen.

### PREMIEBELEID

Het premiepercentage wordt jaarlijks door het bestuur van het Aanvullingsfonds vastgesteld. Bij de vaststelling wordt gekeken naar de te verwachten uitgaven, de ontwikkelingen van de loonsom en de hoogte van de noodzakelijke verplichting.

In de hierna volgende tabellen zijn de premies van de afgelopen vijf jaar weergegeven.

	2023	2022	2021	2020	2019
Bouwplaatswerknemer					
% werkgeversdeel	3,260	3,260	3,260	0,970	0,970
% werknemersdeel	0,110	0,110	0,110	0,110	0,110
% totaal	3,370	3,370	3,370	1,080	1,080

	2023	2022	2021	2020	2019
Uta-werknemer					
% werkgeversdeel	0,110	0,110	0,110	0,110	0,110
% werknemersdeel	0,110	0,110	0,110	0,110	0,110
% totaal	0,220	0,220	0,220	0,220	0,220

## BELEGGINGEN

Het fonds had in 2023 geen beleggingen.

## ADMINISTRATIEVE VERWERKING DIGITAAL

Declaraties van het Aanvullingsfonds kunnen uitsluitend digitaal ingestuurd worden. SiRiuS is sinds 2016 het systeem voor onder meer de rechtenopbouw en declaratieverwerking EVD en ERVD. SiRiuS kan nauwkeurig de rechtenopbouw van extra verlofdagen vaststellen, zodat ook nauwkeurig de maximale declaratieruimte is vastgesteld. De door de werkgever aangeleverde loon- en premiegegevens zijn daarvoor de basis. Er bestaat daardoor zekerheid dat het dienstverband daadwerkelijk heeft bestaan over de desbetreffende loonperiode(n). Bijkomend voordeel daarvan is dat de werkgever bij een declaratie EVD of ERVD geen loongegevens van de individuele werknemer hoeft aan te leveren voor de berekening van de hoogte van de declaratievergoeding. Ander voordeel betreft handhavingsaspecten: geen premie = geen rechtenopbouw = geen betaling van declaratie. Ook de verwerking van aanvragen en uitkeringen van de Zwaarwerkregeling gaat digitaal.

## BETAALSPECIFICATIE

Betaalspecificaties zijn al enkele jaren digitaal beschikbaar voor de werkgever via de website in de 'mijn-omgeving'. Er worden geen papieren betaalspecificaties meer verstuurd. Daarmee is een besparing bereikt op de uitvoeringskosten en is er minder papierafval.

## HANDHAVINGSBELEID

Als een werkgever met terugwerkende kracht een melding einde arbeidsverhouding instuurt of een negatieve looncorrectie doet kan het zijn dat al eerder een te hoog aantal EVD of ERVD is gedeclareerd en betaalbaar is gesteld. Als een werkgever op die - aanvankelijk - onjuiste gegevens een declaratie betaald heeft gekregen - of tegen een te hoog bedrag - moet dat hersteld worden.

Het bestuur heeft daarvoor eind 2018 handhavingsbeleid vastgesteld en aan APG opdracht gegeven dit beleid vanaf 2019 in uitvoering te nemen. Steeds in het derde kalenderkwartaal doet APG een controle of er over het voorgaande kalenderjaar sprake is geweest van een te hoge vergoeding. Als daarvan sprake is wordt die teveelbetaling zo veel mogelijk verrekend met in de toekomst uit te betalen declaraties. Pas nadat door deze schuldvergelijking de teveelbetaling geheel is verrekend volgen weer betalingen aan de werkgever.

## BELEID BESCHIKBAAR SALDO VAN BATEN EN LASTEN

Het Beschikbaar saldo van baten en lasten is vrij besteedbaar en wordt door het fonds gebruikt om te besteden aan de statutaire doelen van het fonds. De belangrijkste functie van het Beschikbaar saldo van baten en lasten is buffervorming voor te verwachten lasten voor de Zwaarwerkregeling en de ERVD-regeling. Om beter inzicht te hebben in het cumulatief verloop van de baten en lasten voor de verschillende fondsen door de jaren heen is het Beschikbaar saldo van baten en lasten in de jaarrekening onderverdeeld in een Reserve Zwaarwerkregeling, een Reserve ERVD en een Algemene reserve.

## Risicoparagraaf

Omdat het Aanvullingsfonds gelden van werkgevers en werknemers beheert, heeft het bestuur van het fonds een lage risicobereidheid. Daarom voert het bestuur een actief risicomanagement, waarbij risico's zo veel mogelijk worden verkleind tot een aanvaardbaar niveau. Daarbij wordt een afweging gemaakt tussen de kosten die de beheersing van elk risico met zich meebrengen en de voordelen van het lagere risico voor het fonds. De belangrijkste risico's die het bestuur onderkent zijn:

### UITBESTEDINGSRISICO

Het bestuur heeft de uitvoering uitbesteed aan APG en het Technisch Bureau Bouw & Infra. Omdat het bestuur van het fonds eindverantwoordelijk is voor de uitbestede bedrijfsprocessen heeft zij met APG en het Technisch Bureau Bouw & Infra afspraken gemaakt over de beheerste, integere en continue uitvoering van deze processen, waaronder cybersecurity en privacyregelgeving. Met APG zijn deze afspraken vastgelegd in de administratie-overeenkomst, een jaarplan en een Service Level Agreement. Met het Technisch Bureau Bouw & Infra zijn deze afspraken vastgelegd in een jaarlijks uitvoeringsvoorstel. APG en het Technisch Bureau Bouw & Infra rapporteren per kwartaal over de voortgang, waarmee het bestuur de prestaties en het kwaliteitsniveau bewaakt. Tevens melden beide organisaties incidenten in de uitvoering van de aan haar uitbestede processen direct aan het bestuur.

Sinds 2018 wordt het ISAE 3402-rapport van APG DWS en Fondsenbedrijf N.V. gedeeld met het bestuur. Het rapport werd in eerdere jaren al wel gedeeld met de accountant. Het bestuur ontvangt van APG ook jaarlijks een compliancerapportage, waarin onder andere gerapporteerd wordt over opgetreden datalekken en security-incidenten.

Door de beheersmaatregelen is de kans dat het risico tot uiting komt klein. De (financiële) impact van incidentele fouten in de uitvoering is laag. Indien tijdelijk geen uitkeringen gedaan kunnen worden is de impact voor het fonds groter en voor werknemers en werkgevers mogelijk veel groter; het is niet mogelijk de financiële impact hiervan in te schatten omdat deze afhankelijk zal zijn van de situatie waardoor het risico zich voordoet.

### INTEGRITEITSRISICO

Deskundigheid en integriteit zijn belangrijke eigenschappen voor de beheerste en integere besturing van het fonds door het bestuur. Om de deskundigheid en integriteit van de bestuursleden te waarborgen, hebben alle bestuursleden een complianceregelgeving ondertekend. In de complianceregelgeving zijn bepalingen opgenomen over o.a. functie-eisen, integriteit, en rechten en plichten van bestuurders. De naleving van de regeling wordt gemonitord door twee als compliance-officer aangestelde bestuursleden.

Daarnaast is statutair vastgelegd dat de benoemende organisatie bij nieuw te benoemen bestuursleden een Verklaring Omtrent het Gedrag van de kandidaat overlegt.

Door de beheersmaatregelen is de kans dat het risico tot uiting komt klein. De financiële impact van dit risico is daarnaast klein, omdat bestuurders niet zelfstandig toegang hebben tot geldmiddelen zonder medewerking van APG en/of het Technisch Bureau Bouw & Infra.

### CONCENTRATIERISICO

Concentratierisico is het risico dat de activa te veel geconcentreerd zijn op bepaalde markten of bij bepaalde partijen. Het concentratierisico doet zich voor het fonds voor doordat alle liquide middelen bij één bank zijn ondergebracht. Gezien de kredietstatus van de bank acht het bestuur de kans dat het concentratierisico zich voordoet zeer klein.

Mocht de bank failliet gaan, dan is de impact hiervan voor het fonds in theorie zeer groot: het fonds kan dan geen betalingen meer verrichten en de regelingen (tijdelijk) niet meer uitvoeren. Aangezien de bank een 'systeembank' is, schatten wij in dat de overheid ingrijpt voordat het tot een faillissement van de bank komt.

#### KREDIETRISICO

Kredietrisico is het risico dat een debiteur niet aan zijn financiële verplichting kan voldoen. Voor het fonds doet dit risico zich vooral voor bij de premievorderingen. Ter verkleining van dit risico heeft het fonds een actief incassobeleid met onder andere betaalrente en een incassoprocedure.

Tevens is in SiRiuS ingebouwd dat een vergoeding op declaratie door de werkgever pas uitbetaald kan worden als er geen grote premiebetalingsachterstand is.

Indien dit risico tot uiting komt is de impact op het fonds klein. Door het grote aantal premiedebiteuren is de impact van het faillissement van een premiedebiteur op het fonds klein. De financiële impact is afhankelijk van de grootte van de premiedebiteur, maar zal op het totale fonds ook relatief klein zijn.

#### PREMIE-INKOMSTENRISICO

Het fonds maakt deel uit van de cao BTER Bouw & Infra. Deze cao is algemeen verbindend verklaard door het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Naast het kredietrisico op bij het fonds bekende werkgevers is er het risico dat premie-inkomsten gemist worden doordat werkgevers in de sector niet bij het fonds bekend zijn en geen premie afdragen. Om dit risico te verkleinen worden werkingssfeeronderzoeken uitgevoerd om werkgevers te identificeren die premies dienen te betalen. Aan een niet ingeschreven werkgever worden geen vergoedingen op declaratiebasis betaald.

De impact van dit risico is klein omdat aan werkgevers die geen premie afdragen ook geen vergoedingen worden betaald. Bovendien zijn de meeste werkgevers in de Bouw & Infra bekend bij het fonds.

#### ANDERE RISICO'S

Met betrekking tot prijsrisico's, marktrisico's en liquiditeitsrisico's wordt opgemerkt dat deze risico's zodanig klein zijn, dat het bestuur het aanvaardbaar vindt hiervoor geen specifieke maatregelen te treffen.

## Communicatie

### BOUWPENSIOEN EN BTER-POST

Werkgevers ontvangen een aantal keer per jaar een digitale versie van de BOUWpensioen & BTER-post. Via dit nieuwsbericht worden werkgevers en administratiekantoren geïnformeerd over nieuwsfeiten van de BTER-regelingen en bpfBOUW. Ook ontvangt men informatie over andere gemeenschappelijke thema's die meer cao's betreffen zoals Incasso.

### WEBSITE

Het Aanvullingsfonds heeft een eigen website: [www.bter-bouw.nl/aanvullingsfonds](http://www.bter-bouw.nl/aanvullingsfonds). De website bestaat uit een publiek deel en een privaat deel. Het publieke deel is voor iedereen toegankelijk en geeft algemene informatie over de aanvullingsfondsregelingen en de aanvraagprocedures. Het private deel is bestemd voor de individuele werkgever ten behoeve van de declaraties extra roostervrije dagen en is alleen toegankelijk via een persoonlijke toegangscode.

Het private deel biedt de werkgever een actueel overzicht van de opgebouwde saldi extra roostervrije dagen van de oudere bouwplaatswerknemers en van de specificaties van eerder betaalbaar gestelde declaraties.

De vormgeving en de manier van navigeren zijn eigentijds. De informatie op de website is ook goed toegankelijk via de smartphone en tablet.

Op de website van het Aanvullingsfonds staat een link naar de website [www.zwaarwerkregeling.nl](http://www.zwaarwerkregeling.nl). Die website is een initiatief van de gezamenlijke cao-partijen Bouw & Infra en bevat alle relevante informatie over de regeling.

### E-MAIL

Werkgevers en werknemers kunnen per e-mail met het Aanvullingsfonds corresponderen via [administratie@bter-bouw.nl](mailto:administratie@bter-bouw.nl).

### TELEFONISCHE BEREIKBAARHEID

Voor telefonische vragen is het volgende nummer beschikbaar: 020 583 4530. Dit nummer is bereikbaar van maandag tot en met donderdag van 8.00 uur tot 17.30 uur en op vrijdag van 8.00 uur tot 17.00 uur. Speciaal voor werkgevers is de werkgeversdesk beschikbaar op nummer 020 583 7070. De werkgeversdesk is te bereiken van maandag tot en met vrijdag tussen 8.30 en 17.00 uur.

### DECLARATIE-OVERZICHT TER INFORMATIE AAN DE WERKNEMER

Alle bouwplaatswerknemers die ouder zijn dan 57 jaar ontvangen ieder jaar in februari een brief met algemene informatie over de extra-verlofdagen regelingen. Ook ziet de werknemer over welke dagen zijn werkgever voor hem EVD en/of ERVD heeft gedeclareerd in het voorafgaande kalenderjaar. De werknemer wordt of blijft zich daardoor bewust van zijn extra verlofrechten. De werknemer kan controleren of de door de werkgever gedeclareerde dagen overeenkomen met zijn werkrooster. In 2023 hebben 14.474 werknemers de brief ontvangen. In 2022 waren dat er 14.165.

### INFORMATIE EN BEGELEIDING DOOR DE WERKNEMERSORGANISATIES

Voorlichting over de aanvullingsregelingen is belangrijk voor de werknemers die werkzaam zijn onder de cao Bouw & Infra. Financiële regelingen en administratieve procedures zijn soms ingewikkeld en geen dagelijkse kost voor de werknemer. Welke regelingen zijn er, welke voorwaarden zijn daarop van toepassing,

hoe en wanneer moet een aanvraag ingediend zijn? Vragen waarop de werknemersorganisaties goed antwoord kunnen geven. Naast informatie over de aanvullingsregelingen en de Zwaarwerkregeling kunnen de werknemersorganisaties de werknemers ook verder informeren en begeleiden in hun specifieke situatie, en helpen bij het indienen van digitale aanvragen.

## **Ondertekening van het bestuursverslag**

Harderwijk, 19 juni 2024

Namens het bestuur,

J.H. Kets, werkgeversvoorzitter

P.H. Roos, werknemersvoorzitter



# JAARREKENING 2023

## Balans per 31 december 2023

(Na resultaatbestemming, bedragen in duizenden euro's)

Activa	2023	2022
<i>Vlottende activa (1)</i>		
Premievorderingen op werkgevers	8.523	8.304
Vordering subsidie MDIEU	35.840	23.864
Overige vorderingen	1.506	1.721
	45.869	33.889
Liquide middelen (2)	129.155	104.349
Totaal activa	175.024	138.238

Passiva	2023	2022
Beschikbaar saldo van baten en lasten (3)	103.811	74.800
<i>Kortlopende schulden (4)</i>		
Te betalen vergoedingen ERVD oudere werknemers	6.751	7.413
Te betalen uitkeringen Zwaarwerkregeling	61.361	53.127
Te betalen loonheffing	2.850	2.685
Te betalen aanvullingen	149	164
Overige schulden en overlopende passiva	102	49
	71.213	63.438
Totaal passiva	175.024	138.238

## Staat van baten en lasten over 2023

(Bedragen in duizenden euro's)

	2023	2022
<b>Baten</b>		
Premies (5)	88.971	86.398
Subsidie MDIEU (6)	11.976	11.551
Overige baten (7)	3.719	1.074
<b>Totaal baten</b>	<b>104.666</b>	<b>99.023</b>
<b>Lasten</b>		
Eindejaarsuitkeringen (8)	4.282	4.584
Aanvullingen bij werkloosheid (9)	398	501
Zwaarwerkregeling (10)	47.267	46.281
Re-integratiebonus (11)	43	115
Vergoedingen ERVD oudere werknemers (12)	20.494	21.623
Uitvoeringskosten Tijdsparfondts (13)	-	4.460
Administratiekosten (14)	2.822	2.625
Overige lasten (15)	349	292
<b>Totaal lasten</b>	<b>75.655</b>	<b>80.481</b>
<b>Saldo van baten en lasten</b>	<b>29.011</b>	<b>18.542</b>
<b>Resultaatbestemming</b>		
Zwaarwerkregeling	31.377	27.472
ERVD (inclusief uitvoeringskosten Tijdsparfondts)	-5.376	-11.403
Overige regelingen en algemene kosten	3.010	2.473
<b>Saldo na resultaatbestemming</b>	<b>29.011</b>	<b>18.542</b>

## Kasstroomoverzicht over 2023

(Bedragen in duizenden euro's)

	2023	2022
Kasstroom uit aanvullingsactiviteiten		
Premies	88.432	86.314
Baten beëindiging 55-minregeling Bouw en Uta	-	1.074
Aanvullingen en uitkeringen	-4.563	-4.786
Uitkeringen Zwaarwerkregeling	-39.033	-28.564
Uitgekeerde ERVD	-21.176	-21.888
Uitvoeringskosten Tijdsparfond	1.141	-5.621
Administratiekosten	-2.714	-2.332
Overige	2.719	-477
Mutatie liquide middelen	24.806	23.720
Liquide middelen primo periode	104.349	80.629
Mutatie liquide middelen	24.806	23.720
Liquide middelen ultimo periode	129.155	104.349

## Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

### ALGEMEEN

Stichting Aanvullingsfonds Bouw & Infra (verder Aanvullingsfonds) is statutair gevestigd Ceintuurbaan 2 gebouw 100 te Harderwijk onder nummer 34127515 bij de Kamer van Koophandel. De administratie van het Aanvullingsfonds is bij contract opgedragen aan APG.

Het Aanvullingsfonds heeft als doel uitvoering te geven aan de relevante bepalingen van de cao Bouw & Infra. Het Aanvullingsfonds kent zowel werkgevers- als werknemersregelingen:

- Het verstrekken van eindejaarsuitkeringen aan WAO- of IVA/WGA-gerechtigden;
- Een aanvulling pensioenpremie om een volledige ouderdomspensioenopbouw tijdens het eerste halfjaar van de ww- en/of zw-uitkering te realiseren;
- Het verstrekken van een uitkering aan werknemers die maximaal drie jaar voor hun AOW-gerechtigde leeftijd wegens zwaar werk stoppen met werken;
- Het uitkeren van een re-integratiebonus van 2.500 euro aan de werkgever als een zieke werknemer in zijn tweede ziektejaar voor ten minste 50 procent van zijn gebruikelijke arbeidspatroon het werk hervat. De bonus is een tegemoetkoming in de extra loonkosten en de kosten voor re-integratie. Vanaf 2022 geldt deze regeling alleen nog voor ultimo 2021 al bestaande gevallen;
- Het verstrekken van een vergoeding voor kosten voor opleiding, begeleiding en bemiddeling als een werknemer gebruik maakt van het zelfstandig recht op inschakeling van een re-integratiebedrijf;
- Het verstrekken van tegemoetkomingen aan werkgevers voor de kosten op basis van hun plicht het loon door te betalen over extra roostervrije dagen waarop werknemers van 57 jaar en ouder recht hebben (ERVD);
- Het financieren van de uitvoeringskosten van de Stichting Tijdsparfondsbouw & Infra (verder: Tijdsparfondsbouw).

In de reglementen van het Aanvullingsfonds is geregeld welke voorwaarden gelden voor toekenning van een aanvulling of uitkering.

In 2023 zijn er door het Aanvullingsfonds geen subsidies verstrekt.

Het boekjaar is gelijk aan het kalenderjaar.

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijn voor de jaarverslaggeving 640 'Organisaties zonder winststreven'.

Het bestuur stelt jaarlijks een begroting op om de kosten van het fonds te monitoren. Deze begroting wordt niet gebruikt om de fondsactiviteiten gedurende het jaar te sturen. Daarom is in de jaarrekening geen begroting opgenomen.

### WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

#### **Algemeen**

Een actief wordt in de balans opgenomen als het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar het fonds zullen vloeien en de waarde van het actief betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Een verplichting wordt in de balans opgenomen als het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

#### **Schattingswijziging**

De post 'Te betalen uitkeringen Zwaarwerkregeling' werd tot en met 2022 gewaardeerd op nominale waarde. De post wordt met ingang van 2023 contant gemaakt tegen een disconteringsvoet. Dit betreft een schattingswijziging. Het effect van deze schattingswijziging op de post 'Te betalen uitkeringen Zwaarwerkregeling' ultimo 2023 is 2,3 miljoen euro.

#### **Vlottende activa**

##### ***Premievorderingen op werkgevers***

Premievorderingen op werkgevers worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Na eerste verwerking worden de premievorderingen op werkgevers gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. Dit is de nominale waarde. Voor premievorderingen op werkgevers wordt op de nominale waarde een voorziening voor mogelijke oninbaarheid in mindering gebracht. Deze voorziening is gerelateerd aan de uitstaande vorderingen met betrekking tot premies die vermoedelijk buiten incasso worden gesteld.

##### ***Vordering subsidie MDIEU***

De vordering wordt bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Na eerste verwerking wordt de vordering gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. Dit is de nominale waarde. De vordering bedraagt de van Stichting Opleidings- en Ontwikkelingsfonds Bouw & Infra (verder: Opleidings- en Ontwikkelingsfonds) te verwachten subsidiebatens minus van Opleidings- en Ontwikkelingsfonds ontvangen voorschotten.

##### ***Overige vorderingen***

Overige vorderingen worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Na eerste verwerking worden de overige vorderingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. Dit is de nominale waarde. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

#### **Liquide middelen**

De liquide middelen bestaan uit banktegoeden met een looptijd korter dan twaalf maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

#### **Beschikbaar saldo van baten en lasten**

Het beschikbaar saldo van baten en lasten is onderverdeeld in drie reserves: een Reserve ERVD, een Reserve Zwaarwerkregeling en een Algemene reserve. Deze reserves staan ter vrije beschikking van het bestuur. Met deze uitsplitsing geeft het bestuur inzicht in de behaalde resultaten en het verloop van de reserves voor de specifieke regelingen die worden uitgevoerd.

#### **Kortlopende schulden**

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. Dit is de nominale waarde.

### ***Te betalen vergoedingen ERVD oudere werknemers***

Deze post betreft de nog te betalen vergoedingen aan werkgevers als tegemoetkoming in de loonkosten voor extra roostervrije dagen aan werknemers van 57 jaar en ouder. De toekenning daarvan is sinds 1 januari 2016 als volgt:

Werknemers	ERVD per kalenderjaar
Geboren voor 1956	13 dagen
Geboren tussen 1956 en 1961	10 dagen

Werknemers die op 1 januari 2016 50 t/m 54 jaar zijn, hebben vanaf hun 57<sup>e</sup> jaar recht op de volgende extra roostervrije dagen:

Werknemers	ERVD per kalenderjaar
Geboren in 1961 (57 jaar in 2018)	10 dagen
Geboren in 1962 (57 jaar in 2019)	9 dagen
Geboren in 1963 (57 jaar in 2020)	8 dagen
Geboren in 1964 (57 jaar in 2021)	7 dagen
Geboren in 1965 (57 jaar in 2022)	6 dagen

ERVD moet binnen hetzelfde jaar worden opgenomen als waarin het recht is opgebouwd en kan tot zes maanden na de verlofdag worden gedeclareerd.

De post is als volgt opgebouwd:

- voor de over 2023 opgebouwde extra roostervrije dagen de van 1 januari tot en met 31 mei van het volgende boekjaar uitbetaalde dagen. Voor de nog te declareren dagen tussen 31 mei en 1 juli 2024 is een schatting opgenomen, door het geschatte aantal nog te declareren dagen te vermenigvuldigen met de gemiddeld uitbetaalde vergoeding per gehele verlofdag in 2023.

### ***Te betalen uitkeringen Zwaarwerkregeling***

De Zwaarwerkregeling biedt bouwplaatswerknemers (verder: werknemer(s)) het recht maximaal 3 jaar voor hun AOW-gerechtigde leeftijd te stoppen met werken. De werknemer dient daartoe een aanvraag in bij het fonds, dat beoordeelt of de werknemer voldoet aan de referentie-eisen van de regeling. Deze werknemer:

- heeft in de periode 1 januari 2021 tot en met 31 december 2025 op uittredingsdatum een leeftijd bereikt die maximaal drie jaar voor zijn AOW-gerechtigde leeftijd ligt, en;
- is direct voorafgaand aan deelname bouwplaatswerknemer in de zin van de cao Bouw & Infra, en;
- is op 1 juli 2019 of op 1 januari 2020 bouwplaatswerknemer in de zin van de cao Bouw & Infra, en;
- is in de periode van 25 jaar direct voorafgaand aan de uittredingsdatum ten minste 20 jaar werkzaam geweest als werknemer in de zin van de cao Bouw & Infra danwel in een onderneming in de Afbouw of Timmerindustrie als werknemer in de zin van de cao Afbouw of cao Timmerindustrie (perioden van maximaal 6 maanden niet of elders werken tellen mee als gewerkte tijd).

De werknemer gaat vrijwillig uit dienst op het moment dat hij deel gaat nemen aan de regeling. De gerechtigde deelnemer (verder: deelnemer) ontvangt een uitkering van € 1.846,97 (2022: € 1.793,17) per maand indien hij voorafgaand aan de uittredingsdatum werkzaam was op basis van een

arbeidsovereenkomst met een arbeidsduur van 40 uur per week. De deelnemer die voorafgaand aan de uittredingsdatum een parttime dienstverband had, heeft recht op een uitkering naar rato van zijn arbeidsduur. Ingeval van overlijden van de deelnemer tijdens de uitkeringsperiode wordt de uitkering, onder dezelfde voorwaarden en beperkingen, betaald aan diens partner.

De regeling loopt van 1 januari 2021 tot en met 31 december 2025. Vertaald naar geboortejaren komt dit overeen met de geboortejaren 1954 tot en met 1961 (1961 tot uiterlijk geboortedatum 30 september 1961), uiteenlopend van maximaal enkele maanden deelname tot maximaal volledige deelname over 3 jaar.

De uitkering wordt jaarlijks op 1 januari verhoogd met de in de cao Bouw & Infra overeengekomen structurele loon- en salarisverhogingen van het voorgaande jaar, tot maximaal de wettelijke RVU-drempelvrijstelling. De verhoging per 1 januari 2024 bedraagt 5%.

Ook uta-werknemers kunnen deelnemen aan de Zwaarwerkregeling als ze voldoen aan de referte-eisen van de regeling. Deze werknemer:

- heeft in de periode 1 januari 2022 tot en met 31 december 2025 op uittredingsdatum een leeftijd bereikt die maximaal drie jaar voor zijn AOW-gerechtigde leeftijd ligt, en;
- is direct voorafgaand aan deelname uta-werknemer in de zin van de cao Bouw & Infra, en;
- is op 1 juli 2020 of op 1 januari 2021 uta-werknemer in de zin van de cao Bouw & Infra, en;
- is in de periode van 25 jaar direct voorafgaand aan de uittredingsdatum ten minste 20 jaar werkzaam geweest als werknemer in de zin van de cao Bouw & Infra danwel in een onderneming in de Afbouw of Timmerindustrie als werknemer in de zin van de cao Afbouw of Timmerindustrie (perioden van maximaal 6 maanden niet of elders werken tellen mee als gewerkte tijd), en;
- is in de periode van 25 jaar direct voorafgaand aan de uittredingsdatum ten minste 5 jaar werkzaam geweest als bouwplaatswerknemer in de zin van de cao Bouw & Infra.

Met ingang van 2024 kunnen uta-werknemers met de functie Uitvoerder ook deelnemen aan de Zwaarwerkregeling indien zij niet voldoen aan de vijfde referte-eis (ten minste 5 jaar werkzaam zijn geweest als bouwplaatsmedewerker), maar wel voldoen aan de andere vier referte-eisen. Bovendien moeten zij op 1 januari 2024 én direct voor deelname aan de regeling Uitvoerder zijn en onder de cao Bouw & Infra vallen.

De post is als volgt opgebouwd:

- De ultimo boekjaar nog te betalen uitkeringen van de Zwaarwerkregeling die in 2021 tot en met boekjaar 2023 gestart zijn en die na het boekjaar nog doorlopen. De uitkeringen lopen door totdat de deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt;
- Er wordt rekening gehouden met de reglementair bepaalde jaarlijkse verhoging van de uitkering per 1 januari. Voor 2024 is de verhoging 5 procent en voor 2025 is de verhoging 12,2 procent; voor 2026 is als schatting een verhoging van 5,5 procent gehanteerd, zijnde het gemiddelde van de loonstijgingen in de cao Bouw & Infra in de jaren 2021 tot en met 2024;
- De toekomstige uitkeringsstromen worden contant gemaakt tegen een disconteringsvoet. De disconteringsvoet is de rentetermijnstructuur van De Nederlandsche Bank ultimo 2023, met een opslag voor kredietrisico's van hoogwaardige ondernemingsobligaties (AA rating). De uitkeringen worden maandelijks gedurende het hele jaar betaald. Voor de contantmaking wordt verondersteld dat alle uitkeringen van een jaar op 1 juli van het betreffende jaar betaald worden.
- Als een deelnemer overlijdt in de uitkeringsfase gaat de uitkering over op diens partner. De kans dat een deelnemer en diens partner in de uitkeringsfase beiden overlijden wordt dusdanig klein geschat, dat hier geen rekening mee gehouden wordt;



- De uitkering kan voor de AOW-gerechtigde leeftijd eindigen door andere oorzaken (bijvoorbeeld het hervatten van een actief dienstverband, of het niet nakomen van reglementaire verplichtingen door de deelnemer). De kans hierop wordt dusdanig klein geschat, dat hier geen rekening mee gehouden wordt;
- Ultimo boekjaar toegekende maar nog niet gestarte uitkeringen worden niet opgenomen. Deze zijn onderdeel van de potentiële verplichting (zie Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen).

## RESULTAATBEPALING

### **Algemeen**

Baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben. Baten worden in de staat van baten en lasten opgenomen als een vermeerdering van het economisch potentieel heeft plaatsgevonden, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, en de omvang daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Lasten worden verwerkt als een vermindering van het economisch potentieel heeft plaatsgevonden, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, en de omvang daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

### **Premies**

De premies zijn toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

### **Subsidie MDIEU**

Het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW) is een subsidieregeling 'Maatwerkregeling duurzame inzetbaarheid en eerder uittreden' (MDIEU) gestart waarmee ook subsidie kan worden ontvangen op uitkeringen Zwaarwerkregeling. In 2021 heeft Opleidings- en Ontwikkelingsfonds namens de sector Bouw & Infra subsidie MDIEU aangevraagd voor de periode 1 juli 2021 tot en met 30 juni 2023, waarbij uitkeringen van de Zwaarwerkregeling gestart in het eerste halfjaar van 2021 ook in aanmerking komen voor subsidie. Deze subsidie is door SZW toegekend op 15 november 2021.

Aanvullingsfonds en Opleidings- en Ontwikkelingsfonds hebben 15 december 2021 besloten een overeenkomst af te sluiten waarbij vastgelegd wordt dat Aanvullingsfonds subsidie krijgt van 25 procent op de uitkeringen Zwaarwerkregeling in de periode 1 januari 2021 tot en met 30 juni 2023 die voldoen aan de voorwaarden van de subsidieverlening MDIEU.

In oktober 2023 heeft Opleidings- en Ontwikkelingsfonds namens de sector Bouw & Infra een nieuwe subsidie MDIEU aangevraagd voor de periode 1 september 2023 tot en met 31 december 2025, waarbij uitkeringen van de Zwaarwerkregeling gestart vanaf 1 juli 2023 ook in aanmerking komen voor subsidie. Deze subsidie is door SZW toegekend op 22 januari 2024.

Aanvullingsfonds en Opleidings- en Ontwikkelingsfonds hebben 25 maart 2024 een nieuwe overeenkomst afgesloten waarin vastgelegd is dat Aanvullingsfonds subsidie ontvangt van 25 procent op de uitkeringen Zwaarwerkregeling in de periode 1 juli 2023 tot en met 31 december 2025 die voldoen aan de voorwaarden van de subsidieverlening MDIEU.

De subsidie MDIEU wordt in de jaarrekening verantwoord conform RJ-richtlijn 274 Overheidssubsidies. De subsidiebatens worden verantwoord zodra er een redelijke zekerheid is dat Aanvullingsfonds aan de gestelde voorwaarden voldoet en de subsidie daadwerkelijk zal verkrijgen. De subsidie MDIEU is een exploitatiesubsidie: de baten worden toegerekend aan de periode ten laste waarvan de gesubsidieerde

bestedingen komen. De subsidiebaten bedragen 25 procent van de in het boekjaar gestarte uitkeringen die voldoen aan de voorwaarden van de subsidieverlening; uitkeringen Zwaarwerkregeling die geëindigd zijn voor 1 juli 2021 komen niet in aanmerking voor subsidie.

#### **Zwaarwerkregeling**

De lasten betreffen de in het boekjaar gestarte uitkeringen voor de volledige uitkeringsperiode tot de AOW-gerechtigde leeftijd (dus ook de nog niet betaalde uitkeringen in toekomstige jaren). In het boekjaar toegekende maar in het volgende boekjaar startende uitkeringen worden in het volgende boekjaar als last genomen.

#### **Vergoedingen ERVD oudere werknemers**

Deze vergoedingen betreffen de lasten van de vergoedingen voor extra roostervrije dagen.

#### **Administratiekosten**

De administratiekosten worden toegerekend aan de periode waarop het in rekening gebrachte bedrag betrekking heeft.

#### **Uitvoeringskosten Tijdsparfonds**

Het bestuur heeft statutair de mogelijkheid om met ingang van 1 januari 2019 de uitvoeringskosten van de regelingen van het Tijdsparfonds te dekken, voor zover het vermogen van het Tijdsparfonds niet toereikend is.

#### GRONDSLAGEN VOOR HET KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de directe methode.

## Toelichting op de balans per 31 december 2023

(Bedragen in duizenden euro's, tenzij anders vermeld)

### ACTIVA

#### 1. Vlottende activa

##### Premievorderingen op werkgevers

	2023	2022
Nog te innen premies van werkgevers	8.900	8.472
Af: voorziening mogelijke oninbaarheid		
- stand begin boekjaar	168	420
- afgeboekte premies	-111	-490
- toevoeging voorziening mogelijke oninbaarheid	320	238
Stand einde boekjaar	377	168
Stand einde boekjaar van de premievorderingen op werkgevers	8.523	8.304

Voor de premievorderingen op in faillissement verkerende werkgevers is een 100 procent voorziening getroffen.

##### Vordering subsidie MDIEU

Dit betreft de van Opleidings- en Ontwikkelingsfonds te verwachten subsidiebatens minus van Opleidings- en Ontwikkelingsfonds ontvangen voorschotten 35.840 (2022: 23.864). Van deze vordering heeft 5.658 een looptijd van langer dan een jaar.

##### Overige vorderingen

Dit betreft te vorderen rentebaten 1.234 (2022: 284), een vooruitbetaald bedrag betreffende een liquiditeitsbuffer aan Technisch Bureau Bouw & Infra 180 (2022: 180), terug te vorderen extra roostervrije dagen 71 (2022: 51) en te vorderen derdengelden 21 (2022: 0). Per ultimo 2023 zijn er geen te vorderen uitvoeringskosten Tijdsparfonds (2022: 1.140), te vorderen administratiekosten (2022: 55) en terug te vorderen aanvullingen (2022: 11).

#### 2. Liquide middelen

De liquide middelen betreffen het saldo van de bankrekeningen van het Aanvullingsfonds en staan ter vrije beschikking van het fonds.

## PASSIVA

### 3. Beschikbaar saldo van baten en lasten

Dit is het cumulatieve saldo van baten en lasten.

Het verloop is als volgt:

	Stand per 1 januari 2023	Uit bestemming saldo van baten en lasten	Stand per 31 december 2023
Reserve ERVD	22.562	-5.376	17.186
Reserve Zwaarwerkregeling	48.256	31.377	79.633
Algemene reserve	3.982	3.010	6.992
Totaal beschikbaar saldo van baten en lasten	74.800	29.011	103.811

Het beschikbaar saldo van baten en lasten is vrij besteedbaar. Het saldo over 2023 is toegevoegd aan de verschillende reserves conform de hierboven weergegeven verdeling.

	Stand per 1 januari 2022	Uit bestemming saldo van baten en lasten	Stand per 31 december 2022
Reserve ERVD	33.965	-11.403	22.562
Reserve Zwaarwerkregeling	20.784	27.472	48.256
Algemene reserve	1.509	2.473	3.982
Totaal beschikbaar saldo van baten en lasten	56.258	18.542	74.800

Het bestuur heeft besloten het Beschikbaar saldo van baten en lasten te verdelen naar drie reserves: een Algemene reserve, een Reserve ERVD, en een Reserve Zwaarwerkregeling. Door deze verdeling geeft de jaarrekening beter inzicht in het cumulatief verloop van de baten en lasten voor de verschillende regelingen over de jaren heen. Deze reserves staan ter vrije beschikking van het bestuur.

### 4. Kortlopende schulden

#### *Te betalen vergoedingen ERVD oudere werknemers*

Dit bedrag betreft de per 31 december 2023 te betalen vergoeding voor extra roostervrije dagen 6.751 (2022: 7.413).

#### *Te betalen uitkeringen Zwaarwerkregeling*

Dit betreft de in volgende drie jaren te betalen termijnen van de in 2023 gestarte uitkeringen 61.361 (2022: 53.127). Hiervan heeft een bedrag van 34.806 (2022: 29.102) een looptijd van korter dan een jaar. Voor 26.555 (2022: 24.025) is de looptijd tussen 1 en 3 jaar.

***Te betalen loonheffing***

Deze post omvat de nog af te dragen loonheffing over uitkeringen 2.850 (2022: 2.685).

***Te betalen aanvullingen***

Dit betreft nog te betalen aanvullingen 149 (2022: 164).

***Overige schulden en overlopende passiva***

Deze post omvat de te betalen administratiekosten 28 (2022: 0) en te betalen accountantskosten 74 (2022: 49).

Alle kortlopende schulden hebben een looptijd van korter dan een jaar, op de Te betalen uitkeringen Zwaarwerkregeling na.

## Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

### *Uitvoeringskosten Tijdsparfonds*

Het bestuur heeft statutair de mogelijkheid om met ingang van 1 januari 2019 de uitvoeringskosten van de regelingen van het Tijdsparfonds te dekken, voor zover het vermogen van het Tijdsparfonds niet toereikend is. Het eigen vermogen van het Tijdsparfonds is in 2024 waarschijnlijk toereikend om de uitvoeringskosten 2024 te dekken.

### *Zwaarwerkregeling*

Het bestuur heeft in oktober 2020 besloten de Zwaarwerkregeling uit te voeren. Deze regeling geeft bouwplaatswerknemers die aan de referte-eisen van de regeling voldoen de mogelijkheid om maximaal drie jaar voor de AOW-gerechtigde leeftijd uit te treden, waarbij ze vanuit het fonds maandelijks een uitkering krijgen tot hun AOW-gerechtigde leeftijd. Het bestuur heeft in 2021 besloten dat ook uta-werknemers die aan de referte-eisen voldoen, vanaf 2022 kunnen deelnemen aan de regeling.

Het fonds heeft hiermee een geschatte potentiële verplichting tot het doen van uitkeringen in de Zwaarwerkregeling van 109 miljoen euro; deze verplichting wordt gefinancierd vanuit premieheffing.

De schatting van de potentiële verplichting is gebaseerd op de volgende uitgangspunten:

- In de potentiële verplichting zijn de verplichtingen opgenomen voor alle op balansdatum in actieve dienst werkzame bouwplaats- en uta-werknemers (inclusief Uitvoerders), die aan de referte-eisen voldoen;
- Een deel van de werknemers voldoet op balansdatum nog niet aan de vierde referte-eis van recht op deelname aan de Zwaarwerkregeling, maar voldoet daar bij voortgaand actief dienstverband wel aan op het moment dat de leeftijd van 3 jaar voor de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt. Deze werknemers worden als gerechtigd meegenomen;
- Er wordt rekening gehouden met de omvang van het dienstverband van de werknemer, in de zin van het arbeidsgeschiktheidpercentage en de parttimefactor van de werknemer;
- Op balansdatum toegekende nog niet gestarte uitkeringen worden in de potentiële verplichting meegenomen;
- De hoogte van de potentiële verplichting wordt voor een heel groot deel bepaald door de inschatting van de kans dat een werknemer gebruik gaat maken van de Zwaarwerkregeling en hoe lang de deelnemer gebruik maakt van de regeling (de deelnametermijn). Deze kans en deelnametermijn zijn bepaald door een analyse van de werkelijke deelname en deelnametermijn van alle gestarte deelnemers tot en met 31 december 2023. Uit deze analyse per geboortjaar volgen de kans op deelname en een gemiddelde deelnametermijn per kalenderjaar; deze zijn vervolgens gebruikt als input voor de berekening van de potentiële verplichting;
- Deelnemers geboren in het laatste kwartaal van 1961 kunnen niet deelnemen aan de regeling door het besluit in 2022 de AOW-leeftijd voor dit geboortjaar te verhogen. In de berekening is hiermee rekening gehouden door het aantal deelnamegerechtigde werknemers van geboortjaar 1961 te verminderen met 25%;
- Er wordt rekening gehouden met de reglementair bepaalde jaarlijkse verhoging van de uitkering per 1 januari. Voor 2024 is de maximale jaarlijkse uitkering € 23.272, voor 2025 is de verhoging 12,2 procent en voor de betalingen in 2026 tot en met 2028 is als schatting een jaarlijkse verhoging van 5,5 procent gehanteerd, zijnde het gemiddelde van de structurele loonstijgingen in de cao Bouw & Infra in de jaren 2021 tot en met 2024;
- De potentiële verplichting is gebaseerd op nominale bedragen. Er wordt geen rekening gehouden met de contante waarde van de toekomstige uitkeringsstromen;

- Door de beëindiging van het actieve dienstverband van de werknemer voor het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd zonder een beroep te doen op de Zwaarwerkregeling verdwijnt het (resterende) recht op een uitkering. Hiermee verdwijnt dan ook de potentiële verplichting. Met de beëindiging van het actieve dienstverband van een gerechtigde werknemer wordt geen rekening gehouden, omdat de kans hierop dusdanig klein is, dat dit niet tot een materieel andere potentiële verplichting leidt;
- Bij het hervatten van een actief dienstverband voor het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd treedt in theorie herstel van de rechten op een uitkering in de Zwaarwerkregeling op als een werknemer aan alle andere referentie-eisen voldoet. Hier wordt geen rekening mee gehouden, omdat de kans op herstel van rechten dusdanig klein is, dat dit niet tot een materieel andere potentiële verplichting leidt.

### ***Subsidie MDIEU***

De projectperiode voor de nieuwe subsidie MDIEU loopt van 1 september 2023 tot en met 31 december 2025. Op grond van de overeenkomst afgesloten met het Opleidings- en Ontwikkelingsfonds heeft Aanvullingsfonds potentieel recht op een subsidie van 25 procent van de uitkeringen gestart in de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2025, voor zover deze uitkeringen voldoen aan de voorwaarden van de subsidieregeling. De geschatte potentiële bate aan subsidie MDIEU voor de in deze periode gestarte uitkeringen is op basis van de potentiële verplichting voor 2024 en 2025 samen 27 miljoen euro.

## Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023

(Bedragen in duizenden euro's, tenzij anders vermeld)

### BATEN

#### 5. Premies

Sinds 1 januari 2006 zijn de bij het fonds aangesloten werkgevers verantwoordelijk voor het aanleveren van de loongrondslag ten behoeve van de premieberekening. Over deze grondslag wordt vervolgens de premie voor het fonds vastgesteld. Dientengevolge worden de premies voor de jaarrekening bepaald op de door werkgevers aangegeven loongrondslag en de daarop vastgestelde premie. Premies die ultimo boekjaar nog niet zijn vastgesteld worden bijgeraamd.

Het premiepercentage bedraagt:

	2023	2022
Bouwplaatswerknemers	3,370	3,370
Uta-werknemers	0,220	0,220

De totale premies bedragen 89,0 miljoen (2022: 86,4) en zijn als volgt naar regeling onder te verdelen:

	2023	2022
Bijdragen Zwaarwerkregeling	62.949	61.128
Bijdragen ERVD (incl. TSF)	15.118	14.680
Bijdragen overige regelingen en algemene kosten	10.904	10.590
Totaal	88.971	86.398

De premies voor bouwplaatswerknemers, respectievelijk uta-werknemers, betreffen in het jaar 2023 82,7 miljoen (2022: 80,3 miljoen), respectievelijk 6,3 miljoen (2022: 6,1) miljoen.

#### 6. Subsidie MDIEU

De subsidie MDIEU bedraagt 25 procent van de in het boekjaar gestarte uitkeringen die voldoen aan de voorwaarden van de subsidieverlening 11.976 (2022: 11.551).

#### 7. Overige baten

Dit betreft rentebaten bankverkeer 3.697 (2022: 0), het ontvangen overschot als gevolg van de beëindiging van de aanvullingsregelingen 55-min Bouw en Uta 0 (2022: 1.074), baten incassokosten 21 (2022: 0) en overige incidentele baten 1 (2022: 0).



## LASTEN

### **8. Eindejaarsuitkeringen**

Deze post betreft de verstrekking van eindejaarsuitkeringen aan werknemers met een arbeidsongeschiktheidsuitkering 4.282 (2022: 4.584).

### **9. Aanvullingen bij werkloosheid**

Dit betreft de doorbetaling van ouderdomspensioenpremie bij werkloosheid 398 (2022: 501).

### **10. Zwaarwerkregeling**

Deze lasten betreffen de in het boekjaar gestarte uitkeringen voor de volledige uitkeringsperiode tot de AOW-gerechtigde leeftijd (dus ook de nog niet betaalde uitkeringen in toekomstige jaren) 47.267 (2022: 46.281), waarbij de nog niet betaalde uitkeringen zijn geïndexeerd met de (verwachte) indexatie in de komende jaren en contant zijn gemaakt.

### **11. Re-integratiebonus**

Deze post betreft de kosten van de bonus bij re-integratie in het tweede ziektejaar 43 (2022: 115).

### **12. Vergoedingen ERVD oudere werknemers**

Deze vergoedingen betreffen de lasten van de extra roostervrije dagen 20.494 (2022: 21.623).

### **13. Uitvoeringskosten Tijdsparfond**

Dit betreft de dekking van de kosten van de regelingen van het Tijdsparfonds 0 (2022: 4.460).

### **14. Administratiekosten**

De administratiekosten zijn als volgt te specificeren:

	2023	2022
Administratiekosten APG	2.357	2.241
Fondskosten	465	384
Totaal	2.822	2.625

De leden van het clusterbestuur BTER ontvangen vacatiegelden volgens de SER-normen. Deze worden verdeeld over de BTER-fondsen. In 2023 was het aan het Aanvullingsfonds toegerekende bedrag 11 (2022: 11), inclusief vergoeding voor reis- en verblijfkosten. Het Aanvullingsfonds heeft geen personeel in dienst.

### **Accountantskosten**

De accountantskosten die betrekking hebben op het boekjaar zijn als volgt onder te verdelen:

	2023	2022
Controle van de jaarrekening	74	71
Andere controleopdrachten	-	-
Fiscale advisering	-	-
Andere niet-controleopdrachten	-	-
<b>Totaal</b>	<b>74</b>	<b>71</b>

### 15. Overige lasten

Dit betreft overige resultaatposten. Deze post is als volgt te specificeren:

	2023	2022
Bankrente	-	47
Toevoeging voorziening mogelijke oninbaarheid	320	238
Overige incidentele lasten	29	7
<b>Totaal</b>	<b>349</b>	<b>292</b>

### Verdeling van lasten naar bestedingsdoelen

De verdeling van de lasten naar bestedingsdoelen is als volgt:

	2023	2022
Eindejaarsuitkeringen	4.469	4.756
Aanvullingen bij werkloosheid	415	520
Zwaarwerkregeling	49.335	48.022
Re-integratiebonus	45	119
Recht inschakeling re-integratiebedrijf	-	-
Vergoedingen ERVD oudere werknemers	21.391	22.436
Uitvoeringskosten Tijdsparfond	-	4.628
<b>Totaal</b>	<b>75.655</b>	<b>80.481</b>

### GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM

In juni 2024 heeft het bestuur van het Aanvullingsfonds besloten de Zwaarwerkregeling van het fonds open te stellen voor uitzendkrachten die vakkracht zijn én deelnemer in bpfBOUW, en die voldoen aan de referentie-eisen van de regeling. Deze uitzendkrachten kunnen in 2025 gebruik maken van de regeling en voor maximaal drie jaar deelnemen. De uitkeringen voor deze deelnemers en bijkomende kosten van de uitvoering zullen worden gefinancierd door premiebetalingen vanuit uitzendondernemingen waar deze uitzendkrachten werkzaam zijn. De omvang van de totale premie en uitkeringen is nog niet bekend.

ONDERTEKENING VAN DE JAARREKENING

Harderwijk, 19 juni 2024

Het bestuur,

J.H. Kets, werkgeversvoorzitter

P.H. Roos, werknemersvoorzitter

G. Lokhorst

S.H. ter Maat

P.W.M. van Nieuwenhuizen

N.G. Wensing

## OVERIGE GEGEVENS

## **Statutaire bestemming van het saldo van baten en lasten**

In de statuten zijn geen aanvullende regelingen met betrekking tot de bestemming van het saldo van baten en lasten vastgesteld.

## **Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

Aan het bestuur van Stichting Aanvullingsfonds Bouw & Infra

### **Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2023**

#### *Ons oordeel*

Wij hebben de jaarrekening 2023 van Stichting Aanvullingsfonds Bouw & Infra te Harderwijk gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Aanvullingsfonds Bouw & Infra per 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven.

Voorts zijn wij van oordeel dat de in de jaarrekening weergegeven uitsplitsing van de lasten naar bestedingsdoelen/activiteiten juist is en aansluit bij de statuten en/of reglementen van het fonds, in overeenstemming met de relevante bepalingen van het Toetsingskader Algemeen Verbindend Verklaring cao-bepalingen.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2023;
2. de staat van baten en lasten over 2023;
3. het kasstroomoverzicht over 2023; en
4. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling en andere toelichtingen.

#### *De basis voor ons oordeel*

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Aanvullingsfonds Bouw & Infra zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

### **Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie**

Naast de jaarrekeningen en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- bestuursverslag over het boekjaar 2023;
- overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de controle of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven.

### **Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening**

#### *Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening*

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven en de relevante bepalingen uit het Toetsingskader Algemeen Verbindend Verklaring cao-bepalingen. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om het fonds te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van het fonds.

#### *Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening*

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Wij bevestigen aan het bestuur dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met het bestuur over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Rotterdam, 27 juni 2024

Forvis Mazars N.V.

Origineel getekend door: drs J.A. van Muijlwijk-Duijzer RA