

Vertrouwelijk
Aangetekend verstuurd

Datum
Ons kenmerk
Pagina 1 van 3
Telefoon
Email
Betreft Wob-verzoek

Geachte heer [REDACTED],

Bij brief van 11 november 2014 heeft u bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) een verzoek ingediend tot openbaarmaking van informatie ingevolge artikel 3 van de Wet openbaarheid van bestuur (Wob). U heeft de AFM verzocht om de volgende gegevens te verstrekken:

- a) Het bruto bedrag dat de AFM per jaar aan hypotheekrentecompensatie aan haar werknemers heeft uitgekeerd, over de periode van 1 maart 2002 tot 1 november 2014.
- b) Het aantal werknemers per jaar dat van de hypotheekrentecompensatie gebruik heeft gemaakt, over de periode van 1 maart 2002 tot 1 november 2014.
- c) Het bruto bedrag dat de AFM aan hypotheekrentecompensatie heeft uitbetaald aan haar werknemers en het aantal werknemers dat van de hypotheekrentecompensatieregeling gebruikt heeft gemaakt, uitgesplitst per functiecategorie/salarisschaal, over de periode van 1 januari 2014 tot 1 november 2014.
- d) Het aantal werknemers dat geen recht heeft op hypotheekrentecompensatie omdat zij een huurwoning hebben, over de periode van 1 januari 2014 tot 1 november 2014.
- e) De voorwaarden om van de hypotheekrentecompensatieregeling gebruik te kunnen maken.
- f) Een kopie van het invoeringsbesluit waarin de hypotheekrentecompensatie is geregeld.

Bij brief van 17 november 2014 (kenmerk: [REDACTED]-14115106) heeft de AFM de ontvangst van uw brief bevestigd. Bij brief van 9 december 2014 (kenmerk: [REDACTED]-14128529) heeft de AFM u gemotiveerd medegedeeld dat zij niet binnen de gestelde termijn kan beslissen en heeft de beslistermijn met vier weken verdaagd.

Dit besluit is als volgt opgebouwd. Paragraaf 1 bevat het besluit. Paragraaf 2 bevat de rechtsgangverwijzing.

Stichting Autoriteit Financiële Markten
Kamer van Koophandel Amsterdam, nr. 41207759

Rek. nr [REDACTED] Amsterdam

Stichting Beheer Derdengelden Advocaten Autoriteit Financiële Markten

Kenmerk van deze brief:

Bezoekadres Vijzelgracht 50

Postbus 11723 • 1001 GS Amsterdam

Telefoon +31 (0)20-7972000 • Fax +31 (0)20-7973800 • www.afm.nl

1. Besluit

De AFM wijst uw verzoek gedeeltelijk toe. Hieronder wordt het besluit nader uitgewerkt.

Op grond van artikel 3, eerste lid, Wob dient de AFM informatie over bestuurlijke aangelegenheden, neergelegd in documenten, te openbaren indien daarom wordt verzocht, tenzij er gronden zijn om openbaarheid van deze informatie te weigeren. Onder 'document' in de zin van de Wob wordt verstaan 'een bij een bestuursorgaan berustend schriftelijk stuk of ander materiaal dat gegevens bevat'. Volgens vaste rechtspraak verplicht de Wob bestuursorganen er niet toe om gegevens te vergaren en daarmee een nieuw document te creëren.¹ Noch geldt er een bewerkingsplicht.²

De informatie onder a) t/m d)

De informatie onder a) t/m d) is niet in documenten neergelegd of als zodanig zonder bewerking beschikbaar. Dit betekent dat de AFM niet gehouden is deze informatie te verstrekken. Desondanks acht de AFM het gelet op de media-aandacht voor de hypotheekrentecompensatie van belang om het gevraagde onder a) en b) openbaar te maken middels onderstaande tabel. Gelet op de wettelijke bewaartermijn van de salarisadministratie van zeven jaar, verstrekt de AFM de gegevens vanaf het jaar 2007.

Jaar	Totaal bruto bedrag uitgekeerde rentecompensatie	Totaal bruto uitbetaald loon	Gemiddeld totaal fte's in dienst	Percentage deelnemers rentecompensatieregeling
2007	824.569	31.097.715	442	86,88
2008	815.026	31.852.886	448	83,26
2009	852.359	34.127.996	478	79,08
2010	890.898	35.809.263	497	79,88
2011	906.504	36.080.898	508	81,10
2012	938.067	39.221.580	553	75,23
2013	960.385	39.399.633	570	74,21
2014 (tot 1 nov.)	903.905	35.654.950	586	66,72

Volledigheidshalve merkt de AFM aangaande het gevraagde onder d) op dat het aantal werknemers dat geen recht heeft op hypotheekrentecompensatie omdat zij woonruimte huren, geen bestuurlijke aangelegenheid betreft in de zin van artikel 1, aanhef en onder b, Wob. De woonsituatie van werknemers heeft immers geen betrekking op beleid van de AFM, daaronder begrepen de voorbereiding en de uitvoering ervan.

De informatie onder e) t/m f)

¹ Zie ABRvS, 16 april 2003, AB 2003/242; ABRvS, 5 juni 2013, Gst. 2013/80; Rb. Den Haag 21 november 2013, ECLI:NL:RBDHA:2013:15344.

² Kamerstukken II 2004/05, 29 877, nr. 3, p. 10.

Datum

Ons kenmerk

Pagina

3 van 3

De voorwaarden om aan de hypotheekrentecompensatieregeling te kunnen deelnemen zijn neergelegd in de personeelsdienstengids van de AFM. Een kopie van de voorwaarden vindt u in de bijlage van dit besluit. Er is ten aanzien van voornoemde regeling geen separaat besluit genomen; het betreft een secundaire arbeidsvoorwaarde die reeds gold in het begin van de jaren negentig voor medewerkers van de rechtsvoorganger van de AFM, de Stichting Toezicht Effectenverkeer.

2. Rechtsgangverwijzing

Iedere belanghebbende kan tegen dit besluit bezwaar maken door **binnen zes weken** na bekendmaking daarvan een bezwaarschrift in te dienen bij de **AFM, Juridische Zaken, Postbus 11723, 1001 GS, Amsterdam**. Een bezwaarschrift kan ook per fax (alleen naar faxnummer 020-797 3835), per e-mail (alleen naar e-mailadres **bezwarenbox@afm.nl**) of door middel van het formulier op de website van de AFM (**www.afm.nl/bezwaar**) worden ingediend. Aan deze elektronische wijze van verzending stelt de AFM nadere eisen die op haar website worden toegelicht. Dat een bezwaarschrift niet aan andere AFM faxnummers of AFM e-mailadressen wordt verzonden dan de hier genoemde, is één van die eisen. De AFM zal het bezwaarschrift alleen inhoudelijk in behandeling nemen als aan bedoelde eisen is voldaan.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

[was getekend]
Hoofd
Juridische Zaken

[was getekend]
General Counsel

Juridische Zaken



Contact: Personeelsadministratie op 15-3-2010

Rentecompensatie bij eigen huisbezit

Doel van de regeling

Teneinde de aanschaf van een eigen woning of de financiering van een reeds in eigendom verkregen woning te vergemakkelijken is ten behoeve van de medewerkers AFM een regeling van kracht waarbij de medewerkers in het bezit van een eigen huis jaarlijks zogeheten rentecompensatie ontvangen. De regeling geldt alleen voor woningen die gebruikt (zullen) worden als hoofdverblijf.

Wie komt in aanmerking voor de regeling

- Alle medewerkers met een dienstverband waarvan de proeftijd verstreken is. In de situatie dat het dienstverband in de proeftijd wordt beëindigd bestaat geen recht op rentecompensatie.

- Medewerkers die parttime werkzaam zijn ontvangen de rentecompensatie naar rato (3% van het openstaande hypotheekbedrag tot maximaal EURO 83.949,34 * parttime percentage).

Inhoud van de regeling

De medewerker ontvangt jaarlijks op basis van de uitstaande hypotheekschuld per 31 december van het voorafgaande jaar (peildatum) in de maand juni 3% rentecompensatie over het openstaande hypotheekbedrag tot maximaal EURO 83.949,34, dat wil zeggen een maximum van EURO 2.518,48 bruto per jaar bij fulltime dienstverband.

Indien een hypotheekschuld na de peildatum is ontstaan, geldt het bedrag op laatstgenoemd moment als basis voor de toepassing van de regeling en wordt de vergoeding pro rato toegekend over het aantal maanden dat de schuld in het kalenderjaar heeft bestaan.

De AFM houdt over het bedrag aan rentecompensatie verschuldigde loonbelasting en premies sociale verzekeringen in. De uitkering op basis van de rentecompensatie leit niet mee voor de berekening van de pensioengrondslag.

Procedure

- Medewerkers dienen zelf een hypothecaire lening af te sluiten en voor bijbehorende verzekeringen zorg te dragen, de AFM bemiddelt hier niet bij.

- De medewerker dient aan de afdeling Personeel en Organisatie kenbaar te maken dat hij voor de regeling in aanmerking wil komen door middel van het formulier aanvraag rentecompensatie.

- Alle medewerkers op wie de regeling van toepassing is ontvangen jaarlijks in de maand mei het verzoek de stand van de uitstaande hypotheeksom naar de stand van 31 december van het jaar daarvoorafgaand op te geven aan de afdeling Personeel en Organisatie.

Hierbij dient een bewijs te worden ingeleverd waaruit het saldo van de nog af te lossen geleende som blijkt. Ook indien niet wordt afgelost dient jaarlijks deze procedure gevolgd te worden.

- Medewerkers die voor het eerst deelnemen dienen tevens een kopie van de hypotheekakte bij te voegen; dit geldt ook indien gedurende het dienstverband een andere hypotheek wordt afgesloten. Indien de hypotheek wordt opgeheven dient de medewerker dit te melden aan de afdeling Personeel en Organisatie.

- Rentecompensatie wordt alleen uitgekeerd indien de aanvraag in het betreffende kalenderjaar is ingediend. Behalve indien de hypotheekakte wordt verleiden in de maand december. Dan zullen de over deze maand toekomende rechten worden verrekend in juni van het daaropvolgende jaar.

Toelichting op de regeling rentecompensatie

Nieuwe hypotheek

De rentecompensatie wordt per kalenderjaar uitgekeerd naar rato van het aantal maanden van het bestaan van de hypotheekschuld in dat kalenderjaar.

Gedeelten van maanden tellen voor een volle maand. Indien een nieuwe hypotheek wordt afgesloten en de hypotheekakte wordt verleiden voor 1 juni respectievelijk voor 1 december, vindt pro rato uitbetaling plaats in de maand juni respectievelijk voor 1 december, waarbij de datum dat de hypotheekakte gepasseerd is bepalend zal zijn.

Indien de hypotheekakte wordt verleiden in de maand december zullen de over deze maand toekomende rechten worden verrekend in juni van het daaropvolgende jaar.

In- en uitdiensttreding

Afhankelijk van de datum van indiensttreding wordt rentecompensatie uitbetaald in juni of december naar de stand van de datum in dienst. Indien het dienstverband in het betreffende kalenderjaar korter heeft geduurd, wordt de rentecompensatie naar evenredigheid vastgesteld.

Bij beëindiging van het dienstverband wordt eventueel teveel uitgekeerde rentecompensatie verrekend met de laatste salarisbetaling.

Verkoop huis geen andere hypotheek

Bij verkoop van een eigen woning waarbij geen nieuwe hypotheek wordt afgesloten dient een bewijs van verkoop te worden overlegd. Uitbetaling geschiedt op pro rata basis naar het aantal maanden van de van het bestaan van de hypotheekschuld in dat kalenderjaar; bij verkoop voor 1 juni geschiedt uitbetaling in de maand juni naar de stand van 31 december daaraan voorafgaand; bij verkoop tussen 1 juni en 1 december zal het teveel uitgekeerde over dat kalenderjaar worden verrekend met de uitbetaling van de graficatie in de maand december. Gedeelten van maanden tellen voor een volle maand.

Bij verkoop in de maand december zal het teveel uitgekeerde worden verrekend met de uitbetaling van het vakantiegeld in het daaropvolgende jaar.

Wijziging in de arbeidsovereenkomst

Bij een wijziging in de arbeidsovereenkomst vindt verrekening van het teveel uitgekeerde bedrag danwel het tegoed, plaats in de maand juni indien de wijziging voor 1 juni plaatsvond respectievelijk december indien de wijziging tussen 1 juni en 1 december plaatsvond. Bij een wijziging in de maand december wordt dit verrekend met de uitbetaling in juni van het daaropvolgende jaar.

Tussentijdse verkoop gevolgd door aankoop

Bij tussentijdse verkoop, gevolgd door een aankoop vindt de berekening van de rentecompensatie plaats naar het rekenkundig gemiddelde van het gedurende dat jaar uitstaande hypotheekbedrag.

Afhankelijk van de wijzigingsdatum vindt verrekening plaats in juni respectievelijk december.