

Vrijstelling van deelname

Enkele werkgevers in de bedrijfstak kunnen namens hun werknemers vrijstelling van de verplichtstelling vragen. Wanneer dit kan en hoe dat moet staat omschreven in het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000. Mogelijke redenen om vrijstelling te vragen zijn:

1. U hebt al een pensioenvoorziening getroffen voor uw werknemers voordat uw bedrijf op grond van de (gewijzigde) bedrijfsactiviteiten verplicht is tot deelname aan het pensioenfonds. Deze voorziening moet dan wel actuariael en financieel gelijkwaardig zijn en blijven aan de regeling van het pensioenfonds;
2. Uw bedrijf wordt overgenomen door een concern dat een eigen pensioenvoorziening heeft geregeld. Deze voorziening moet dan wel actuariael en financieel gelijkwaardig zijn en blijven. In het geval van overname moeten ook de vakorganisaties in de bedrijfstak akkoord gaan met het verlenen van de vrijstelling;
3. Bij onvoldoende beleggingsrendement van het pensioenfonds kunt u vrijstelling vragen. Bij een negatieve performancetoets* moet u als werkgever dan binnen één jaar een pensioenvoorziening treffen. Dit kan door een ondernemings-pensioenfonds op te richten of de pensioenvoorziening bij een verzekeraar onder te brengen. De aanspraken die bij de nieuwe voorziening worden opgebouwd moeten minstens gelijk zijn als de opgebouwde aanspraken van de bedrijfstakpensioenregeling. De ondernemingsraad moet wel akkoord gaan met het vrijstellingsverzoek.
4. U hebt een eigen (ondernemings-)cao en bent vrijgesteld van de bedrijfstak-cao. Met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties bent u een eigen pensioenvoorziening voor uw medewerkers overeengekomen. Een verzoek om vrijstelling wordt gedaan mede door of namens deze vakorganisaties.
5. Bij een (juridische) fusie, (af)splitsing of doorstart kan, afhankelijk van de situatie, vrijstelling mogelijk zijn. Ook in bijzondere situaties die niet beschreven staan in het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 kan er sprake van vrijstelling zijn.

Vrijstelling niet gratis

Er zijn kosten verbonden aan het aanvragen en verlenen van vrijstelling. Het pensioen-fonds brengt u deze kosten in rekening. U kunt denken aan verzekeringstechnische kosten, behandelingskosten etc.

Informatieplicht

U bent als vrijgestelde werkgever verplicht om op elk gewenst moment alle nodige informatie voor de vrijstelling te verstrekken aan het pensioenfonds en De Nederlandsche Bank.

Beëindigen vrijstelling

U kunt altijd het pensioenfonds verzoeken uw vrijstelling te beëindigen. Het kan ook zijn dat het pensioenfonds of De Nederlandsche Bank u dit oplegt. Bijvoorbeeld als u niet handelt volgens de wettelijke voorschriften.

* = De performancetoets is een wettelijk voorgeschreven maatstaf die een indicatie geeft van het gerealiseerde beleggingsrendement gedurende de laatste vijf jaar vergeleken met de jaarlijks door het pensioenfonds bestuur vooraf gekozen benchmark. De uitkomst van de performancetoets kunt u terugvinden in het jaarverslag van het Pensioenfonds.