

STICHTING PENSIOENFONDS ACHMEA



Vrijstellingsperikelen Derya Gunaydin Manager pensioen

9 september 2015

Zorg NU voor later

achmea 

Agenda

1. Wettelijk kader
2. Soorten vrijstellingen
3. Gronden voor vrijstelling
4. Procedure verzoek
5. Geschillen met Bpf
6. Perikelen uit de praktijk

1. Wettelijk kader

- Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 (artikel 13 "Wet Bpf 2000")
- Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 (*Stcrt. 2000/633; "VBB"*)
- Onderscheid met:
 - Vrijstelling gemoedsbezwaren (art. 14 Wet Bpf 2000 j. Regeling gemoedsbezwaarden Wet Bpf 2000)
 - Ontheffing (art. 15 Wet Bpf 2000)
- Algemene Wet Bestuursrecht ("Awb")

Nadere regels?

Vb. Vrijstellingenbeleid

- Indien de pensioenregeling is ondergebracht bij ander Bpf, hoeft geen verklaring van actuariële en financiële gelijkwaardigheid te worden verstrekt (omdat reeds eerder de gelijkwaardigheid is aangetoond).
- Mogelijkheid voor kwalitatieve toets in plaats van (duurdere) kwantitatieve toets.
- Extra kosten ten behoeve van administratieve afhandeling van het vrijstellingsverzoek (let op! dit is **geen** verzekeringstechnisch nadeel).
- Mogelijkheid tot kosteloos intrekken verzoek, binnen bepaalde termijn.

2. Soorten vrijstellingen

Vrijstelling voor alle of een deel van de werknemers

- *Individuele vrijstelling?*
- *Keuzevrijheid werknemers?*

- Groepsgewijze vrijstelling

Definitie groep: bepaalde kenmerken die aan de door hen te verrichten werkzaamheden gerelateerd kunnen worden.

Rb R'dam 15 april 2010 ECLI:NL:RBROT:2010:BM1376.

Praktijk

1. Werkgever verantwoordelijk voor het definiëren van de groep.
2. Fonds toetst of groep als groep te kwalificeren is.
3. Fonds kan als voorwaarde stellen dat werkgever jaarlijks verklaring afgeeft van accountant dan wel actuaris over de groep.

2. Soorten vrijstellingen

- Afloopvrijstelling

Vrijstelling tot een bepaalde datum. Na deze datum, levert werkgever alle werknemers aan bij Bpf

- Afwikkelvrijstelling

Vrijstelling voor alle werknemers voor een bepaalde datum in dienst. Later in dienst, dan aanmelden bij Bpf

- Onbepaalde tijd

Vrijstelling voor onbepaalde tijd voor alle werknemers. Discretionaire bevoegdheid Bpf. Geldt zwaarwegend belang! Komt in de praktijk zelden voor.

3. Diverse gronden voor vrijstelling

Verplicht

Tijdige eigen pensioenregeling (art. 2 VBB)

- M.n. tijdigheid / gelijkwaardige regeling
- Concernvorming (art. 3 VBB)
 - M.n. betrokkenheid vakorganisaties / VTN
- Eigen cao (art. 4 VBB)
 - M.n. betrokkenheid vakorganisaties / VTN
- Netto pensioenregeling (art. 4a VBB)
 - M.n. dezelfde vorm en inhoud
- Onvoldoende beleggingsrendement (art. 5 VBB)
 - M.n. gelijke aanspraken / VTN

3. Diverse gronden voor vrijstelling

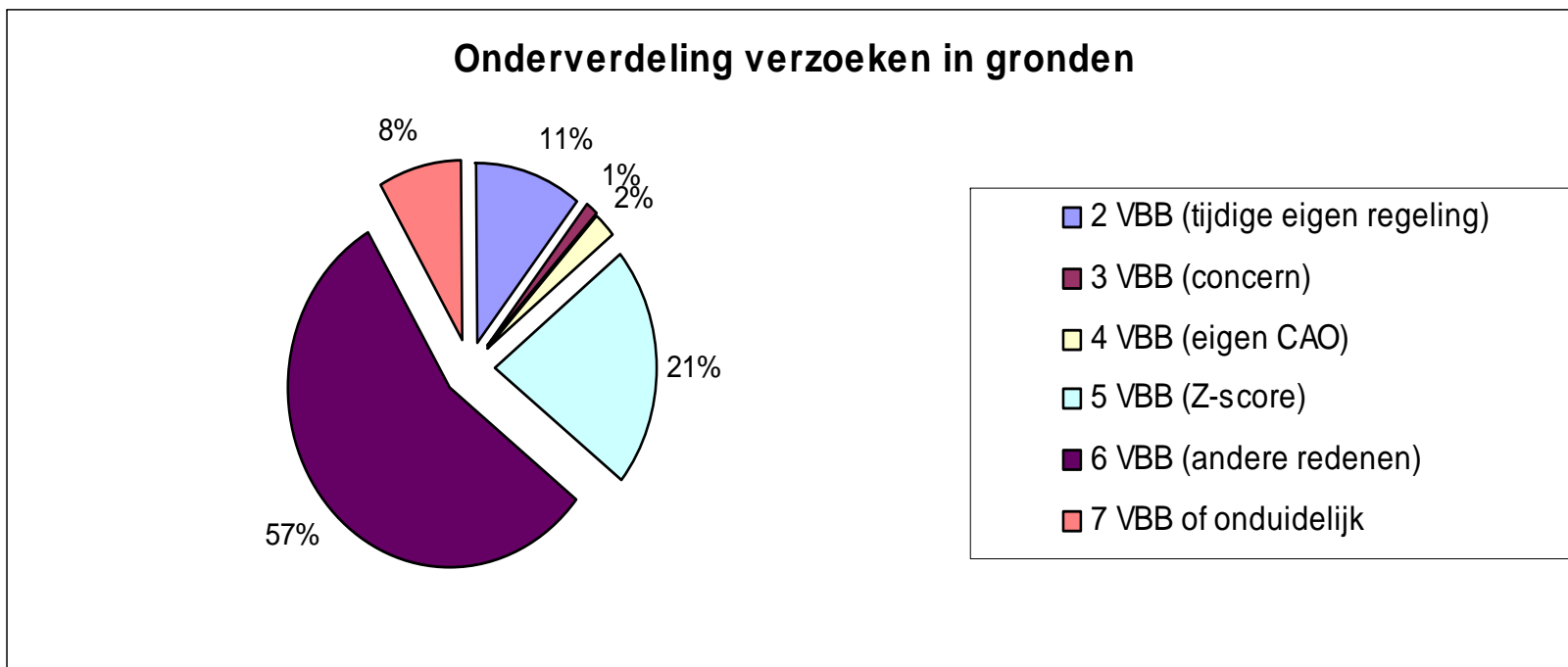
Onverplicht

- Andere redenen (art. 6 VBB)
 - M.n. discretionaire bevoegdheid Bpf / gelijkwaardige regeling / VTN

Nog meer gronden?

- Fusie, splitsing, doorstart (art. 7a t/m 7e)

Uit de praktijk



4. Procedure vrijstelling

*Is altijd duidelijk
welke grond
je het beste
kunt kiezen en
wat je allemaal
moet opleveren?*



4. Procedure vrijstelling

- Start na vaststelling reikwijdte Bpf
 - Wat als reikwijdte nog niet vaststaat?
 - Meerdere verzoeken tegelijk? Primair/subsidiair?
- Termijn:
 - a) Binnen twee weken reactie fonds in behandeling name verzoek
 - b) Evt. vier weken om verzoek aan te vullen
 - c) Binnen zes weken beslissing
 - d) Uitstel: twaalf dan wel vier weken

*Ben je dan, als je vrijstelling hebt gekregen, echt van een Bpf af?
Wat als je geen vrijstelling krijgt?*

5. Geschillen met Bpf over vrijstelling

Beslissing op vrijstellingsverzoek = beschikking idzv Awb

1. Bezwaar bij Bpf
2. Beroep bij bestuursrechter Rechtbank Rotterdam
(art. 7 Bevoegdheidsregeling bestuursrechtspraak)
3. Hoger beroep bij College van Beroep voor het Bedrijfsleven
(art. 11 Bevoegdheidsregeling bestuursrechtspraak)

6. Perikelen uit de praktijk

- Tijdige eigen pensioenregeling art. 2 VBB
 - Wie vraagt aan?
 - Ook zelfstandige?
Rb R'dam 31 januari 2013, ECLI:NL:RBROT:2013:BZ4801(Bpf Schilders)
 - Wat houdt 'eigen' in?
 - Ook regeling ander Bpf?
CBB 5 september 2002, ECLI:NL:CBB:2002:AE8299 (Maiburg/Bpf Houthandel)
CBB 31 maart 2015, ECLI:NL:CBB:2015:106 (Bpf Bouw)
 - Wat als de werkgever die vrijstelling verzoekt niet dezelfde is als die de regeling destijds heeft getroffen?
CBB tussenuitspraak 24 december 2013, ECLI:NL:CBB:2013:296 en
Einduitspraak 26 juni 2014, ECLI:NL:CBB:2014:240 (Barts/Bpf Tex).

6. Perikelen uit de praktijk

- Wat is tijdig?
 - Zes maanden voor:
 - a. aanvang aanvraag verplichtstelling
HR 23 oktober 1998, NJ1999/101 (Bpf Banden/Bridgestone-Firestone)
Rb R'dam 1 mei 2014, ECLI:NL:RBROT:2014:3302 (StiPP); of
 - b. wijziging bedrijfsactiviteiten
 - Hoe strikt is die termijn?
Rb R'dam 15 april 2010, ECLI:NL:RBROT:2010:BM1376;
Rb. R'dam 19 juli 2012, ECLI:NL:RBROT:2012:BX2422 (C4C/StiPP);
Rb R'dam 14 november 2013, ECLI:NL:RBROT:2013:8822 (Technipower/StiPP).
CBB 3 december 2013, ECLI:NL:CBB:2013:261 (E-Z Up/Bpf Tex);
Rb R'dam 1 mei 2014, ECLI:NL:RBROT:2014:3302 (Intertec/StiPP).

6. Perikelen uit de praktijk

- Concernvorming art. 3 VBB
 - Hoe ver gaat de betrokkenheid van de vakorganisaties?
 - Cumulatieve eis van betrokken vakorganisaties bij:
 1. de concernvorming;
 2. het arbeidsvoorwaardenoverleg; èn
 3. de aanvraag om vrijstelling ogv concernvorming.
 - (Groeps)OR voldoende?

CBB 25 november 2008, ECLI:NL:CBB:2008:BG5735 (Loyens&Loeff/Bpf Notariaat).
Rb R'dam 11 december 2014, ECLI:NL:RBROT:2014:10022 (StiPP).

6. Perikelen uit de praktijk

- Eigen CAO art. 4 VBB
 - Welke vakorganisaties? (Groeps)OR voldoende?
CBB 21 november 2006, ECLI:NL:CBB:2006:AZ4248 (Gulf Oil/Vroegpensioen Brandstoffenbedrijf).
Rb R'dam 2 juni 2008, ECLI:NL:RBROT:2008:BD7126 (Bpf Vervoer)
- Tenminste gelijke aanspraken art. 5 VBB
 - Wat houdt 'gelijke' in?
 - Ook als merendeel werknemers beter af is?
CBB 1 april 2014, ECLI:NL:CBB:2014:123 (StiPP)
 - Ook bij uitsluitingsvoorwaarden?
Rb R'dam 11 december 2014, ECLI:NL:RBROT:2014:10019 (StiPP)
 - Met terugwerkende kracht?
Rb R'dam 5 december 2013, ECLI:NL:RBROT:2013:9878 (Bpf Vervoer)

6. Perikelen uit de praktijk

- Andere redenen art. 6 VBB
 - Terughoudend beleid Bpf?
 - Ja, solidariteit en collectiviteit mogen zwaarder wegen
CBB 2 april 2013, ECLI:NL:CBB:2013:BZ8253 (Facet/StiPP)
Rb R'dam 14 februari 2013, ECLI:NL:RBROT:2013:709 (StiPP)
 - Nee, als belangenafweging in voordeel werkgever uitpakt
CBB 3 december 2013, ECLI:CBB:2013:261 (E-Z Up/Bpf Tex)
 - Motiveren besluit Bpf?
 - Rb R'dam 20 februari 2014, ECLI:NL:RBROT:2014:1124 Confesso/StiPP)

Vragen?

Dank voor de aandacht.