



Module

Gericht BPF onderzoek

Auteur : Synerga B.V. pensioenconsultants

Doelgroep : werkgevers, HR adviseurs, accountants, advocaten, tussenpersonen

Publicatiedatum : 9 mei 2016

Module “Gericht Bpf onderzoek”

Het pensioenstelsel in Nederland

Nederland kent een ver geëvolueerd pensioensysteem. Zo zijn er, afhankelijk van de specifieke situatie, vijf mogelijkheden om pensioen op te bouwen:

- Aansluiten bij een Bedrijfstakpensioenfonds (BPF)
- Aansluiten bij een Beroepspensioenfonds
- Het oprichten van een Ondernemingspensioenfonds (OPF)
- Het verzekeren bij een verzekeringsmaatschappij
- Het in eigen beheer opbouwen van pensioen (voor de DGA)

Verreweg de meeste werkgevers en werknemers zijn aangesloten bij een Bedrijfstakpensioenfonds. Er zijn ongeveer 55 BPF-en in Nederland actief. Allen hebben ze een eigen regeling gedefinieerd.

Verplichtstelling BPF

De meeste Bedrijfstakpensioenfondsen hebben een verplichtstelling aangevraagd en gekregen. Dit houdt concreet in dat als een werkgever vanwege de aard van het bedrijf onder de verplichtstelling van een pensioenfonds valt, de werknemers automatisch recht hebben op pensioen van dit pensioenfonds.

Van rechtswege verkregen pensioen

Het pensioen van een verplichtgesteld Bedrijfstakpensioenfonds wordt van rechtswege verkregen. Dit houdt in dat een werknemer recht heeft op pensioen als hij bij een werkgever werkt of gewerkt heeft die onder de verplichtstelling van het pensioenfonds valt. Dit geldt zelfs als de werkgever zich niet aangesloten heeft bij het fonds en daardoor nooit premie afgedragen heeft.

Risico

Voor de werkgever, maar ook voor adviseurs van een werkgever, brengt dit een groot risico met zich mee. Het fonds kan met terugwerkende kracht, in ieder geval over een periode van 5 jaren, pensioenpremies vorderen bij de werkgever indien blijkt dat er een verplichtstelling geldt. Bij de grootste fondsen zijn de premies bij benadering tussen 20% en 25% van de pensioengrondslag. Als een werkgever geconfronteerd wordt met een premieclaim van het fonds over meerdere jaren, dan is er acuut sprake van een groot financieel probleem.

Onderzoek Autoriteit Financiële Markten (AFM)

In maart 2010 heeft de AFM een rapport gepubliceerd naar aanleiding van het onderzoek naar de kwaliteit van pensioenadvisering in Nederland (Rapport Kwaliteit Advies Tweedepijler Pensioen). Binnen dit onderzoek kwam de AFM tot de conclusie dat 56% van de bij een verzekeraar verzekerde pensioenregelingen mogelijk onder de verplichtstelling van een BPF valt. Deze werkgevers lopen een groot financieel risico.

Module “Gericht Bpf onderzoek”

Gericht BPF onderzoek – specialistisch werk

Het komt regelmatig voor dat een adviseur, accountant of de onderneming zelf, vermoed dat er sprake van zou kunnen zijn dat het bedrijf onder de werkingssfeer van een specifiek Bedrijfstakpensioenfonds valt. Het lezen en de essentie doorgronden van verplichtstellingsbesluiten is niet eenvoudig. Het juist interpreteren is vakwerk en vergt ervaring en kennis van de wet en jurisprudentie.

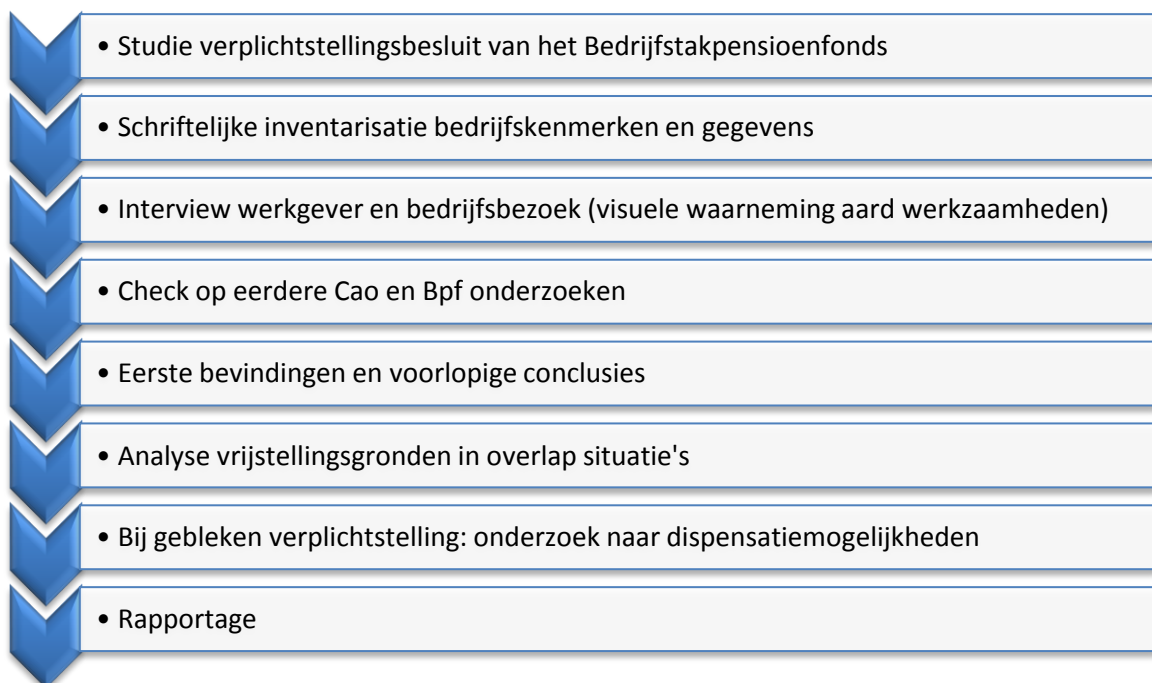
Wilt u meer zekerheid hebben of uw onderneming, of de onderneming waar u als adviseur voor optreedt, onder de verplichtstelling van een specifiek Bedrijfstakpensioenfonds valt, dan kunt u samen met Synerga de module “Gericht BPF onderzoek” doorlopen.

Inhoud module

Tijdens het onderzoek worden een aantal fasen doorlopen:

- Studie van het verplichtstellingsbesluit van het betreffende BPF
- Onderzoek naar de kenmerken van de onderneming die relevant zijn binnen het betreffende verplichtstellingsbesluit van het specifieke Bedrijfstakpensioenfonds
- Onderzoek naar relevante rechtszaken en jurisprudentie
- Vastlegging bevindingen in het onderzoeksdossier
- Rapportage

Procesbeschrijving



Module “Gericht Bpf onderzoek”

Rapportage

In het onderzoeksrapport worden de gegevens uit het gerichte BPF onderzoek per fase vastgelegd. Uit het rapport blijkt hoe Synerga tot haar standpunt gekomen is.

Meer informatie?

Wilt u meer informatie over dit onderwerp, of weten of deze module geschikt is in uw situatie? Neem dan contact op met Synerga. Uiteraard is dit vrijblijvend.

Contact

Synerga B.V.
Le Havre 118
5627 SW EINDHOVEN

tel. 040 - 82 00 353
pensioen@synergabv.nl