

# BV Rendement

## Dit artikel wordt u aangeboden door BV Rendement

BV Rendement is het nieuws- en adviesmagazine voor directeuren-grotaandeelhouders en ondernemers in het MKB. In BV Rendement leest u maandelijks praktische artikelen over onder meer fiscale wet- en regelgeving, financiële zaken en arbeidsrechtelijke onderwerpen én alle overige actuele informatie met betrekking tot uw bedrijfsvoering.

BV Rendement biedt u onder andere:

- nieuws over veranderende wet- en regelgeving;
- rubrieken met concrete adviezen en tips die u direct in de praktijk kunt brengen;
- artikelen over ondernemerskwesties als het gebruikelijk loon, de auto van de zaak en ontslagrecht;
- marktanalyses over onder meer arbodienstverleners, tankpassen en incassobureaus;
- wekelijkse e-mailservice met het allerlaatste nieuws;
- een aanvulling op de inhoud van elke uitgave met praktische, online tools.

Kijk voor meer informatie of een proefabonnement op [www.rendement.nl/bvblad](http://www.rendement.nl/bvblad)

## UW DEELNAME AAN EEN VERPLICHT GESTELD BEDRIJFSTAKPENSIOENFONDS

# Omgaan met het bpf

**Het pensioen van uw werknemers is door uw bv al jarenlang ondergebracht bij een verzekeraar of een premiepensioeninstelling. Dan valt er opeens een brief van een verplicht gesteld bedrijfstakpensioenfonds (bpf) op de deurmat. U wordt geacht uw werknemers onmiddellijk aan te melden en met terugwerkende kracht premies aan het bpf te betalen. Wat te doen?**

De gedachte achter de wettelijke verplichtstelling van pensioenfondsen in een bedrijfstak is dat werkgevers elkaar niet beconcurreren op de arbeidsvoorwaarde pensioen. Ook voorkomt het dat er werknemers in de betreffende bedrijfstak zijn die geen aanvullende pensioenvoorziening hebben. De regels over verplichtstelling vindt u in (afgekort) de Wet Bpf 2000. Die regels bepalen overigens niet hoe hoog het pensioen moet zijn. Dat wordt in de betreffende bedrijfstak zelf bepaald, meestal door de cao-partijen.

## Automatisch

De wet regelt dat werknemers automatisch deelnemen. Als gevolg van de verplichtstelling zijn de statuten en reglementen van het bpf van toepassing, zoals een uitvoeringsreglement en pensioenreglement. Er is dus niet eerst een uitvoeringsovereenkomst met het bpf en een pensioenovereenkomst met de werknemer nodig. Meldt uw bv een werknemer niet als deelnemer aan en ontvangt het bpf dus geen premie voor deze werknemer, dan zal het bpf toch pensioen moeten uitbetalen, bijvoorbeeld bij pensionering of het overlijden van de werknemer. Oftewel, een bpf heeft er alle belang bij om in de markt op zoek te gaan naar bedrijven die onder de verplichtstelling vallen.

**!** Beschrijf de pensioenregeling van het bpf niet in de arbeidsovereenkomst.

Zo voorkomt u dat als op enig moment het bpf niet langer van toepassing is, uw werknemer desondanks een pensioen op het niveau van het bpf kan blijven claimen.

## Doorsneepremie

Vanwege de verplichtstelling is het systeem van doorsneepremies van toepassing. Dit betekent dat ongeacht

## Het bpf mag een aantal zaken afdwingen

de leeftijd van de werknemer dezelfde premie door het bpf in rekening wordt gebracht. Meestal gebeurt dit in de vorm van een voor iedere deelnemer gelijk percentage van de pensioengrondslag. Het bedrijf met een jong werknemersbestand subsidieert dus het bedrijf met een oud werknemersbestand. Zou de (stijgende) actuariële (leeftijdsafhankelijke) premie van een verzekeraar in rekening zijn gebracht, dan zou het 'jonge' bedrijf goedkoper uit zijn. Bij voldoende draagvlak in de bedrijfstak verleent de

minister van SZW een zogenaamde verplichtstellingsbeschikking. Hierin staat de werkingssfeer beschreven. Uw bv voldoet aan de werkingssfeer als uw activiteiten onder de werkingssfeer vallen (drankindustrie). Maar het kan ook voorkomen dat de werkzaamheden van de werknemers bepalend zijn (landbouw). Ook vallen zelfstandigen soms onder de werkingssfeer (schilders). Soms zijn op een bedrijf verschillende verplichtstellingen van toepassing.

**!** Zoek in de verplichtstellingsbeschikking op of de betreffende bpf-en afspraken hebben gemaakt over welk bpf dan voor gaat. Is dit niet het geval, treed dan met de betreffende bpf-en in overleg.

## Hoofdzakelijkheids criterium

Bij een aantal bpf-en geldt het zogenaamde 'hoofdzakelijkheids criterium', bijvoorbeeld dat meer dan 50% van het aantal werknemers in dienst van uw bv activiteiten in een bedrijfstak verricht. Of 50% van de loonsom, omzet of gewerkte uren is aan de bedrijfstak gerelateerd. Het gaat dan bijvoorbeeld bij de metaalfondsen niet alleen om directe 'metaaluren', maar ook om indirecte uren die aan de directe uren kunnen worden toegerekend.

**!** De interpretatie en toepassing van de werkingssfeerbepaling is lastig, ook al geldt de zogenaamde 'cao-norm'. Vraag het bpf om een toetsing, of laat de toets door een gespecialiseerd onafhankelijk pensioenadviseur uitvoeren.

## Premievordering

Voor de berekening van de te betalen premie zal het bpf van uw bv deelnemers-

gegevens nodig hebben. Is de situatie omtrent de verplichtstelling nog niet helemaal duidelijk voor uw bv, dan is het verstandig de gegevens wél te verstrekken ‘onder protest tot gehoudenheid daartoe’. Het bpf is namelijk gerechtigd de (achterstallige) premies in te schatten op voor uw bv ongunstige aannames, en daarover ook nog eens wettelijke of zelfs een hogere rente én aanmaningskosten te vorderen. En dat allemaal bij dwangbevel! Uw bv voorkomt directe betaling door verzet aan te tekenen bij de kantonrechter. Ook kan uw bv om een ‘verklaring voor recht’ vragen dat de bv niet onder de verplichtstelling valt.

**!** Doe een beroep op ‘verjaring’. Daar door wordt de vordering van het bpf beperkt tot vijf jaar terugwerkende kracht. Probeer met het bpf ook afspraken te maken over de eventuele ‘dubbele’ (mogelijk fiscaal bovenmatige) opbouw, omdat uw bv in deze periode ook een andere pensioenregeling had. Misschien is een vrijstelling over het verleden een optie. Hierbij zal het bpf over die periode wel een bijstorting eisen. Onderzoek daarnaast meteen of het tot de mogelijkheden behoort en gunstig is om bij de verzekeraar opgebouwde pensioenaanspraken collectief over te dragen naar het bpf.

## Vrijstellingsgronden

Op grond van het Vrijstellings- en boetesluit Wet Bpf 2000 kan uw bv in de volgende situaties ontkomen aan het bpf:

- Er is al zes maanden een bestaande pensioenvoorziening op het moment dat de verplichtstelling van toepassing werd.
- Uw bv behoort tot een groep bedrijven met een eigen pensioen dat niet is ondergebracht bij het bpf en er is voorafgaande instemming van de vakorganisaties.
- Uw bv heeft een eigen ondernemingscao die is gedispenseerd van een algemeen verbindend verklaarde cao en er is instemming van de vakorganisaties.
- De pensioenregeling is een netto pensioenregeling (pensioengevend salaris boven fiscale grens van € 103.317 (2017)).
- Er is sprake van onvoldoende performance van het bpf wat betreft het resultaat op de beleggingen (Z-score).
- Het bestuur van het bpf kent vrijwillig een vrijstelling toe voor een bepaalde periode (afloopvrijstelling) of voor een bepaalde groep (afwikkelvrijstelling).
- De situatie van fusie, splitsing of doorstart is van toepassing.

Is sprake van één van de genoemde vrijstellingsgronden dan moet uw bv afhankelijk van de vrijstellingsgrond een gelijkwaardig of (ten minste) gelijk pensioen hebben. Het bpf kan aanvullend het zogeheten Verzekerings Technisch Nadeel (VTN) vorderen, een bedrag vanwege het niet deelnemen van het werknemersbestand.

**!** Schakel voor de vaststelling van de gelijk(waardig)heid een actuarieel

specialist in. Vraag tijdig na of het bpf voornemens is VTN in rekening te brengen en om welk bedrag het gaat.

## Medezeggenschap

Door de verplichtstelling is van rechtswege sprake van aansluiting bij het bpf. Daar is geen overeenkomst voor nodig. Dat geldt wel voor de beëindiging van uw bestaande pensioenregeling. De werknemers moeten ermee akkoord gaan dat de bestaande pensioenregeling bij de verzekeraar of de PPI wordt beëindigd. Of uw bv doet een beroep op een schriftelijk overeengekomen eenzijdig wijzigingsbeding op grond van een ‘zwaarwichtig belang’ daartoe. Mogelijk is de bestaande regeling een betere dan die van het bpf en moet de regeling voor het meerdere bij de verzekeraar of de PPI worden voortgezet. En heeft uw bv een ondernemingsraad (OR), dan is sowieso eerst instemming van de OR vereist met zowel beëindiging of wijziging van de pensioenovereenkomst met de werknemer en de uitvoeringsovereenkomst met de pensioenuitvoerder.

## Actie

Heeft uw bv nog nooit een onderzoek naar de werkingssfeer gedaan, doe dat dan direct. Ook als uw bv wel onderzoek heeft gedaan, kan het lonen te bekijken of de activiteiten intussen zijn uitgebreid of gewijzigd of dit op korte termijn gaan doen. Voer dit onderzoek in elk geval eens per jaar uit, want mogelijk zijn uw activiteiten niet veranderd, maar wel de werkingssfeerbepaling. Leg de resultaten van het onderzoek goed vast voor het geval er ooit een bpf-brief op de mat valt. Is uw aanmelding verplicht, doe dit dan ook en treed over de wijze waarop dat gebeurt met het bpf in overleg.

*Mr. C.M.C.P. (Corry) van Herpen CPL, directeur van Pensioen Perspectief, consultancybureau voor actuariële, fiscale en civielrechtelijke pensioenvraagstukken, gevestigd te Amsterdam en Vorden, website: [www.pensioenperspectief.nl](http://www.pensioenperspectief.nl)*

## U krijgt een brief van het bpf: hoe gaat u hiermee om?

In principe rust de bewijslast op het bpf. Dat stelt namelijk dat op uw bv de verplichtstelling van toepassing is. Het bpf zal dus komen met een KvK-inschrijving en/of tekst van uw website. Doet het bpf dat niet, dan hoeft u de vragen die het bpf stelt niet te beantwoorden, ontkennen zonder onderbouwing mag ook. Maar pas op: als het bpf op goede gronden stelt dat uw bv voldoet aan het werkingssfeercriterium, dan moet u wél meewerken aan

een onderzoek. U bent dan verplicht om de vragen van het bpf naar bijvoorbeeld aantallen werknemers en uren te beantwoorden. Dan komt de bewijslast opeens bij u te liggen! Stel dat het bpf met feiten komt die niet juist zijn, betwist die dan. Als later sprake is van een gerechtelijke procedure en u heeft de gestelde feiten niet (gemotiveerd) betwist, dan staan die vast en hoeft het bpf ze niet meer te bewijzen.