

VRIJSTELLINGSBELEID

Stichting Pensioenfonds voor Personeelsdiensten

1. Inleiding

Het algemeen bestuur van Stichting Pensioenfonds voor Personeelsdiensten (hierna: StiPP of het fonds) kan of moet indien aan bepaalde voorwaarden is voldaan vrijstelling van de verplichte deelneming aan de pensioenregeling van StiPP verlenen. Deze bevoegdheid is neergelegd in artikel 13 Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 (hierna: Wet Bpf 2000) en het Vrijstellings- en boetebesluit wet Bpf 2000 (hierna: VBB).

In deze notitie staat beschreven op welke wijze vrijstellingsverzoeken van werkgevers, die onder de werkingssfeer van de verplichtstelling van StiPP vallen, worden behandeld (in de verzoekfase). Tevens wordt weergegeven welke mandaten zijn verleend voor de behandeling van deze vrijstellingsverzoeken. Daarnaast worden de wettelijke kaders geschetst per vrijstellingsgrond en worden de door het fonds gestelde aanvullende voorschriften benoemd. Tot slot zijn de beleidskaders aangaande de intrekking van een vrijstelling opgenomen.

Het vrijstellingsbeleid kan worden aangepast indien hiertoe aanleiding bestaat. Het meest recent gepubliceerde beleid is het geldende beleid.

Het fonds verleent een werkgever, welke vrijstelling is toegekend, volledige vrijstelling. Dit betekent dat het verzoek van een werkgever, die vrijstelling aanvraagt voor alleen de basis- of de plusregeling, zal worden afgewezen. Tegelijkertijd geldt dat, indien vrijstelling wordt verleend, de vrijstelling voor beide regelingen van toepassing is.

Voor elke vrijstellingsgrond geldt, dat ook voor een deel van de werknemers vrijstelling mag worden aangevraagd. Bij een groepswijze vrijstelling dient de werkgever aan te geven op grond waarvan en waarom de betreffende werknemers als 'groep' gedefinieerd kunnen worden. Het fonds toetst of deze groep ook daadwerkelijk als afzonderlijke groep te kwalificeren is. Bij een groepswijze vrijstelling worden aan de vrijstelling de volgende extra voorschriften verbonden:

1. jaarlijks wordt door de werkgever een overzicht overlegd aan het fonds van alle werknemers verdeeld in vrijgestelde en niet-vrijgestelde werknemers;
2. bij het overzicht wordt een verklaring gevoegd van een actuaire of accountant waarin wordt verklaard dat het overzicht een juiste weergave van de feiten is.

Behandelkosten

Het fonds brengt op grond van artikel 11.4 Uitvoeringsreglement behandelkosten in rekening per vrijstellingsverzoek met een minimum van € 1.000,- en een maximum van € 2.400,-. Er zijn geen behandelkosten verschuldigd in het geval

- een werkgever een vrijstellingsverzoek indient en zowel onder de werkingssfeer van de verplichtstelling van StiPP als onder de werkingssfeer van de verplichtstelling van een ander bedrijfstakpensioenfonds valt, waarvan de pensioenregeling tenminste actuariael en financieel gelijkwaardig is aan de regeling van StiPP;
- **na het in behandeling nemen van het vrijstellingsverzoek is gebleken dat de werkgever niet onder de werkingssfeer van de verplichtstelling van StiPP valt en het – naar het oordeel van StiPP – evident onredelijk zou zijn om behandelkosten in rekening te brengen;**
- een werkgever een vrijstellingsverzoek intrekt binnen twee weken nadat StiPP de ontvangst van een vrijstellingsverzoek schriftelijk heeft bevestigd. Nadien zijn er behandelkosten verschuldigd.

2. De mandaten

Het fonds kent twee mandaten met betrekking tot vrijstellingsverzoeken, namelijk een mandaat voor het uitvoerend bestuur en een mandaat voor de uitvoeringsorganisatie.

Mandaat uitvoerend bestuur

Het fonds heeft het uitvoerend bestuur een mandaat verleend. Wanneer één van de leden van het uitvoerend bestuur betrokken is bij de verzoekende partij zal de beslissing door het algemeen bestuur worden genomen.

Het mandaat omvat de bevoegdheid om te besluiten over vrijstellingsverzoeken op grond van de artikelen 3 en 4 VBB. Voorts worden verzoeken tot vrijstelling op grond van artikel 6 VBB inzake vrijstelling om andere redenen voor onbepaalde tijd door het uitvoerend bestuur afgehandeld op grond van mandaat.

Het mandaat omvat tevens de bevoegdheid tot intrekken van de vrijstelling conform de procedure die is beschreven in dit beleid.

Het mandaat omvat daarnaast de bevoegdheid om te besluiten over bezwaarschriften ingediend tegen een primaire vrijstellingsbeslissing.

Ook omvat het mandaat de bevoegdheid om te besluiten per wanneer en op welke wijze (bijvoorbeeld periodiek voor een collectief van reeds verleende vrijstellingen) tot heroverweging van de vrijstelling c.q. de gelijkwaardigheid wordt overgegaan.

Tot slot omvat het mandaat de bevoegdheid om te besluiten – in afwijking van de reguliere kwantitatieve gelijkwaardigheidstoets – op verzoek van de werkgever de gelijkwaardigheid kwalitatief te toetsen.

Mandaat uitvoeringsorganisatie

Het fonds heeft de uitvoeringsorganisatie een mandaat verleend om vrijstellingsverzoeken op grond van artikelen 2 en 5 VBB af te handelen. Voorts worden verzoeken tot vrijstelling op grond van artikel 6 VBB inzake vrijstelling om andere redenen in verband met aansluiting bij een ander bedrijfstakpensioenfonds of beroepspensioenfonds en afwikkel- en afloopvrijstelling zelfstandig door de uitvoeringsorganisatie afgehandeld op grond van mandaat.

In de situatie dat een werkgever geen informatie kan of wil verstrekken binnen de gestelde termijn, heeft de uitvoeringsorganisatie ten aanzien van alle vrijstellingsverzoeken mandaat om het besluit te nemen om het verzoek tot vrijstelling niet (verder) te behandelen.

In de situatie dat een vrijgestelde werkgever niet langer onder de werkingssfeer van de verplichtstelling valt, heeft de uitvoeringsorganisatie ten aanzien van alle vrijstellingsverzoeken mandaat om de vrijstelling te beëindigen, zo nodig door middel van een intrekking van de vrijstelling.

De uitvoeringsorganisatie heeft het mandaat om alle ingekomen vrijstellingsverzoeken in heroverweging (bezwaren) te behandelen en in concept voor te leggen aan het uitvoerend bestuur.

Vrijstellingsbeleid StiPP

De directeur pensioenadministratie van de uitvoeringsorganisatie heeft een ondertekeningmandaat ten aanzien van besluiten op vrijstellingsverzoeken.

De uitvoeringsorganisatie heeft het mandaat een bedrijfstakpensioenfonds of een beroepspensioenfonds op te nemen in de bijlage van het vrijstellingsbeleid zodra de gelijkwaardigheid van dit fonds is vastgesteld.

3. Gronden voor vrijstelling

Conform het VBB is het mogelijk vrijstelling te verkrijgen van deelname aan de pensioenregeling(en) van het fonds. In hoofdstuk 3 worden de wettelijke voorschriften en het beleid van het fonds voor de volgende vrijstellingsgronden uiteengezet:

1. Vrijstelling in verband met een bestaande pensioenregeling (artikel 2 VBB);
2. Vrijstelling in verband met concernvorming (artikel 3 VBB);
3. Vrijstelling in verband met een eigen CAO (artikel 4 VBB);
4. Vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsrendement (artikel 5 VBB);
5. Vrijstelling om andere redenen (artikel 6 VBB).

De eerste vier vrijstellingsgronden zijn verplichte vrijstellingsgronden. Dit betekent dat, indien een werkgever aan de gestelde voorwaarden en voorschriften voldoet, het fonds verplicht is om vrijstelling te verlenen.

De vijfde grond 'om andere redenen', is een onverplichte vrijstellingsgrond. Dit betekent dat, mits de werkgever aan de gestelde voorwaarden en voorschriften voldoet, het fonds discretionair bevoegd is om tot het verlenen van vrijstelling te besluiten.

3.1. Vrijstelling in verband met bestaande pensioenregeling

Vrijstelling in verband met bestaande pensioenregeling is de vrijstelling op grond van artikel 2 VBB.

De ratio van deze vrijstelling is dat een werkgever die 'op eigen initiatief' al een pensioenregeling heeft getroffen voordat een verplichtstelling voor hem is gaan gelden (*door een nieuwe verplichtstelling of doordat de bedrijfsactiviteiten zodanig gewijzigd zijn dat de werkgever onder een reeds bestaande verplichtstelling komt te vallen*) op deze wijze een keuze heeft voor behoud van de eigen pensioenregeling of een aansluiting bij het verplichtgestelde bedrijfstakpensioenfonds.

Voorwaarden die gelden op grond van artikel 2 VBB (gronden):

Op verzoek van een werkgever wordt door het fonds voor alle werknemers of een deel van de werknemers vrijstelling verleend indien:

- | |
|--|
| 1. de werknemers van de werkgever al deelnamen in een andere pensioenregeling, die ten minste zes maanden voor het moment van indiening van de in behandeling genomen aanvraag tot verplichtstelling van kracht was; of |
| 2. de werknemers van de werkgever al deelnamen in een andere pensioenregeling, die ten minste zes maanden voor het moment dat de verplichtstelling op hem en zijn werknemers van toepassing werd van kracht was. |

Ad 1. Hier is sprake van een werkgever, waarvan de werknemers reeds vóór 22 maart 1998 deelnamen in een andere pensioenregeling. De aanvraag tot verplichtstelling van deelname aan de pensioenregeling van het fonds is namelijk op 22 september 1998 ingediend. In dit geval dient de actuariële en financiële gelijkwaardigheid aangetoond te worden per 1 januari 2008.

Ad 2. Hier is sprake van een bestaande werkgever, die door een wijziging van bedrijfsactiviteiten onder de werkingssfeer verplichtstelling van het fonds komt te vallen, terwijl de werknemers van die werkgever reeds zes maanden voor de wijziging van de bedrijfsactiviteiten deelnamen aan een andere pensioenregeling (hierbij geldt als toetsmoment het moment dat de andere pensioenregeling is *overeengekomen*, en niet per datum dat die andere regeling met terugwerkende kracht is ingegaan).

Vrijstellingsbeleid StiPP

In dit geval dient de actuariële en financiële gelijkwaardigheid aangetoond te worden per de datum waarop de werkgever vanwege gewijzigde bedrijfsactiviteiten onder de verplichtstelling is komen te vallen.

Voorschriften die gelden op grond van artikel 7 VBB:

- | |
|--|
| <ul style="list-style-type: none">○ Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever of, in het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds of een ander bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het desbetreffende fonds, aan De Nederlandsche Bank en aan het bestuur van het fonds dat vrijstelling verleent inlichtingen zal verstrekken, die De Nederlandsche Bank of laatstgenoemd bestuur ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. De inlichtingen worden desgewenst schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door De Nederlandsche Bank onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt. (art. 7 lid 2) |
| <ul style="list-style-type: none">○ Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de pensioenregeling van de werkgever te allen tijde ten minste actuarieel en financieel gelijkwaardig is aan die van het fonds. (art. 7 lid 5) |
| <ul style="list-style-type: none">○ De werkgever aan wie vrijstelling is verleend, zendt van iedere wijziging in de pensioenregeling een afschrift aan het fonds. (art. 7 lid 1) |
| <ul style="list-style-type: none">○ Indien de pensioenregeling van de werkgever bij een verzekeraar of een premiepensioeninstelling is ondergebracht stelt het fonds als voorschrift dat de verzekeraar of de premiepensioeninstelling de daarvoor bestemde verklaring invult. In die verklaring is onder meer bepaald dat de verzekeraar of premiepensioeninstelling verplicht is om het aan het fonds te melden wanneer wordt overgegaan tot het premievrij maken of royeren van de pensioenpolissen van de betreffende werknemers of wanneer de uitvoeringsovereenkomst met de betreffende werkgever wordt gewijzigd. (art. 7 lid 1) |

Kwantitatieve toets

De werkgever dient de financiële en actuariële gelijkwaardigheid aan te tonen door middel van een kwantitatieve toets. Indien het fonds en de werkgever daarmee instemmen kan worden afgezien van de berekening om de financiële en actuariële gelijkwaardigheid aan te tonen, en dat in plaats daarvan de gelijkwaardigheid kan worden aangetoond door middel van een kwalitatieve toets. Het uitvoerend bestuur heeft een mandaat om hiertoe te besluiten. De grondslagen voor de kwantitatieve en kwalitatieve toets treft u aan op de website van StiPP. Bij toetsing over meerdere jaren mag voor alle jaren uitgegaan worden van de meest recente grondslagen zoals op de website gepubliceerd.

In de in de bijlage opgenomen gevallen heeft het algemeen bestuur beleid vastgesteld dat de werkgever bij verzoeken tot vrijstelling niet afzonderlijk de actuariële en financiële gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling behoeft aan te tonen. De bepalingen omtrent hertoetsing zijn onverkort van toepassing. Dit houdt in dat bij hertoetsing de actuariële en financiële gelijkwaardigheid opnieuw aangetoond dient te worden, zonder een beroep te kunnen doen op de in de bijlage opgenomen gevallen.

De op de kwantitatieve gelijkwaardigheidstoets betrekking hebbende documenten (te raadplegen via de website van StiPP) zijn:

1. Grondslagen financiële en actuariële gelijkwaardigheid;
2. het Vrijstellingsformulier;
3. Checklist Vrijstellingsverzoek.

Ad 1.

Als, conform artikel 2 of artikel 6 VBB vrijstelling kan worden verkregen, dient aangetoond te worden dat voldaan wordt aan de zogenaamde actuariële en financiële gelijkwaardigheid. In bijlage 3 VBB

Vrijstellingsbeleid StiPP

staat nader omschreven hoe deze gelijkwaardigheid aangetoond dient te worden. In het document Grondslagen financiële en actuariële gelijkwaardigheid volgen de grondslagen waarbij specifiek wordt ingegaan op de situatie bij StiPP. Tevens is er op de website van StiPP een format in Excel beschikbaar ["Format_aanlevering_actuariële_gelijkwaardigheid.xls"]. Bij de aanlevering van de gelijkwaardigheidsverklaring dient dit bestand ingevuld meegestuurd te worden.

Ad 2.

In het Vrijstellingsformulier wordt onder meer gevraagd naar de Verklaring van actuariële en financiële gelijkwaardigheid, waaruit blijkt dat de eigen pensioenregeling per vrijstellingsdatum te allen tijde ten minste actuarieel en financieel gelijkwaardig is geweest aan de pensioenregeling van StiPP.

Ad 3.

In de Checklist Vrijstellingsverzoek wordt eveneens geattendeerd op het feit dat de gelijkwaardigheid op de juiste wijze moet worden aangetoond. Daarbij dient rekening gehouden te worden met:

- Grondslag en modelbestand
Bij de berekening kan gebruik worden gemaakt van de grondslagen en het modelbestand van StiPP, te downloaden vanaf stippensioen.nl/modelbestand. Bij de berekening mag afgeweken worden van de grondslagen van StiPP. Hierbij moet wel een goede onderbouwing met HR-gegevens het personeelsbestand van de werkgever worden opgegeven. Zo kunnen andere ontslagkansen leiden tot andere uitkomsten. De ontslagkansen die de werkgever hanteert bij de berekening moeten wel overeenkomen met de werkelijkheid. Dit dient inzichtelijk te worden gemaakt voor het personeelsbestand van de werkgever. Bij een berekening op basis het eigen personeelsbestand van de werkgever, kunnen herhaalberekeningen nodig zijn. Bijvoorbeeld bij sterke wijzigingen in het personeelsbestand.
- Vergelijk met een netto premiestaffel
Houd in de vergelijkingsberekening rekening met de netto premiestaffel van StiPP. Veel verzekeraars werken voor andere pensioenregelingen met een bruto premiestaffel. Ook onttrekkingen aan premie/kapitaal (provisie, risicopremies etc.) beïnvloeden de netto premie. Verreken dat ook voor een goede vergelijking. De officiële documenten over de premiestaffel en de onttrekkingen dienen meegestuurd te worden. Alleen het premiepercentage vermelden, is dus niet genoeg.
- Berekening met terugwerkende kracht
Als vrijstelling met terugwerkende kracht wordt aangevraagd, kan het nodig zijn de regeling met terugwerkende kracht aan te passen. In dat geval dient de werkgever (ex-)deelnemers met terugwerkende kracht te compenseren. Hiervoor maakt de werkgever een uitgebreide berekening op deelnemersniveau. Alleen de aanpassing van de regeling vermelden, volstaat dus niet. Hierbij moet worden aangegeven hoe omgegaan wordt met deelnemers die overleden zijn, arbeidsongeschikt zijn geworden, afgekocht zijn, waardeoverdracht hebben gepleegd of met pensioen zijn gegaan.

Vrijstelling op verplichte grond

Het fonds dient, indien aan alle voorwaarden en voorschriften is voldaan, verplicht vrijstelling te verlenen. De vrijstelling wordt verleend voor onbepaalde tijd indien en voor zover er aan de voorwaarden is voldaan. De verzoeken tot vrijstelling op grond van artikel 2 VBB (in verband met bestaande pensioenregeling) worden zelfstandig door de uitvoeringsorganisatie afgehandeld op grond van mandaat.

Hertoetsing

Eens in de vijf jaar wordt door het fonds getoetst of de regeling van de werkgever aan wie vrijstelling is verleend actuariael en financieel gelijkwaardig is. Indien in de tussenliggende periode sprake is van een wijziging in de regeling van het fonds dan wel in de regeling van de werkgever aan wie vrijstelling is verleend die zo ingrijpend is dat mag worden aangenomen dat daarvan een reële invloed op de berekening als opgenomen in Bijlage 3 VBB zal uitgaan, kan het fonds beslissen dat de toets frequenter wordt uitgevoerd. Het uitvoerend bestuur heeft een mandaat om hiertoe te besluiten. Tevens wordt eens in de vijf jaar getoetst of (nog steeds) aan de overige voorwaarden voor de vrijstelling is voldaan.

Het uitgangspunt is dat deze hertoetsing op basis van een kwalitatieve toets plaatsvindt. Hierbij geldt het voorbehoud dat het uitvoerend bestuur in afwijking van voorgaande kan besluiten dat een kwantitatieve toets vereist is.

Intrekking vrijstelling

Het fonds heeft als beleid vrijstellingen conform de volgende procedure in te trekken.

○ Indien de werkgever geen eigen pensioenregeling meer heeft (<i>de grond voor de vrijstelling is niet meer aanwezig</i>) wordt de vrijstelling direct (<i>redelijke termijn is niet van toepassing</i>) ingetrokken vanaf het moment dat het fonds bekend raakte met deze omstandigheden. (art. 7 lid 2)
○ Indien de werkgever bij de periodieke gelijkwaardigheidstoets niet heeft aangetoond dat de eigen pensioenregeling ten minste actuariael en financieel gelijkwaardig is (<i>er wordt niet meer voldaan aan dit voorschrift</i>), wordt de vrijstelling na drie maanden (<i>redelijke termijn</i>) met terugwerkende kracht ingetrokken vanaf de peildatum van die periodieke gelijkwaardigheidstoets, tenzij de werkgever binnen de bovengenoemde termijn van drie maanden de pensioenregeling heeft aangepast zodat deze wel actuariael en financieel gelijkwaardig is.
○ Indien de werkgever bij de periodieke gelijkwaardigheidstoets uitgevoerd vanaf september 2020 niet heeft aangetoond dat de eigen pensioenregeling ten minste actuariael en financieel gelijkwaardig is, wordt de vrijstelling – in afwijking van het voorgaande – ingetrokken na drie maanden gerekend vanaf de datum van de beschikking waarbij tot intrekking is besloten, tenzij de werkgever binnen de bovengenoemde termijn van drie maanden de pensioenregeling heeft aangepast zodat deze wel actuariael en financieel gelijkwaardig is.
○ Indien de werkgever niet meer aan de overige voorschriften voldoet, wordt de vrijstelling na drie maanden (<i>redelijke termijn</i>) ingetrokken vanaf het moment dat het fonds bekend raakte met de betreffende omstandigheden, tenzij de werkgever binnen de bovengenoemde termijn van drie maanden alsnog voldoet aan de overige voorschriften.
○ Indien een werkgever verzoekt om intrekking van de vrijstelling, zal het fonds dit verzoek inwilligen. Per geval wordt beoordeeld vanaf welk moment de vrijstelling ingetrokken wordt.

3.2. Vrijstelling in verband met concernvorming

Vrijstelling in verband met concernvorming is de vrijstelling op grond van artikel 3 VBB.

De ratio van een vrijstelling in verband met concernvorming is dat onder bepaalde omstandigheden het groepsbelang prevaleert ten opzichte van het bedrijfstakbelang. Een werkgever zou met een dergelijke vrijstelling voor alle werknemers binnen het concern namelijk dezelfde arbeidsvoorwaarden kunnen voeren.

Vrijstellingsbeleid StiPP

Op verzoek van een werkgever wordt door het fonds voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever vrijstelling verleend indien die werkgever deel uitmaakt of deel is gaan uitmaken van een concern.

Voorwaarden die gelden op grond van artikel 3 VBB(gronden):

○ De bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties van zowel de werkgever als het concern, dienen bij de concernvorming betrokken te zijn geweest.
○ Het concern heeft reeds een pensioenregeling, die in overleg met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties tot stand is gekomen.
○ Op de dag dat er vrijstelling wordt aangevraagd, zijn er bij het concern tenminste 100 personen werkzaam die niet in het fonds deelnemen.
○ Het aantal actieve deelnemers waarop de pensioenregeling van de groep van toepassing is bedraagt op de dag waarop het verzoek tot vrijstelling wordt ingediend: ○ ten minste 25% van het aantal werknemers waarvoor de vrijstelling wordt gevraagd; of ○ ten minste 50 actieve deelnemers meer dan het aantal werknemers waarvoor de vrijstelling wordt gevraagd.
○ Het verzoek om vrijstelling wordt tevens ingediend door of namens het concern en de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties.

Voorschriften die gelden op grond van artikel 7 VBB:

○ Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever of, in het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds of een ander bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het desbetreffende fonds, aan De Nederlandsche Bank en aan het bestuur van het fonds dat vrijstelling verleent inlichtingen zal verstrekken, die De Nederlandsche Bank of laatstgenoemd bestuur ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. De inlichtingen worden desgewenst schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door De Nederlandsche Bank onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt. (art. 7 lid 2)
○ Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever een vergoeding voor het verzekeringstechnisch nadeel dient te betalen. De vrijstelling wordt verleend nadat de werkgever deze vergoeding heeft betaald.(art. 7, lid 4 en lid 7)
○ Het fonds verzoekt de werkgever ten minste eens in de vijf jaar om informatie, waarmee het fonds vast kan stellen of de werkgever nog steeds aan de voorwaarden voor vrijstelling voldoet. De werkgever is verplicht op verzoek van het fonds de hiervoor benodigde gegevens te verstrekken. (art. 7 lid 1)

Vrijstelling op verplichte grond

Het fonds dient, indien aan alle voorwaarden en voorschriften is voldaan, verplicht vrijstelling te verlenen. De vrijstelling wordt verleend voor onbepaalde tijd indien en voor zover er aan de voorwaarden is voldaan. De verzoeken tot vrijstelling op grond van artikel 3 VBB (in verband met concernvorming) worden door het uitvoerend bestuur afgehandeld op grond van mandaat.

Hertoetsing

Bij deze vrijstellingsgrond geldt niet dat de elders getroffen regeling financieel en actuariëel en financieel gelijkwaardig hoeft te zijn aan de regeling van het fonds. Derhalve vindt er bij deze grond geen hertoetsing van de financiële en actuariële gelijkwaardigheid plaats.

Ter verzekering van een goede uitvoering van de wet vraagt het fonds ten minste eens in de vijf jaar informatie aan de werkgever, waaruit blijkt of de werkgever nog aan de voor de vrijstelling geldende

Vrijstellingsbeleid StiPP

voorwaarden en voorschriften voldoet. De werkgever is op grond van artikel 7 lid 1 VBB verplicht deze informatie te verstrekken aan het fonds. Wanneer de werkgever dit niet doet, is het fonds bevoegd de vrijstelling in te trekken op grond van artikel 8 van het Vrijstellings- en Boetebesluit Wet BPF 2000.

Intrekking vrijstelling

Het fonds heeft als beleid vrijstellingen conform de volgende procedure in te trekken.

- | |
|--|
| <ul style="list-style-type: none">Indien de werkgever niet meer behoort tot de groep in verband waarmee de werkgever vrijstelling heeft gekregen (<i>de grond voor de vrijstelling is niet meer aanwezig</i>), wordt de vrijstelling direct (<i>redelijke termijn is niet van toepassing</i>) ingetrokken vanaf het moment dat het fonds bekend raakte met deze omstandigheden. |
| <ul style="list-style-type: none">Indien de groep in verband waarmee de werkgever vrijstelling heeft gekregen geen eigen pensioenregeling meer heeft (<i>de grond voor de vrijstelling is niet meer aanwezig</i>) wordt de vrijstelling direct (<i>redelijke termijn is niet van toepassing</i>) ingetrokken vanaf het moment dat het fonds bekend raakte met deze omstandigheden. |
| <ul style="list-style-type: none">Indien de werkgever niet meer aan de overige voorschriften voldoet, wordt de vrijstelling na drie maanden (<i>redelijke termijn</i>) ingetrokken vanaf het moment dat het fonds bekend raakte met de betreffende omstandigheden, tenzij de werkgever binnen de bovengenoemde termijn van drie maanden alsnog voldoet aan de overige voorschriften. |
| <ul style="list-style-type: none">Indien een werkgever verzoekt om intrekking van de vrijstelling, zal het fonds dit verzoek inwilligen. Per geval wordt beoordeeld vanaf welk moment de vrijstelling ingetrokken wordt. |

3.3. Vrijstelling in verband met eigen CAO

Vrijstelling in verband met eigen CAO is de vrijstelling op grond van artikel 4 VBB.

De ratio van een vrijstelling in verband met een eigen cao is dat een werkgever die uitgezonderd of vrijgesteld is van de AVV van de bedrijfstakcao¹, de mogelijkheid moet hebben om naast die eigen cao ook een eigen beleid te voeren voor wat betreft pensioen.

Op verzoek van een werkgever wordt door het fonds voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever vrijstelling verleend indien er sprake is van een eigen CAO waarin een afzonderlijke pensioenregeling is overeengekomen.

Voorwaarden die gelden op grond van artikel 4 VBB (gronden):

- | |
|---|
| <ul style="list-style-type: none">Er dient aangetoond te worden dat de algemeen verbindend verklaarde ABU-CAO op de werkgever niet van toepassing is, of dat de werkgever vrijstelling heeft gekregen van de ABU-CAO. |
| <ul style="list-style-type: none">De werkgever is met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties zijn een afzonderlijke pensioenregeling overeengekomen. |
| <ul style="list-style-type: none">Het verzoek om vrijstelling wordt tevens gedaan door of namens de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties. |

¹ Uit het Toetsingskader AVV blijkt dat het hierbij gaat om zowel een vrijstelling van AVV op basis van de vrijstellingmogelijkheden in de cao als een vrijstelling van AVV verleend door de Minister van SZW op grond van artikel 2 Wet AVV (*bedenking*).

Voorschriften die gelden op grond van artikel 7 VBB:

- | |
|--|
| <ul style="list-style-type: none">○ Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever of, in het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds of een ander bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het desbetreffende fonds, aan De Nederlandsche Bank en aan het bestuur van het fonds dat vrijstelling verleent inlichtingen zal verstrekken, die De Nederlandsche Bank of laatstgenoemd bestuur ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. De inlichtingen worden desgewenst schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door De Nederlandsche Bank onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt. (art. 7 lid 2) |
| <ul style="list-style-type: none">○ Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever een vergoeding voor het verzekeringstechnisch nadeel dient te betalen. De vrijstelling wordt verleend nadat de werkgever deze vergoeding heeft betaald. (art. 7, lid 4 en lid 7) |
| <ul style="list-style-type: none">○ Indien na een AVV-loze periode de ABU-CAO weer opnieuw algemeen verbindend wordt verklaard, toetst de werkgever onverwijld of die algemeen verbindend verklaarde ABU-CAO op hem van toepassing is en, als dat het geval is, verplicht de werkgever zich jegens het fonds om van die nieuwe algemeen verbindend verklaarde ABU-CAO dispensatie te verzoeken. Indien de werkgever onder de algemeen verbindend verklaarde ABU-CAO valt en een verzoek tot dispensatie daarvan is afgewezen, dan dient de werkgever hiervan onverwijld schriftelijk melding te maken bij het fonds (art. 7 lid 1). |
| <ul style="list-style-type: none">○ Wanneer de werkgever op enig moment niet langer en eigen pensioenregeling toepast, dan dient de werkgever hiervan onverwijld schriftelijk melding te maken bij het fonds (art. 7 lid 1) |
| <ul style="list-style-type: none">○ Ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verzoekt het fonds de werkgever ten minste eens in de vijf jaar om informatie, waarmee het fonds vast kan stellen of de werkgever nog steeds aan de voorwaarden voor vrijstelling voldoet. De werkgever is verplicht op verzoek van het fonds de hiervoor benodigde gegevens te verstrekken. (art. 7 lid 1) |

Vrijstelling op verplichte grond

Het fonds dient, indien aan alle voorwaarden en voorschriften is voldaan, verplicht vrijstelling te verlenen. De vrijstelling wordt verleend voor onbepaalde tijd indien en voor zover er aan de voorwaarden is voldaan. De verzoeken tot vrijstelling op grond van artikel 4 VBB (in verband met eigen CAO) worden door het uitvoerend bestuur afgehandeld op grond van mandaat.

Hertoetsing

Bij deze vrijstellingsgrond geldt niet dat de elders getroffen regeling financieel en actuair en financieel gelijkwaardig hoeft te zijn aan de regeling van het fonds. Derhalve vindt er bij deze grond geen hertoetsing van de financiële en actuairlijke gelijkwaardigheid plaats.

Ter verzekering van een goede uitvoering van de wet vraagt het fonds ten minste eens in de vijf jaar informatie aan de werkgever, waaruit blijkt of de werkgever nog aan de voor de vrijstelling geldende voorwaarden en voorschriften voldoet. De werkgever is op grond van artikel 7 lid 1 VBB verplicht aan het fonds aan te tonen dat hij:

- niet onder de op dat moment geldende algemeen verbindend verklaarde ABU-CAO valt, dan wel dispensatie van de op dat moment geldende algemeen verbindend verklaarde ABU-CAO heeft verkregen. Indien er sprake is van een AVV-loze periode, wordt aangetoond dat de werkgever niet onder de laatst geldende algemeen verbindend verklaarde ABU-CAO viel, dan wel dispensatie van de laatst geldende algemeen verbindend verklaarde ABU-CAO had verkregen;
- nog steeds een eigen pensioenregeling toepast die hij met de bij het arbeidsvoorwaardenoverleg betrokken vakorganisaties overeen is gekomen.

Vrijstellingsbeleid StiPP

Wanneer de werkgever dit niet aantoon, is het fonds bevoegd de vrijstelling in te trekken op grond van artikel 8 van het Vrijstellings- en Boetebesluit Wet BPF 2000.

Intrekking vrijstelling

Het fonds heeft als beleid vrijstellingen conform de volgende procedure in te trekken.

- | |
|--|
| <ul style="list-style-type: none">○ Indien de werkgever geen eigen pensioenregeling meer heeft (<i>de grond voor de vrijstelling is niet meer aanwezig</i>), wordt de vrijstelling direct (<i>redelijke termijn is niet van toepassing</i>) ingetrokken vanaf het moment dat het fonds bekend raakte met deze omstandigheden. |
| <ul style="list-style-type: none">○ Indien op een later moment een algemeen verbindend verklaarde ABU-CAO (opnieuw) op de werkgever van toepassing is en het verzoek van de werkgever tot dispensatie van die algemeen verbindend verklaarde ABU-CAO wordt afgewezen, dan wordt de vrijstelling binnen een redelijke termijn ingetrokken vanaf het moment dat het fonds bekend raakte met deze omstandigheden, tenzij werkgever binnen die termijn alsnog aannemelijk maakt dat de algemeen verbindend verklaarde ABU-CAO niet op hem van toepassing is. |
| <ul style="list-style-type: none">○ Indien de werkgever niet meer aan de voorschriften voldoet, wordt de vrijstelling na drie maanden (<i>redelijke termijn</i>) ingetrokken vanaf het moment dat het fonds bekend raakte met de betreffende omstandigheden, tenzij de werkgever binnen de bovengenoemde termijn van drie maanden alsnog voldoet aan de voorschriften. |
| <ul style="list-style-type: none">○ Indien een werkgever verzoekt om intrekking van de vrijstelling, zal het fonds dit verzoek inwilligen. Per geval wordt beoordeeld vanaf welk moment de vrijstelling ingetrokken wordt. |

3.4. Vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsresultaat

Vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsresultaat is de vrijstelling op grond van artikel 5 VBB.

De ratio van een vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsrendement is dat een werkgever niet verplicht kan worden aangesloten te blijven bij een bedrijfstakpensioenfonds indien dit fonds onvoldoende presteert op beleggingen.

Op verzoek van een werkgever wordt door het fonds voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever vrijstelling verleend indien de uitkomst van de berekening van de performancetoets negatief is. Aangetoond dient te worden dat per de datum waarop een werkgever een verzoek tot vrijstelling heeft ingediend bij het fonds aan de elders getroffen pensioenregeling ten minste dezelfde aanspraken worden ontleend als aan de pensioenregelingen van het fonds. Indien een werkgever vrijstelling wenst tegen een latere datum dan dient per die datum te worden aangetoond dat tenminste dezelfde aanspraken worden ontleend.

De uitkomst van de berekening van de performancetoets is op dit moment positief. Dit betekent dat het niet mogelijk is vrijstelling te verkrijgen op grond van artikel 5 VBB.

Voorschriften die gelden op grond van artikel 7 VBB:

○ Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever of, in het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds, of een ander bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het desbetreffende fonds, aan De Nederlandsche Bank en aan het bestuur van het fonds dat vrijstelling verleent inlichtingen zal verstrekken, die De Nederlandsche Bank of laatstgenoemd bestuur ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. De inlichtingen worden desgewenst schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door De Nederlandsche Bank onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt. (art. 7 lid 2)
○ De werkgever dient een andere pensioenregeling te hebben en deze te hebben ondergebracht bij een andere pensioenuitvoerder als bedoeld in artikel 23 van de Pensioenwet. (art. 7 lid 3)
○ Aan de elders getroffen pensioenregeling dienen ten minste dezelfde aanspraken te worden ontleend als aan de pensioenregelingen van het fonds. (art. 7, lid 6)
○ Ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verzoekt het fonds de werkgever ten minste eens in de vijf jaar om informatie, waarmee het fonds vast kan stellen of de werkgever nog steeds aan de voorwaarden voor vrijstelling voldoet. De werkgever is verplicht op verzoek van het fonds de hiervoor benodigde gegevens te verstrekken. (art. 7 lid 1)
○ Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever een vergoeding voor het verzekeringstechnisch nadeel dient te betalen. De vrijstelling wordt verleend nadat de werkgever deze vergoeding heeft betaald. (art. 7, lid 4 en lid 7)
○ In het geval dat vrijstelling op grond van artikel 5 VBB wordt verleend aansluitend op een afwikkel- of afloopvrijstelling, dient de werkgever alsnog met terugwerkende kracht per ingang datum afwikkel- of afloopvrijstelling een vergoeding voor het verzekeringstechnisch nadeel te betalen.
○ Indien de pensioenregeling van de werkgever bij een verzekeraar of een premiepensioeninstelling is ondergebracht stelt het fonds als voorschrift dat de verzekeraar of de premiepensioeninstelling de daarvoor bestemde verklaring invult. In die verklaring is onder meer bepaald dat de verzekeraar of de premiepensioeninstelling verplicht is om het aan het fonds te melden wanneer wordt overgegaan tot het premievrij maken of royeren van de pensioenpolissen van de betreffende werknemers of wanneer de uitvoeringsovereenkomst met de betreffende werkgever wordt gewijzigd. (art. 7 lid 1)

Vrijstelling op verplichte grond

Het fonds dient, indien aan alle voorwaarden is voldaan, verplicht vrijstelling te verlenen. De vrijstelling wordt voor onbepaalde tijd verleend per de datum waarop de werkgever het verzoek indient of een latere (door de werkgever gekozen) datum, indien en voor zover er aan de voorwaarden is voldaan. De verzoeken tot vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsresultaat worden zelfstandig afgehandeld door de uitvoeringsorganisatie op grond van mandaat.

Hertoetsing

Tenminste eens in de vijf jaar wordt door het fonds getoetst of aan de regeling van de werkgever aan wie vrijstelling is verleend tenminste dezelfde pensioenaanspraken ontleend kunnen worden ten opzichte van de pensioenregeling van het fonds. Indien in de tussenliggende periode sprake is van een wijziging in de regeling van het fonds dan wel in de regeling van de werkgever aan wie vrijstelling is verleend die zo ingrijpend is dat mag worden aangenomen dat daarvan een reële invloed op de aanspraken zal uitgaan, kan het fonds beslissen dat de toets vaker wordt uitgevoerd. Het uitvoerend bestuur heeft een mandaat om hiertoe te besluiten.

Ten behoeve van een goede uitvoering van de wet vraagt het fonds bij hertoetsing informatie aan de werkgever, waaruit blijkt of de werkgever nog aan de voor de vrijstelling geldende voorwaarden voldoet. De werkgever is verplicht deze informatie aan het fonds te verstrekken. Wanneer de

Vrijstellingsbeleid StiPP

werkgever dit niet doet en/of niet langer voldoet aan de vereisten, is het fonds bevoegd de vrijstelling in te trekken op grond van artikel 8 lid 3 van het Vrijstellings- en Boetebesluit Wet Bpf 2000.

Het uitgangspunt is dat deze hertoetsing op basis van een kwalitatieve toets plaatsvindt. Hierbij geldt het voorbehoud dat het uitvoerend bestuur in afwijking van voorgaande kan besluiten dat een kwantitatieve toets vereist is.

Intrekking vrijstelling

Het fonds heeft als beleid vrijstellingen conform de volgende procedure in te trekken.

- | |
|---|
| <ul style="list-style-type: none">○ Indien aan de eigen pensioenregeling niet meer ten minste dezelfde pensioenaanspraken ontleend kunnen worden ten opzichte van de bedrijfstakpensioenregeling (<i>er wordt niet voldaan aan de voorschriften</i>), wordt de vrijstelling na drie maanden (<i>redelijke termijn</i>) ingetrokken vanaf het moment dat het fonds bekend raakte met de betreffende omstandigheden, tenzij de werkgever binnen de bovengenoemde termijn van drie maanden de pensioenregeling heeft aangepast zodat deze wel actuariael en financieel gelijkwaardig is. |
| <ul style="list-style-type: none">○ Indien de werkgever niet meer aan de overige voorschriften voldoet, wordt de vrijstelling na drie maanden (<i>redelijke termijn</i>) ingetrokken vanaf het moment dat het fonds bekend raakte met de betreffende omstandigheden, tenzij de werkgever binnen de bovengenoemde termijn van drie maanden alsnog voldoet aan de overige voorschriften. |
| <ul style="list-style-type: none">○ Indien een werkgever verzoekt om intrekking van de vrijstelling, zal het fonds dit verzoek inwilligen. Per geval wordt beoordeeld vanaf welk moment de vrijstelling ingetrokken wordt. |

3.5. Vrijstelling om andere redenen

Vrijstelling om andere redenen is de vrijstelling op grond van artikel 6 Vrijstellings- en Boetebesluit Wet BPF 2000.

Op verzoek van een werkgever kan door het fonds voor alle werknemers of een deel van de werknemers van die werkgever ook om andere redenen dan bovengenoemde redenen vrijstelling worden verleend.

Het fonds kan op grond van artikel 6 VBB drie soorten vrijstellingen verlenen:

- vrijstelling om andere redenen voor onbepaalde tijd;
- vrijstelling om andere redenen: afloop- en afwikkelvrijstelling; en
- vrijstelling om andere redenen: werkgevers aangesloten bij een ander verplichtgesteld BPF.

3.5.a vrijstelling om andere redenen voor onbepaalde tijd

Belangenafweging

Het fonds kan, indien aan alle voorwaarden en voorschriften is voldaan, discretionair besluiten om vrijstelling te verlenen voor onbepaalde tijd.

Het fonds voert een terughoudend beleid bij het verlenen van vrijstellingen op onverplichte grond. Het fonds zal bij haar besluit om een vrijstelling op onverplichte grond toe te kennen of af te wijzen de belangen van het fonds en de werkgever afwegen. Het fonds stelt hierbij de bescherming van de solidariteit en collectiviteit van het fonds voorop en zal slechts ingeval een uitzonderlijk belang van de werkgever prevaleert boven het belang van het fonds vrijstelling verlenen.

In dit geval dient de actuariële en financiële gelijkwaardigheid aangetoond te worden per 1 januari 2008 dan wel vanaf de datum dat de werkgever vrijstelling wenst.

Voorschriften die gelden op grond van artikel 7 VBB:

- | |
|---|
| <ul style="list-style-type: none">○ Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever of, in het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds, of een ander bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het desbetreffende fonds, aan De Nederlandsche Bank en aan het bestuur van het fonds dat vrijstelling verleent inlichtingen zal verstrekken, die De Nederlandsche Bank of laatstgenoemd bestuur ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. De inlichtingen worden desgewenst schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door De Nederlandsche Bank onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt. (art. 7 lid 2) |
| <ul style="list-style-type: none">○ De werkgever dient een andere pensioenregeling te hebben en deze te hebben ondergebracht bij een andere pensioenuitvoerder als bedoeld in artikel 23 van de Pensioenwet. (art. 7 lid 3) |
| <ul style="list-style-type: none">○ Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de pensioenregeling van de werkgever te allen tijde ten minste actuarieel en financieel gelijkwaardig is aan die van het fonds. (art. 7 lid 5) |
| <ul style="list-style-type: none">○ De werkgever aan wie vrijstelling is verleend, zendt van iedere wijziging in de pensioenregeling een afschrift aan het fonds. (art. 7 lid 1) |
| <ul style="list-style-type: none">○ Het fonds kan aan de vrijstelling het voorschrift verbinden dat de werkgever een vergoeding voor het verzekeringstechnisch nadeel dient te betalen. De vrijstelling wordt verleend nadat de werkgever deze vergoeding heeft betaald. (art. 7, lid 4 en lid 7) |

3.5b. Vrijstelling om andere redenen: Afloop- en afwikkelvrijstelling

Voor werkgevers die in het verleden niet bekend waren bij het fonds maar wel onder de werkingssfeer van de verplichtstelling vielen, hanteert het fonds het volgende vrijstellingsbeleid. De betreffende werkgevers worden met terugwerkende kracht tot 1 januari 2008 of latere oprichtingsdatum aangesloten. In dit geval dient de actuariële en financiële gelijkwaardigheid op zijn vroegst aangetoond te worden per 1 januari 2008 dan wel per de datum na 1 januari 2008 waarop de werkgever verplicht is deel te nemen aan de pensioenregeling van het fonds.

1. Afloopvrijstelling

Een afloopvrijstelling is een vrijstelling die het fonds een werkgever kan verlenen voor een bepaalde termijn gericht op de toekomstige aanmelding van werknemers bij het fonds. Door middel van een afloopvrijstelling wordt een werkgever vrijgesteld van de verplichting tot aanmelding van werknemers voor de periode van 1 januari 2008 tot de in de vrijstellingsbeschikking opgenomen datum.

Het fonds heeft als beleid dat bij het verlenen van afloopvrijstelling de aanmelding van werknemers op de kortst mogelijke termijn gerealiseerd dient te worden. Hierbij hanteert het fonds het uitgangspunt dat de termijn die een werkgever hiervoor in de vrijstellingsbeschikking wordt geboden de zes maanden niet overschrijdt. De startdatum voor deze (maximale) termijn van zes maanden betreft de datum van de verzending beschikking. In deze gevallen is de werkgever dus binnen (maximaal) 6 maanden aangesloten bij StiPP.

2. Afwikkelvrijstelling

Een afwikkelvrijstelling is een vrijstelling die een werkgever wordt verleend voor alle werknemers die voorafgaand aan een bepaalde datum in dienst zijn getreden.

Door middel van een afwikkelvrijstelling wordt een werkgever vrijgesteld van de verplichting tot aanmelding van werknemers die voorafgaand aan de in de vrijstellingsbeschikking opgenomen datum in dienst zijn getreden. Werknemers die na die bepaalde peildatum in dienst treden vallen niet onder de vrijstelling en dienen bij het fonds aangemeld te worden.

Het fonds heeft als beleid dat bij het verlenen van afwikkelvrijstelling de aanmelding van werknemers die niet onder de vrijstelling vallen op de kortst mogelijke termijn gerealiseerd dient te worden. Hierbij hanteert het fonds het uitgangspunt dat de peildatum die in de vrijstellingsbeschikking wordt opgenomen niet verder dan zes maanden in de toekomst ligt. De startdatum voor deze (maximale) termijn van zes maanden betreft de datum van de verzending beschikking. In deze gevallen moet de werkgever dus alle nieuwe werknemers na maximaal zes maanden aanmelden bij StiPP

Voorschriften die gelden op grond van artikel 7 VBB voor afwikkel- en afloopvrijstelling:

○ Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever of, in het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds, of een ander bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het desbetreffende fonds, aan De Nederlandsche Bank en aan het bestuur van het fonds dat vrijstelling verleent inlichtingen zal verstrekken, die De Nederlandsche Bank of laatstgenoemd bestuur ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. De inlichtingen worden desgewenst schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door De Nederlandsche Bank onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt. (art. 7 lid 2)
○ De werkgever dient een andere pensioenregeling te hebben en deze te hebben ondergebracht bij een andere pensioenuitvoerder als bedoeld in artikel 23 van de Pensioenwet. (art. 7 lid 3)
○ Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de pensioenregeling van de werkgever te allen tijde ten minste actuarieel en financieel gelijkwaardig is aan die van het fonds. (art. 7 lid 5)
○ De werkgever aan wie vrijstelling is verleend, zendt van iedere wijziging in de pensioenregeling een afschrift aan het fonds. (art. 7 lid 1)
○ De werkgever stelt de werknemers en de andere pensioenuitvoerder in kennis van de verleende vrijstelling en de daaraan verbonden voorschriften. (art. 7 lid 1)

3.5c Vrijstelling om andere redenen: werkgevers aangesloten bij een ander bedrijfstakpensioenfonds of beroepspensioenfonds

Vrijstelling om andere redenen is de vrijstelling op grond van artikel 6 VBB. Werkgevers die verplicht dan wel vrijwillig aangesloten zijn/worden bij een ander bedrijfstakpensioenfonds of beroepspensioenfonds, kunnen op grond van artikel 6 VBB eveneens een verzoek tot vrijstelling indienen.

Voorschriften die gelden op grond van artikel 7 VBB:

○ Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de werkgever of, in het geval pensioenrechten worden ontleend aan een ondernemingspensioenfonds of een ander bedrijfstakpensioenfonds, het bestuur van het desbetreffende fonds, aan De Nederlandsche Bank en aan het bestuur van het fonds dat vrijstelling verleent inlichtingen zal verstrekken, die De Nederlandsche Bank of laatstgenoemd bestuur ter verzekering van een goede uitvoering van de wet verlangt. De inlichtingen worden desgewenst schriftelijk en door middel van ingevulde en ondertekende formulieren binnen een door De Nederlandsche Bank onderscheidenlijk door bedoeld bestuur, schriftelijk te stellen termijn verstrekt. (art. 7, lid 2 VBB)
○ Aan de vrijstelling wordt het voorschrift verbonden dat de pensioenregeling van de werkgever te allen tijde ten minste actuarieel en financieel gelijkwaardig is aan die van het fonds. (art. 7 lid 5)
○ De werkgever aan wie aan wie vrijstelling is verleend, zendt van iedere wijziging in de pensioenregeling een afschrift aan het fonds. (art. 7, lid 1)
○ De werkgever dient op verplichte dan wel op vrijwillige basis aangesloten te zijn bij een ander verplichtgesteld bedrijfstakpensioenfonds. (art. 7 lid 1)
○ De werkgever aan wie vrijstelling is verleend in verband met deelname aan een verplichtgesteld beroepspensioenfonds, dient 1) de werknemers te informeren dat zij zich individueel dienen aan te sluiten bij het verplichtgesteld beroepspensioenfonds en 2) eenmalig te verklaren dat alle werknemers zich hebben aangesloten bij het betreffende beroepspensioenfonds.

Voor de vrijstellingsgronden als genoemd onder 3.5a, 3.5b en 3.5c geldt het volgende:

Vrijstelling op onverplichte grond

De verzoeken tot vrijstelling op grond van artikel 6 VBB inzake vrijstelling om andere redenen voor onbepaalde tijd worden door het uitvoerend bestuur afgehandeld op grond van mandaat. De verzoeken tot vrijstelling op grond van artikel 6 VBB in verband met aansluiting bij een ander bedrijfstakpensioenfonds of beroepspensioenfonds en afloop- en afwikkelvrijstelling worden zelfstandig door de uitvoeringsorganisatie afgehandeld op grond van mandaat.

Vrijstelling met terugwerkende kracht

StiPP heeft als beleid om op grond van artikel 6 VBB slechts vrijstelling te verlenen per de datum van de aanvraag zonder terugwerkende kracht, tenzij:

- de betreffende werkgever reeds bij een ander BPF is aangesloten; en
- de betreffende werkgever gedurende de gehele periode dat hij onder de verplichtstelling van StiPP valt, aantoonst elders aan een ten minste gelijkwaardige regeling te hebben deelgenomen; en
- de werkgever nog niet bij StiPP is aangesloten; en
- er vanuit StiPP nog geen communicatie richting de werknemers van de werkgever heeft plaatsgevonden.

Kwantitatieve toets

De werkgever dient de financiële en actuariële gelijkwaardigheid aan te tonen door middel van een kwantitatieve toets. Indien het fonds en de werkgever daarmee instemmen kan worden afgezien van de berekening om de financiële en actuariële gelijkwaardigheid aan te tonen, en dat in plaats daarvan de gelijkwaardigheid kan worden aangetoond door middel van een kwalitatieve toets. Het uitvoerend bestuur heeft een mandaat om hiertoe te besluiten. De grondslagen voor de kwantitatieve en kwalitatieve toets treft u aan op de website van StiPP. Bij toetsing over meerdere jaren mag voor alle jaren uitgegaan worden van de meest recente grondslagen zoals op de website gepubliceerd.

In de in de bijlage opgenomen gevallen heeft het algemeen bestuur beleid vastgesteld dat de werkgever bij verzoeken tot vrijstelling niet afzonderlijk de actuariële en financiële gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling behoeft aan te tonen. De bepalingen omtrent hertoetsing zijn onverkort van toepassing. Dit houdt in dat bij hertoetsing de actuariële en financiële gelijkwaardigheid opnieuw aangetoond dient te worden, zonder een beroep te kunnen doen op de in de bijlage opgenomen gevallen.

De op de kwantitatieve gelijkwaardigheidstoets betrekking hebbende documenten (te raadplegen via de website van StiPP) zijn:

1. Grondslagen financiële en actuariële gelijkwaardigheid;
2. het Vrijstellingsformulier;
3. Checklist Vrijstellingsverzoek.

Ad 1.

Als, conform artikel 2 of artikel 6 VBB vrijstelling kan worden verkregen, dient aangetoond te worden dat voldaan wordt aan de zogenaamde actuariële en financiële gelijkwaardigheid. In bijlage 3 VBB staat nader omschreven hoe deze gelijkwaardigheid aangetoond dient te worden. In het document Grondslagen financiële en actuariële gelijkwaardigheid volgen de grondslagen waarbij specifiek wordt ingegaan op de situatie bij StiPP. Tevens is er op de website van StiPP een format in Excel

Vrijstellingsbeleid StiPP

beschikbaar ["Format_aanlevering_actuariële_gelijkwaardigheid.xls"]. Bij de aanlevering van de gelijkwaardigheidsverklaring dient dit bestand ingevuld meegestuurd te worden.

Ad 2.

In het Vrijstellingsformulier wordt onder meer gevraagd naar de Verklaring van actuariële en financiële gelijkwaardigheid, waaruit blijkt dat de eigen pensioenregeling per vrijstellingsdatum te allen tijde ten minste actuarieel en financieel gelijkwaardig is geweest aan de pensioenregeling van StiPP.

Ad 3.

In de Checklist Vrijstellingsverzoek wordt eveneens geattendeerd op het feit dat de gelijkwaardigheid op de juiste wijze moet worden aangetoond. Daarbij dient rekening gehouden te worden met:

- Grondslag en modelbestand
Bij de berekening kan gebruik worden gemaakt van de grondslagen en het modelbestand van StiPP, te downloaden vanaf stippensioen.nl/modelbestand. Bij de berekening mag afgeweken worden van de grondslagen van StiPP. Hierbij moet wel een goede onderbouwing met HR-gegevens het personeelsbestand van de werkgever worden opgegeven. Zo kunnen andere ontslagkansen leiden tot andere uitkomsten. De ontslagkansen die de werkgever hanteert bij de berekening moeten wel overeenkomen met de werkelijkheid. Dit dient inzichtelijk te worden gemaakt voor het personeelsbestand van de werkgever. Bij een berekening op basis het eigen personeelsbestand van de werkgever, kunnen herhaalberekeningen nodig zijn. Bijvoorbeeld bij sterke wijzigingen in het personeelsbestand.
- Vergelijk met een netto premiestaffel
Houd in de vergelijkingsberekening rekening met de netto premiestaffel van StiPP. Veel verzekeraars werken voor andere pensioenregelingen met een bruto premiestaffel. Ook onttrekkingen aan premie/kapitaal (provisie, risicopremies etc.) beïnvloeden de netto premie. Verreken dat ook voor een goede vergelijking. De officiële documenten over de premiestaffel en de onttrekkingen dienen meegestuurd te worden. Alleen het premiepercentage vermelden, is dus niet genoeg.
- Berekening met terugwerkende kracht
Als vrijstelling met terugwerkende kracht wordt aangevraagd, kan het nodig zijn de regeling met terugwerkende kracht aan te passen. In dat geval dient de werkgever (ex-)deelnemers met terugwerkende kracht te compenseren. Hiervoor maakt de werkgever een uitgebreide berekening op deelnemersniveau. Alleen de aanpassing van de regeling vermelden, volstaat dus niet. Hierbij moet worden aangegeven hoe omgegaan wordt met deelnemers die overleden zijn, arbeidsongeschikt zijn geworden, afgekocht zijn, waardeoverdracht hebben gepleegd of met pensioen zijn gegaan.

Hertoetsing

Eens in de vijf jaar wordt door het fonds getoetst of de regeling van de werkgever aan wie vrijstelling is verleend actuarieel en financieel gelijkwaardig is. Indien in de tussenliggende periode sprake is van een wijziging in de regeling van het fonds dan wel in de regeling van de werkgever aan wie vrijstelling is verleend die zo ingrijpend is dat mag worden aangenomen dat daarvan een reële invloed op de onderstaande berekening zal uitgaan, kan het fonds beslissen dat de toets frequenter wordt uitgevoerd. Het uitvoerend bestuur heeft een mandaat om hiertoe te besluiten. Tevens wordt eens in de vijf jaar getoetst of (nog steeds) aan de overige voorwaarden voor de vrijstelling is voldaan.

Het uitgangspunt is dat deze hertoetsing op basis van een kwalitatieve toets plaatsvindt. Hierbij geldt het voorbehoud dat het uitvoerend bestuur in afwijking van voorgaande kan besluiten dat een kwantitatieve toets vereist is.

Intrekking vrijstelling

Het fonds heeft als beleid vrijstellingen conform de volgende procedure in te trekken.

- | |
|---|
| <ul style="list-style-type: none">○ Indien de werkgever bij de periodieke gelijkwaardigheidstoets niet heeft aangetoond dat de eigen pensioenregeling ten minste actuariael en financieel gelijkwaardig is (<i>er wordt niet meer voldaan aan dit voorschrift</i>), wordt de vrijstelling na drie maanden (<i>redelijke termijn</i>) met terugwerkende kracht ingetrokken vanaf de peildatum van die periodieke gelijkwaardigheidstoets, tenzij de werkgever binnen de bovengenoemde termijn van drie maanden de pensioenregeling heeft aangepast zodat deze wel actuariael en financieel gelijkwaardig is. |
| <ul style="list-style-type: none">○ Indien de werkgever bij de periodieke gelijkwaardigheidstoets uitgevoerd vanaf september 2020 niet heeft aangetoond dat de eigen pensioenregeling ten minste actuariael en financieel gelijkwaardig is, wordt de vrijstelling – in afwijking van het voorgaande – ingetrokken na drie maanden gerekend vanaf de datum van de beschikking waarbij tot intrekking is besloten, tenzij de werkgever binnen de bovengenoemde termijn van drie maanden de pensioenregeling heeft aangepast zodat deze wel actuariael en financieel gelijkwaardig is. |
| <ul style="list-style-type: none">○ Indien de werkgever niet meer aan de overige voorschriften voldoet, wordt de vrijstelling na drie maanden (<i>redelijke termijn</i>) ingetrokken vanaf het moment dat het fonds bekend raakte met de betreffende omstandigheden, tenzij de werkgever binnen de bovengenoemde termijn van drie maanden alsnog voldoet aan de overige voorschriften. |
| <ul style="list-style-type: none">○ Indien een werkgever verzoekt om intrekking van de vrijstelling, zal het fonds dit verzoek inwilligen. Per geval wordt beoordeeld vanaf welk moment de vrijstelling ingetrokken wordt. |

BIJLAGE BIJ HET VRIJSTELLINGSBELEID

In onderstaande gevallen heeft het algemeen bestuur beleid vastgesteld dat de werkgever bij een verzoek tot vrijstelling niet afzonderlijk de actuariële en financiële gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling behoeft aan te tonen:

- Het fonds heeft het beleid vastgesteld dat indien de eigen pensioenregeling van de werkgever is ondergebracht bij ABP of pensioenfonds Zorg & Welzijn (PFZW) de werkgever niet afzonderlijk de actuariële en financiële gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling hoeft aan te tonen. Aangetoond is dat de pensioenregeling van ABP en PFZW actuarieel en financieel gelijkwaardig is aan de pensioenregeling van het fonds.

Datum vaststelling: 28 oktober 2016, laatstelijk opnieuw vastgesteld op 14 augustus 2023

- Het fonds heeft het beleid vastgesteld dat indien de eigen pensioenregeling van de werkgever is ondergebracht bij Stichting Pensioenfonds voor Fysiotherapeuten (hierna SPF), de werkgever niet afzonderlijk de actuariële en financiële gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling hoeft aan te tonen. Aangetoond is dat de pensioenregeling van SPF actuarieel en financieel gelijkwaardig is aan de pensioenregeling van het fonds.

Datum vaststelling: 28 oktober 2016, laatstelijk opnieuw vastgesteld op 14 augustus 2023

- Het fonds heeft het beleid vastgesteld dat indien de eigen pensioenregeling van de werkgever is ondergebracht bij Bpf Schilders de werkgever niet afzonderlijk de actuariële en financiële gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling hoeft aan te tonen. Aangetoond is dat de pensioenregeling van Bpf Schilders actuarieel en financieel gelijkwaardig is.

Datum vaststelling: 28 oktober 2016, laatstelijk opnieuw vastgesteld op 21 april 2021

- Het fonds heeft het beleid vastgesteld dat indien de eigen pensioenregeling van de werkgever is ondergebracht bij Bpf Schoonmaak de werkgever niet afzonderlijk de actuariële en financiële gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling hoeft aan te tonen. Aangetoond is dat de pensioenregeling van Bpf Schoonmaak actuarieel en financieel gelijkwaardig is.

Datum vaststelling: 28 oktober 2016, laatstelijk opnieuw vastgesteld op 14 augustus 2023

- Het fonds heeft het beleid vastgesteld dat indien de eigen pensioenregeling van de werkgever is ondergebracht bij Bpf Horeca & Catering de werkgever niet afzonderlijk de actuariële en financiële gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling hoeft aan te tonen. Aangetoond is dat de pensioenregeling van Bpf Horeca & Catering actuarieel en financieel gelijkwaardig is.

Datum vaststelling: 28 oktober 2016, laatstelijk opnieuw vastgesteld op 14 augustus 2023

- Het fonds heeft het beleid vastgesteld dat indien de eigen pensioenregeling van de werkgever is ondergebracht bij Bpf Landbouw de werkgever niet afzonderlijk de actuariële en financiële

Vrijstellingsbeleid StiPP

gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling hoeft aan te tonen. Aangetoond is dat de pensioenregeling van Bpf Landbouw actuarieel en financieel gelijkwaardig is.

Datum vaststelling: 28 oktober 2016, laatstelijk opnieuw vastgesteld op 14 augustus 2023

- Het fonds heeft het beleid vastgesteld dat indien de eigen pensioenregeling van de werkgever is ondergebracht bij Bpf Architecten de werkgever niet afzonderlijk de actuariële en financiële gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling hoeft aan te tonen. Aangetoond is dat de pensioenregeling van Bpf Architecten actuarieel en financieel gelijkwaardig is.

Datum vaststelling: 28 oktober 2016, laatstelijk opnieuw vastgesteld op 9 maart 2021

- Het fonds heeft als beleid vastgesteld dat indien de pensioenregeling van de werknemers van de werkgever is ondergebracht bij Stichting Pensioenfonds Dierenartsen (hierna: SPD), de werkgever niet afzonderlijk de actuariële en financiële gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling hoeft aan te tonen. Aangetoond is dat de pensioenregeling van SPD actuarieel en financieel gelijkwaardig is.

Datum vaststelling: 28 oktober 2016, laatstelijk opnieuw vastgesteld op 23 april 2021

- Het fonds heeft het beleid vastgesteld dat indien de eigen pensioenregeling van de werkgever is ondergebracht bij Bpf Waterbouw de werkgever niet afzonderlijk de actuariële en financiële gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling hoeft aan te tonen. Aangetoond is dat de pensioenregeling van Bpf Waterbouw actuarieel en financieel gelijkwaardig is.

Datum vaststelling: 28 oktober 2016, laatstelijk opnieuw vastgesteld op 29 maart 2021

- Het fonds heeft het beleid vastgesteld dat indien de eigen pensioenregeling van de werkgever is ondergebracht bij Pensioenfonds Metaal en Techniek (hierna: PMT) de werkgever niet afzonderlijk de actuariële en financiële gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling hoeft aan te tonen. Aangetoond is dat de pensioenregeling van PMT actuarieel en financieel gelijkwaardig is.

Datum vaststelling: 28 oktober 2016, laatstelijk opnieuw vastgesteld op 14 augustus 2023

- Het fonds heeft het beleid vastgesteld dat indien de eigen pensioenregeling van de werkgever (gedeeltelijk) is ondergebracht bij het pensioenfonds voor de Bouwnijverheid (hierna: Bpf Bouw) de werkgever niet afzonderlijk de actuariële en financiële gelijkwaardigheid van de pensioenregeling die bij Bpf Bouw is ondergebracht, hoeft aan te tonen. Aangetoond is dat de pensioenregeling van Bpf Bouw actuarieel en financieel gelijkwaardig is.

Datum vaststelling: 6 april 2017, laatstelijk opnieuw vastgesteld op 2 april 2021

- Het fonds heeft het beleid vastgesteld dat indien de eigen pensioenregeling van de werkgever is ondergebracht bij Bedrijfstakpensioenfonds voor de Particuliere Beveiliging (hierna: Bpf Beveiliging) de werkgever niet afzonderlijk de actuariële en financiële gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling hoeft aan te tonen. Aangetoond is dat de pensioenregeling van Bpf Beveiliging actuarieel en financieel gelijkwaardig is.

Datum vaststelling: 13 juli 2017, laatstelijk opnieuw vastgesteld op 14 augustus 2023

Vrijstellingsbeleid StiPP

- Het fonds heeft het beleid vastgesteld dat indien de eigen pensioenregeling van de werkgever is ondergebracht bij Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers (hierna: SPOA) de werkgever niet afzonderlijk de actuariële en financiële gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling hoeft aan te tonen. Aangetoond is dat de pensioenregeling van SPOA actuarieel en financieel gelijkwaardig is.

Datum vaststelling: 13 augustus 2017, laatstelijk opnieuw vastgesteld op 14 augustus 2023

- Het fonds heeft het beleid vastgesteld dat indien de eigen pensioenregeling van de werkgever is ondergebracht bij Stichting Bedrijfspensioenfonds voor de Agrarische- en Voedselvoorzieningshandel, sector AGF de werkgever niet afzonderlijk de actuariële en financiële gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling hoeft aan te tonen. Aangetoond is dat de pensioenregeling van de sector AGF vanaf 1 januari 2011 actuarieel en financieel gelijkwaardig is.
- Per 1 januari 2021 is Bpf AGF in liquidatie en zijn opgebouwde aanspraken overgedragen en toekomstige opbouw incl. verplichtstelling ondergebracht bij PGB

Datum vaststelling voor Bpf AGF: 15 januari 2018

Datum vaststelling voor PGB: 9 april 2021

- Het fonds heeft het beleid vastgesteld dat indien de eigen pensioenregeling van de werkgever is ondergebracht bij Stichting Pensioenfonds Werk en (re)integratie (hierna: PWRI) de werkgever niet afzonderlijk de actuariële en financiële gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling hoeft aan te tonen. Aangetoond is dat de pensioenregeling PWRI actuarieel en financieel gelijkwaardig is.

Datum vaststelling: 27 februari 2018, laatstelijk opnieuw vastgesteld op 14 augustus 2023

- Het fonds heeft het beleid vastgesteld dat indien de eigen pensioenregeling van de werkgever is ondergebracht bij Stichting Pensioenfonds voor het beroepsvervoer over de weg (hierna: Bpf Vervoer) de werkgever niet afzonderlijk de actuariële en financiële gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling hoeft aan te tonen. Aangetoond is dat de pensioenregeling van Bpf Vervoer actuarieel en financieel gelijkwaardig is.

Datum vaststelling 1 juni 2017, laatstelijk opnieuw vastgesteld op 2 april 2021