

Waar moet u op letten?

Werkgevers in de uitzend-, payroll- en/of detacheringsbranche zijn verplicht aangesloten bij pensioenfondsen StiPP. Ze nemen deel aan de pensioenregeling en dragen voor hun werknemers pensioenpremies af aan StiPP. In sommige gevallen kunt u echter vrijstelling krijgen. Hoe zorgt u dat uw aanvraag soepel verloopt? StiPP heeft regelmatig voor komende knelpunten - en de oplossingen - voor u op een rij gezet op deze checklist.

Als een werkgever (of tussenpersoon) een complete aanvraag indient, bekijkt StiPP of aan de voorwaarden voor vrijstelling is voldaan. Dit verzoek kan pas worden behandeld als de benodigde documenten volledig zijn ingevuld, ondertekend zijn en alle relevante bijlagen zijn meegestuurd. Bij de aanlevering worden regelmatig onderdelen vergeten. In dat geval vertraagt een aanvraagprocedure. Dan zijn eerst aanvullende gegevens nodig voordat de daadwerkelijke toetsing kan plaatsvinden.

Gronden voor vrijstelling en aanvraagformulier

Voor het verkrijgen van vrijstelling bestaan wettelijke regels. De gronden voor vrijstelling en de voorwaarden staan beschreven in het *Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000*. Voor een nadere toelichting kunt u ook het vrijstellingsbeleid van StiPP raadplegen op de [website van StiPP](#) (onder: *Aansluiting en verplichtstelling*).

Daar vindt u ook het aanvraagformulier. Hierop staan de gronden voor vrijstelling ook benoemd. Per vrijstellingsgrond is aangegeven welke aanvullende stukken nodig zijn om te beoordelen of u voldoet aan de voorwaarden voor vrijstelling.

Geen werkgever?

Bent u geen werkgever in de uitzend-, payroll- en/of detacheringsbranche of heeft u geen werknemers in dienst? Dan bent u niet verplicht pensioenpremies af te dragen aan StiPP en hoeft u geen vrijstelling te vragen. Neem hierover contact op met het Dedicated Team StiPP: stipp@achmea.nl



Uw checklist!



1. Is de ondertekenaar bevoegd?

Wie een vrijstellingsverzoek indient, moet bevoegd zijn te handelen namens de werkgever. Dit moet u aantonen door een uittreksel van de Kamer van Koophandel mee te sturen, waaruit blijkt dat de aanvrager een bestuurder en/of gevolmachtigde is van de onderneming. Indien de bevoegdheid niet blijkt uit het uittreksel, dan dient u ook een machtiging mee te sturen, waarin de bestuurder en/of gevolmachtigde de aanvrager machtigt het vrijstellingsverzoek in te dienen.



2. Vermeld duidelijk de vrijstellingsgrond(en)

Bij een aanvraag moet duidelijk zijn op basis van welke wettelijke grond de vrijstelling wordt aangevraagd. U kunt dit aankruisen op het aanvraagformulier. Zijn er meerdere redenen? Vermeld ze dan allemaal en zorg voor de juiste bewijsstukken en bijlagen voor de betreffende periode(n). Op deze gronden wordt uw aanvraag beoordeeld.



3. Denk aan uw uitvoeringsovereenkomst!

Bij sommige vrijstellingsgronden wordt gevraagd de uitvoeringsovereenkomst van de eigen pensioenregeling mee te sturen. Belangrijk is dat deze ten minste op de gewenste vrijstellingsdatum in werking is getreden en namens de werkgever en pensioenuitvoerder is gedateerd en ondertekend. Als over de periode waarvoor vrijstelling gevraagd wordt de uitvoeringsovereenkomst gewijzigd is, dan dienen alle verschillende versies over die periode meegezonden te worden.



4. Denk ook aan het pensioenreglement!

Bij sommige vrijstellingsgronden wordt gevraagd om een pensioenreglement van de eigen pensioenregeling mee te sturen. Belangrijk is dat deze ten minste op de gewenste vrijstellingsdatum in werking is getreden en namens de werkgever en pensioenuitvoerder is gedateerd en ondertekend. Als over de periode waarvoor vrijstelling gevraagd wordt het pensioenreglement gewijzigd is, dan dienen alle verschillende versies over die periode meegezonden te worden.



5. Aantonen gelijkwaardigheid

Als vrijstelling wordt aangevraagd omdat er tijdig een andere pensioenvoorziening is getroffen (of om andere redenen), moet de actuariële en financiële gelijkwaardigheid worden aangetoond. De aanvrager maakt de benodigde berekening en StiPP toetst deze. Hieruit moet blijken dat de eigen pensioenvoorziening te allen tijde gelijkwaardig is geweest aan de pensioenregeling van StiPP. Maak de berekening voor de volledige periode. Bij een wijziging van de regeling van StiPP of de eigen pensioenvoorziening en voor elke alternatieve pensioenregeling dient een aparte berekening gemaakt te worden.

De gelijkwaardigheid moet worden aangetoond met een berekening die is opgenomen in bijlage 3 van het *Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000*.

Houd bij de berekening ook rekening met:



Grondslag en modelbestand: Bij de berekening kunt u gebruikmaken van de grondslagen en het modelbestand van StiPP. Die kunt u [hier downloaden](#). U mag bij uw berekening afwijken van de grondslagen van StiPP. Hierbij is wel een goede onderbouwing nodig met HR-gegevens van uw eigen personeelsbestand. Zo kunnen andere ontslagkansen bijvoorbeeld gunstig uitpakken voor werkgevers. Deze ontslagkansen moeten echter wel overeenkomen met de werkelijkheid. Maak dit inzichtelijk voor uw personeelsbestand. Bij een berekening op basis van uw eigen personeelsbestand, kunnen wel vaker herhaalberekeningen nodig zijn. Bijvoorbeeld bij sterke wijzigingen in het personeelsbestand.





- Vergelijk met een netto premiestaffel**
Houd in uw vergelijkingsberekening ook 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. Stuur de officiële documenten mee over de premiestaffel en de onttrekkingen. Alleen het premiepercentage vermelden, is dus niet genoeg.
- Gelijkwaardigheid, ook voor onregelmatigheidstoeslag**
De aanwezigheid van een onregelmatigheidstoeslag moet worden meegenomen in de berekening. Geef dit aan en lever voor een goede toetsing ook alle relevante informatie hierover aan (zoals aantal mensen en salarissen). Is er geen sprake van een onregelmatigheidstoeslag? Stuur dan een door de werkgever getekende verklaring hiervan.
- Berekening met terugwerkende kracht**
Als vrijstelling met terugwerkende kracht wordt aangevraagd, kan het nodig zijn de regeling met terugwerkende kracht aan te passen. Dan moeten (ex-)deelnemers met terugwerkende kracht gecompenseerd worden. Maak hiervan een uitgebreide berekening op deelnemersniveau. Alleen de aanpassing van de regeling vermelden, is dus niet genoeg. Geef hierbij ook aan hoe omgegaan wordt met deelnemers die overleden zijn, arbeidsongeschikt zijn geworden, afgekocht zijn, waardeoverdracht hebben gepleegd of met pensioen zijn gegaan zijn.

6. Beleggingsrendement: minimaal dezelfde aanspraken
Als vrijstelling gevraagd wordt op grond van 'onvoldoende beleggingsrendement', hoeft geen gelijkwaardigheid te worden aangetoond. In dat geval moet worden aangetoond dat aan de pensioenregeling van de werkgever ten minste dezelfde aanspraken kunnen worden ontleend als aan de pensioenregeling van StiPP. Dit betekent dat de regeling op elk onderdeel ten minste gelijk moet zijn aan de regeling van StiPP. Dit is een andere toets.

7. Compleet én ondertekend aanleveren!
Een compleet ingevuld formulier zorgt ervoor dat StiPP op korte termijn een beslissing kan nemen over uw vrijstellingsverzoek. Let daarom goed op dat het aanvraagformulier compleet is ingevuld, ondertekend en alle bijlagen zijn bijgevoegd. De vereiste bijlagen staan vermeld op het aanvraagformulier.

Heeft u nog vragen?

Kijk dan op de [website van StiPP](#)
of neem contact op met ons [Klant Contact Center](#).

