

Pensioen due diligence

Een pensioenregeling kan voor u juridische en financiële risico's met zich meebrengen. Ook bestaat er kans op aansprakelijkheidstelling van de bestuurders van een besloten vennootschap in privé. Laat daarom bij de overname of verkoop van een onderneming een onderzoek doen naar de risico's op het gebied van pensioen: een 'pensioen due diligence'.

Wanneer een pensioen due diligence?

Een pensioen due diligence is voornamelijk aan de orde bij de aan- of verkoop van een onderneming. Maar ook wanneer geen aan- of verkoop aan de orde is, kan het zinvol zijn om de pensioenrisico's voor uw onderneming in kaart te brengen. Bijvoorbeeld wanneer:

- u een samenwerkingsverband aangaat;
- u financiële verplichtingen aangaat;
- als 'nulmeting' om te kunnen bepalen of in het verleden de overgang naar nieuwe pensioencontracten goed is verlopen.

Wat zijn uw risico's?

Ten aanzien van pensioen moet u rekening houden met de volgende risico's:

Verplichte aansluiting bij bedrijfstakpensioenfondsen?

Dit geldt veelal met terugwerkende kracht en kan leiden tot een aanzienlijke premienota van het bedrijfstakpensioenfonds over de 'gemiste jaren'. Daarnaast kan de pensioentoezegging fiscaal bovenmatig worden als er al een pensioenregeling loopt bij een verzekeraar. Wanneer u geen tijdige melding van betalingsonmacht doet, of u te kwader trouw handelt, kan een bedrijfstakpensioenfonds uw bestuurders ook in privé aansprakelijk stellen.

Pensioentoezegging is niet actueel

- Zijn al uw werknemers (tijdig) aangemeld?
- Wordt de afgesproken premie ook daadwerkelijk betaald?
- Zijn de opgebouwde aanspraken in overeenstemming met de pensioentoezegging? Uit onderzoek van De Nederlandse Bank, blijkt dit in veel gevallen niet zo te zijn.

Onjuiste uitvoering van en niet actuele pensioentoezegging

De pensioenwetgeving is de afgelopen jaren veelvuldig gewijzigd, waardoor de risico's op een onjuiste toezegging zijn toegenomen.

Afstandsverklaringen onvoldoende vastgelegd

Afstandsverklaringen komen nog steeds voor, maar zijn vaak onvoldoende vastgelegd. Dit kan aanleiding geven tot enorme financiële gevolgen en/of discussies met werknemers en hun nabestaande(n).

Onjuiste pensioencommunicatie bij wijzigingen in de pensioentoezegging

Sinds invoering van de Pensioenwet per 1 januari 2007 is een juiste communicatie van de pensioentoezegging voor risico van de werkgever. Indien wijzigingen in een pensioentoezegging niet op een juiste wijze worden gecommuniceerd, kan een werknemer zich in een later stadium alsnog op de oude regeling beroepen. Dit kan voor uw onderneming leiden tot aanzienlijke direct af te storten aanvullende koopsommen.

Geen schriftelijk akkoord bij wijzigingen

Oók bij een wettelijke wijziging van de pensioenaanspraken, moet een werknemer (bij voorkeur schriftelijk) akkoord gaan met deze wijzigingen. Indien dit niet gebeurt kan de werknemer zich beroepen op het feit dat geen akkoord is gegeven en de pensioenaanspraak op het oude niveau gehandhaafd moet worden. Dit kan voor de werkgever leiden tot financiële verplichtingen.

Wat kunt u van ons verwachten?

Aan de hand van de door u te verstrekken gegevens verrichten wij een onderzoek. Dit onderzoek kan 'high level' (alleen een scan op grote risico's) of diepgaand zijn (alle risico's worden benoemd en cijfermatig bepaald). Eén en ander bepalen wij vooraf en uiteraard in overleg met u.

Bundelen van kennis

Met de expertise die wij bij Grant Thornton in huis hebben, adviseren we werkgevers optimaal door onze fiscale- ejuridische kennis en onze relevante ervaring op pensioengebied te bundelen. Wij kennen uw onderneming immers als geen ander!

Wilt u meer informatie over onze pensioendiensten? Neem dan contact op met één van onze pensioenadviseurs of met uw vaste contactpersoon.

Contact

Due diligence onderzoek

Edzo Boven
T 088 676 90 10
E edzo.boven@nl.gt.com

Wilfred van der Lee
T 088 676 98 16
E wilfred.vander.lee@nl.gt.com

www.gt.nl

