



Afstandsverklaring pensioen

Wilt u afstand doen van deelname aan een pensioenregeling? Pensioenverzekeraars accepteren nog zelden een afstandsverklaring. Heeft u werknemers die niet deelnemen op grond van een afstandsverklaring, controleer dan vooraf de uitvoeringsovereenkomst. Heeft u zich verplicht tot het aanmelden van alle werknemers, dan moet u zich daar aan houden. Afstandsverklaringen zijn dan geen optie. En let op: een onjuist opgemaakte afstandsverklaring kan voor u als werkgever leiden tot financiële en juridische risico's.

Aandachtspunten



1. Zorg voor een waterdichte procedure door afstandsverklaring

Heeft uw werknemer afstand gedaan van deelname aan uw pensioenregeling, leg dit dan goed vast in een afstandsverklaring. Als u dit niet goed heeft vastgelegd, loopt u namelijk een risico. De werknemer of de partner van de werknemer kan zich achteraf alsnog beroepen op de pensioentoezegging.

2. Let op de uitvoeringsovereenkomst

Mogelijk kunt u alsnog verplicht worden om verzekeringen af te sluiten ter dekking van het nabestaandenpensioen. Dit kan ook gelden bij het oversluiten van uw pensioenregeling na afloop van het contract met de verzekeraar.

3. Geen afstand bij bedrijfstakpensioenfondsen

Afstand doen bij een verplicht bedrijfstakpensioenfonds is wettelijk niet mogelijk.

u overeen dat de werknemer het aanbod tot deelname aan de pensioenregeling niet aanvaard. Daarnaast wordt aangegeven welke (financiële) consequenties dit heeft voor uw werknemer en zijn/haar eventuele partner.

Toestemming partner

Is bij het overeenkomen van een afstandsverklaring een partner van uw werknemer aanwezig, dan moet de partner ook aangeven dat hij/zij afstand doet van pensioenrechten. Wanneer uw werknemer later een partner of een nieuwe partner krijgt, moet u een nieuwe afstandsverklaring opmaken. In de praktijk blijkt dat na ondertekening van een afstandsverklaring vaak geen nieuwe overeenkomst meer opgemaakt wordt als een werknemer een nieuwe partner heeft.

Onderdelen afstandsverklaringen

Bij het overeenkomen van 'niet deelnemen aan een pensioenregeling' moet u een aantal specifieke onderdelen in de afstandsverklaring opnemen. Dit voorkomt dat uw werknemer of de partner van uw werknemer zich kunnen beroepen op onwetendheid en onbekendheid met de materie. Wat moet u opnemen?

Afstandsverklaring

Een afstandsverklaring (of afstandsovereenkomst) is een overeenkomst tussen u als werkgever en uw werknemer en eventueel de partner van uw werknemer waarin overeengekomen wordt dat de werknemer afstand doet van deelname aan de pensioenregeling. De afstandsverklaring moet ondertekend worden om toekomstige risico's voor u als werkgever te voorkomen. In de afstandsverklaring komt



1. Hoogte van de pensioenrechten waar werknemer en/of zijn partner afstand van doet (in bedragen).
2. Datum ingang en einde van de afstandsverklaring.
3. Waarde van de pensioenrechten en de kapitalen die hiervoor benodigd zijn.
4. Voorwaarden tot herziening afstandsverklaring.

Jaarlijks ondertekenen

Het advies is om de afstandsverklaring jaarlijks opnieuw te laten ondertekenen door uw werknemer en de partner van uw werknemer. Hierdoor wordt uw werknemer jaarlijks herinnerd aan het feit dat hij/zij niet deelneemt aan de pensioenregeling. Daarnaast zijn veranderingen zoals een nieuwe partner, kinderen, et cetera, onderdelen waarop geanticipeerd kan worden.

Ongedaan maken afstandsverklaring

De afstandsverklaring kan door zowel uw werknemer als uzelf schriftelijk (en met goedkeuring van de tegenpartij) ongedaan gemaakt worden.

Uitvoeringsovereenkomst

De uitvoeringsovereenkomst is de overeenkomst tussen u als werkgever en de pensioenverzekeraar. Hierin staat opgenomen of afstandsverklaringen zijn toegestaan. Wilt u dat uw werknemers wel afstand kunnen doen, bespreek dan met uw verzekeringsmaatschappij of aanpassing van de uitvoeringsovereenkomst op dit punt mogelijk is. Omdat in het algemeen het standpunt 'geen premie, toch pensioen-uitkeringen' ook voor verzekerde pensioenregelingen geldt, zijn er steeds minder verzekeraars die een afstands-overeenkomst accepteren.

Bedrijfstakpensioenfonds

Indien er een bedrijfstakpensioenfonds verplicht is gesteld, is het wettelijk niet toegestaan om afstand te doen van pensioen.

Wat kunt u van ons verwachten?

De werkzaamheden die wij voor u kunnen verrichten zijn:



QuickScan

Met een QuickScan van uw pensioen- en uitvoeringsovereenkomst kunnen wij inventariseren of de mogelijkheid tot afstand doen is toegestaan en welke werknemers terecht of onterecht afstand van de pensioenregeling doen.



Opstellen afstandsverklaring

Wij kunnen voor u en uw werknemer een waterdichte afstandsverklaring opstellen waar alle eerder omschreven onderdelen in verwerkt zitten.



Communicatie werknemer

We kunnen (samen met u als werkgever) de risico's en rechten voor uw werknemers communiceren.

Contact

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



Edzo Boven

Pensioenadviseur
T 088 676 9010
E edzo.boven@nl.gt.com