



## Behandeling van vrijstellingsverzoeken

Werkgevers in de uitzend- en detacheringsbranche zijn verplicht aangesloten bij Stichting Pensioenfonds voor Personeelsdiensten (StiPP). Ze nemen deel aan de pensioenregeling en dragen voor hun werknemers pensioenpremies af aan StiPP. Maar in sommige gevallen kunt u als werkgever vrijstelling aanvragen. Daarvoor geldt wel een aantal voorwaarden. Wij helpen u graag om de vrijstellingsaanvraag zo soepel mogelijk te laten lopen. Daarom hebben wij een checklist voor u opgesteld.

### Hoe verloopt een vrijstellingsverzoek?

U als werkgever (of tussenpersoon) vult het formulier voor vrijstelling volledig in. U vindt dit formulier op [stippensioen.nl/vrijstelling](http://stippensioen.nl/vrijstelling). StiPP beoordeelt daarna of aan alle voorwaarden voor vrijstelling is voldaan. Hierbij is het belangrijk dat het formulier volledig is ingevuld en ondertekend. Let er op dat ook alle benodigde bijlagen zijn toegevoegd. Vergeet u een bijlage toe te voegen? Dan vragen wij u om deze alsnog in te sturen. Pas op het moment dat StiPP alle relevante bijlagen heeft ontvangen, kan StiPP uw vrijstellingsverzoek in behandeling nemen.

### 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*. Meer informatie hierover vindt u op [stippensioen.nl/vrijstelling](http://stippensioen.nl/vrijstelling). Ook op het formulier voor het aanvragen van vrijstelling vindt u de gronden waarop u uw vrijstellingsverzoek kunt baseren. In het aanvraagformulier is per vrijstellingsgrond aangegeven welke aanvullende stukken nodig zijn om te beoordelen of u voldoet aan de voorwaarden voor vrijstelling.

### Heeft u nog vragen?

Kijk dan op de website van StiPP of neem contact op met onze Klantenservice. Dat kan via het contactformulier op: [stippensioen.nl/werkgever/contact](http://stippensioen.nl/werkgever/contact)



## Uw checklist

Vink de volgende 7 stappen af:

- 1. Is de ondertekenaar bevoegd?**  
De indiener van het vrijstellingsverzoek moet blijkens het uittreksel van de Kamer van Koophandel bevoegd zijn om namens deze werkgever te handelen. Concreet betekent dit dat de aanvrager een bestuurder en/of gevolmachtigde is van de onderneming. Indien de vertegenwoordigingsbevoegdheid niet blijkt uit het uittreksel, verzoekt StiPP u om een machtiging mee te sturen. Hiermee machtigt de bestuurder en/of gevolmachtigde de aanvrager om het vrijstellingsverzoek in te dienen.
- 2. Is de vrijstellingsgrond duidelijk vermeld?**  
Bij een aanvraag noteert u duidelijk 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 beoordelen wij uw aanvraag.
- 3. Heeft u de uitvoeringsovereenkomst meegestuurd?**  
Bij sommige vrijstellingsgronden vragen we om 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. Wijzigt de uitvoeringsovereenkomst in de periode waarvoor u vrijstelling vraagt? Stuur dan alle verschillende versies over die periode mee.
- 4. Heeft u ook het pensioenreglement meegestuurd?**  
Bij sommige vrijstellingsgronden vragen we ook om een pensioenreglement van de eigen pensioenregeling. Belangrijk is dat deze ten minste op de gewenste vrijstellingsdatum in werking is getreden en namens de werkgever en pensioenuitvoerder is gedateerd en ondertekend. Wijzigt het pensioenreglement in de periode waarvoor u vrijstelling vraagt? Stuur dan alle verschillende versies over die periode mee.

## 5. Heeft u de gelijkwaardigheid op de juiste manier aangetoond?

Vraagt u vrijstelling aan, omdat er op tijd een andere pensioenvoorziening is getroffen (of om andere redenen)? Dan dient u de actuariële en financiële gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling aan die van StiPP voor de volledige periode aan te tonen. De aanvrager maakt de benodigde berekening en StiPP toetst deze. Wijzigt de regeling van StiPP of de eigen pensioenvoorziening of zijn er alternatieve pensioenregelingen? Maak dan steeds een aparte berekening. De gelijkwaardigheid toont u aan met een berekening zoals die is opgenomen in bijlage 3 van het *Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000*.

Houd bij de berekening rekening met:

### Grondslag en modelbestand

Bij de berekening kunt u gebruikmaken van de grondslagen en het modelbestand van StiPP. Die kunt u downloaden vanaf [stippensioen.nl/modelbestand](http://stippensioen.nl/modelbestand). U mag bij uw berekening afwijken van de grondslagen van StiPP. Geef hierbij wel een goede onderbouwing met HR-gegevens van uw eigen personeelsbestand. Zo kunnen andere ontslagkansen leiden tot andere uitkomsten. De ontslagkansen die u hanteert bij de berekening moeten wel overeenkomen met de werkelijkheid. Maak dit inzichtelijk voor uw personeelsbestand. Bij een berekening op basis van uw eigen personeelsbestand, kunnen herhaalberekeningen nodig zijn. Bijvoorbeeld bij sterke wijzigingen in het personeelsbestand.

### Vergelijk met een netto premiestaffel

Houd in uw 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. Stuur de officiële documenten mee over de premiestaffel en de onttrekkingen. 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 u (ex-)deelnemers met terugwerkende kracht te compenseren. Hiervoor maakt u een uitgebreide berekening op deelnemersniveau. Alleen de aanpassing van de regeling vermelden, volstaat dus niet. 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.

## 6. Beleggingsrendement: is er sprake van minimaal dezelfde aanspraken?

Als vrijstelling gevraagd wordt op grond van 'onvoldoende beleggingsrendement', hoeft geen gelijkwaardigheid te worden aangetoond. In dat geval wordt van u verlangd dat u aantoont dat aan uw pensioenregeling 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 dan de reguliere gelijkwaardigheidstoets.

## 7. Is het formulier compleet en ondertekend?

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.