

09-08-2011

NPB Nieuwsbrief nr. 5/2011

Vrijstelling Bpf vanwege onvoldoende beleggingsrendement

Op grond van artikel 5 van het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 wordt door een Bpf vrijstelling van verplichte deelname aan het Bpf verleend, indien er sprake is van onvoldoende beleggingsrendement. Dit wordt vastgesteld door het berekenen van de zogenaamde performancetoets (p-toets) over een periode van 5 jaren. Wijkt het beleggingsrendement van het Bpf teveel (in negatieve zin) af van het beleggingsrendement van een vooraf vastgestelde normportefeuille, dan bestaat de mogelijkheid om vrijstelling van verplichte deelname aan te vragen. Hier zijn wel voorwaarden aan verbonden, zoals het treffen van een pensioenregeling met tenminste gelijkwaardige aanspraken en het vergoeden aan het Bpf van een eventueel verzekeringstechnisch nadeel.

In theorie heeft een onderneming vanaf 1 april van enig jaar een jaar lang de mogelijkheid om op grond van onvoldoende beleggingsrendement een vrijstelling aan te vragen. De publicatie van de diverse p-toetsen blijkt echter in de praktijk nogal achter te lopen en het kost de nodige moeite om de betreffende cijfers te achterhalen. Door zelf pensioenfondsen hierover aan te schrijven, hebben wij inmiddels van een aantal kunnen vaststellen dat er sprake is van onvoldoende beleggingsrendement. Vooral nog betreft het hier de navolgende Bpf'en:

Beroepsvervoer over de weg (Pfds Vervoer), Langdurige uitzendkrachten (Stipp) en het pensioenfonds voor Mode, Interieur, Tapijt en Textiel industrie (MITT).

Bij deze fondsen aangesloten ondernemingen kunnen in principe thans op bovengenoemde grond vrijstelling van verplichte deelname aanvragen. Bedenk wel dat dit een complexe aangelegenheid is, die nogal wat rekenwerk en juridische kennis vereist. Ondernemingen dienen zich hierbij beslist door een vakkundig adviseur te laten bijstaan. De praktijk geeft aan dat onderzoek naar de mogelijkheden veelal de moeite loont.

Heeft u vragen over de Nieuwsbrief? Neem dan contact met ons op:

Nederlands Pensioenbureau
Vest 72 | 3311 TX | Dordrecht
[T] +31 (0) 78 - 711 10 20
dordrecht@nederlandspensioenbureau.nl



Nieuwsbrief is een notitie van Nederlands Pensioenbureau en hieraan kan geen enkel recht worden ontleend. Nederlands Pensioenbureau kan niet aansprakelijk worden gesteld voor onjuistheden en wijst erop dat de lezer zijn eigen onderzoeksplicht heeft. Wanneer u zich wilt afmelden voor de Nieuwsbrief stuurt u een reply op deze mail met als tekst AFMELDEN Nieuwsbrief.