

Stappenplan Accountants

Wat te doen bij aanschrijving
bedrijfstakpensioenfonds

BPF-CAO
Auditbureau

INHOUDSOPGAVE



Inleiding voor accountants	pag. 4
Introductie in het BPF landschap	pag. 5
Stappenplan:	
Stap 1: Controleren of er een verplichtstelling geldt	pag. 7
Stap 2: Controleren of de werkgever onder een verplichtstelling valt	pag. 8
Stap 3: Het benoemen van een BPF deskundige	pag. 9
Stap 4: Vaststellen vanaf wanneer de verplichtstelling geldt	pag. 10
Stap 5: Gevolgen verplichtstelling	pag. 11
Stap 6: Bepalen of eigen pensioenregeling vrijstelling kan geven	pag. 13
Stap 7: Actief handelen, ook naar eventueel aansprakelijke partijen	pag. 14
Stap 8: Bijstand zoeken als fonds om aansluiting vraagt	pag. 15
Stap 9: Juridische bijstand zoeken als conflicten dreigen	pag. 16
Stap 10: Regelmatig updates vragen op het werkingssfeeronderzoek	pag. 17
Risicomanagement	pag. 18
BPF Compliant Audit	pag. 19
Vervolgstrategie	pag. 20
Tot slot	pag. 21

INLEIDING VOOR ACCOUNTANTS



Als accountant speelt u een belangrijke rol in bedrijfstakpensioenfondsen (BPF) problematiek. De NV COS 250 geeft aan dat het toepassen van wet- en regelgeving moet worden beoordeeld, met specifieke aandacht voor pensioenwetgeving in paragraaf 6. Bij een samenstellingsopdracht is uw rol minder formeel, maar ook in die situatie heeft u duidelijkheid voor uw cliënt.

Dit stappenplan helpt u om werkgevers die zijn aangeschreven door een BPF strategisch bij te staan. Door het volgen van de tien stappen bieden wij u handvatten om deze juridisch complexe materie op de juiste wijze tegemoet te treden.

Vanaf pagina 18 adviseren wij u hoe u als accountantsorganisatie risicomanagement over uw gehele portefeuille kunt toepassen.

Enkele relevante [controlestandaarden](#):

NV NOCLAR	Niet naleven wet- en regelgeving
NV COS 250	Wet- en regelgeving
NV COS 315	Risico's
NV COS 500	Controle-informatie
NV COS 4410	Samenstellingsopdrachten

The background is a dense, repeating pattern of blue triangles in various shades, creating a mosaic effect. In the center, there is a white hexagonal shape with a dark blue border.

INTRODUCTIE IN HET BPF LANDSCHAP

HET BPF LANDSCHAP

Deelname aan een pensioenregeling in een BPF kan verplicht zijn op grond van de 'Wet verplichte deelneming bedrijfstak-pensioenfondsen 2000' (Wet BPF 2000). Bij een BPF komt de pensioenregeling voor werknemers van rechtswege¹ tot stand. Als werknemers bepaalde werkzaamheden uitvoeren, zoals deze in een verplichtstellingsbeschikking zijn omschreven, vallen zij onder de werkingssfeer van een BPF. Het BPF loopt het risico dat de werknemer wel pensioen claimt, terwijl er in het verleden geen premie afgedragen is. In dat geval zal het BPF de premie op de werkgever verhalen.

BELANGRIJK!

Het principe 'Geen premie, wel pensioen²' is de reden voor een BPF om naar werkgevers te zoeken die ten onrechte niet aangesloten zijn.

Indien een verplichtstelling van toepassing is, leidt dat voor een werkgever, maar ook voor het BPF tot allerlei verplichtingen. De werkgever moet de statuten en reglementen van het BPF nakomen. Hieruit vloeit de verplichting tot informatieverstrekking en premiebetaling voort. Daartegenover staat dat het BPF de werkgever en werknemers moet accepteren en verantwoordelijk is voor het uitvoeren van het pensioenreglement, het verlenen van aanspraken en verstrekken van informatie.

1) [art. 2 wet Bpf 2000](#) 2) [ECLI:NL:HR:2012:BT8462](#)

The background is a dense, repeating pattern of blue triangles in various shades, creating a mosaic effect. In the center, there is a white hexagonal shape with a dark blue outline.

**IN 10 STAPPEN
CONCREET
AAN DE SLAG**

STAPPENPLAN



STAP 1

Controleren of er een verplichtstelling geldt

Of de werkgever verplicht is de werknemers aan te melden, is afhankelijk van de werkzaamheden die binnen de onderneming worden verricht. Welke werkzaamheden dat zijn is geregeld in een verplichtstellingsbeschikking.

Een verplichtstellingsbeschikking komt tot stand als de meerderheid van werkgevers- en werknemersorganisaties in een bepaalde branche daartoe een verzoek doen aan de minister van Sociale Zaken.

In een verplichtstellingsbeschikking staat op zeer gedetailleerd niveau welke werkzaamheden leiden tot verplichte aanmelding. Als de werkgever behoort tot een branche waarvoor een verplichtstelling geldt, dan is de kans groot dat de verplichtstelling ook voor de betreffende werkgever zal gelden.

STAP 2

Controleren of de werkgever onder een verplichtstelling valt

Of een verplichtstelling van toepassing is op een werkgever, blijkt uit een [werkingssfeeronderzoek](#). Dit is een onderzoek waarbij de werkzaamheden binnen de onderneming worden vergeleken met de werkzaamheden zoals die in de verplichtstellingsbeschikking zijn omschreven. Dit kan op basis van criteria zoals de loonsom, omzet, werkzaamheden en/of de gewerkte uren.

Als uit het werkingssfeeronderzoek blijkt dat binnen de onderneming in overwegende mate bepaalde werkzaamheden worden uitgevoerd die ook in de verplichtstellingsbeschikking staan, is de werkgever in beginsel verplicht de werknemers aan te melden bij het BPF. Het 'in overwegende mate'-criterium is overigens niet altijd van toepassing. Indien uit een werkingssfeeronderzoek blijkt dat een werkgever onder de verplichtstelling valt, is er geen keuze. De werkgever is dan wettelijk verplicht deel te nemen en premie af te dragen³.

Bekijk in deze video hoe werkingssfeeronderzoek in zijn werk gaat.



3) [art. 4 Wet Bpf 2000](#)

STAP 3

Het benoemen van een BPF deskundige

Wie kan een werkingssfeeronderzoek uitvoeren?

BPF werkingssfeeronderzoek vereist specifieke juridische expertise van de persoon die dit uitvoert. Deze specialistische expertise is nodig, omdat conclusies uit het werkingssfeeronderzoek indien nodig tot aan de Hoge Raad in stand moeten blijven. Een gedegen werkingssfeeronderzoek voorkomt daarnaast onnodige discussie met een BPF en kan een verweer tegen aansluiting aanzienlijk kansrijker maken.

Het BPF-CAO Auditbureau heeft hiervoor deskundigen opgeleid. Deze consultants en advocaten hebben allen de opleiding en het examen tot BPF deskundige afgerond.

Het BPF-CAO Auditbureau houdt toezicht op alle uitgebrachte audits en werkingssfeeronderzoeken.

STAP 4

Vaststellen vanaf wanneer de verplichtstelling geldt

Deelname kan door een BPF met terugwerkende kracht worden gevorderd. Dat geldt ook voor de premie. In hoeverre een BPF met terugwerkende kracht een premienota zal opleggen, hangt af van de omstandigheden.

Zo is het van belang om te bepalen sinds wanneer de werkgever de werkzaamheden in het kader van de verplichtstellingsbeschikking verricht en/of de verplichtstellingsbeschikking in de loop der tijd gewijzigd is.

Het goed in kaart brengen van het risico van terugwerkende kracht, is een belangrijk onderdeel van een uitgebreid werkingssfeeronderzoek. Jurisprudentie⁴ toont aan dat dit risico tot vele jaren terug kan gaan. Dit aspect verdient per definitie veel aandacht.

4) [ECLI:NL:RBROT:2018:6205](#) [ECLI:NL:GHARL:2017:3886](#)
[ECLI:NL:RBMNE:2015:7254](#) [ECLI:NL:GHSHE:2008:BD3912](#)

STAP 5

Gevolgen verplichtstelling

Werkgevers en deelnemers zijn wettelijk verplicht de statuten, reglementen en daarop gebaseerde bestuursbesluiten van het BPF na te leven. Het pensioenreglement en het uitvoeringsreglement hebben op grond van artikel 79 van de Wet op de Rechterlijke Organisatie een stevige wettelijke status.

De twee belangrijkste verplichtingen zijn de verplichtingen om werknemers aan te melden en om premie te betalen. De overtuiging van een BPF dat een werkgever onder haar werkingssfeer valt, is voldoende om deelnemersgegevens op te vragen om de hoogte van de premie te berekenen. Als na een verzoek hiertoe een reactie van de werkgever uitblijft, mag het BPF de premies ambtshalve schatten. Belangrijk hierbij is dat het BPF dat mag doen op basis van te hoog ingeschatte premies⁵.

Het is belangrijk om te beseffen dat het aanleveren van gegevens, zoals salarissen en dergelijke, door het fonds en de rechter kan worden beschouwd als erkenning van de aansluitingsplicht. Zolang hierover twijfel bestaat kan beter verweer worden gevoerd tegen de mogelijke aansluitingsplicht.

5) [Kort geding, dagvaarden \(bodempcedure\) art. 216 PW](#)

 [ECLI:NL:2014:GHARL:2869](#)

Het BPF kan na aanmaning van de werkgever achterstallige pensioenpremies innen middels een dwangbevel⁶. Het dwangbevel levert het BPF een executoriale titel op, waardoor invordering (en tenuitvoerlegging) van de premies mogelijk is zonder tussenkomst van de rechter.

Bestuurders zijn op grond van artikel 23 van de Wet BPF 2000 hoofdelijk aansprakelijk voor de betaling van pensioenpremies aan een verplichtgesteld BPF. Betalingsonmacht dient binnen veertien dagen te worden gemeld aan het BPF. Indien betalingsonmacht te laat of niet wordt gemeld kan dit als onbehoorlijk bestuur worden gekwalificeerd.

6) [art. 21 Wet Bpf 2000](#)

STAP 6

Bepalen of vrijstelling kan worden verleend

Wat als er al een eigen pensioenregeling is?

In bijzondere situaties kan een werkgever vrijstelling⁷ krijgen voor deelname aan een BPF. Een vrijstelling is aan formele voorwaarden gebonden. Als een werkgever al tenminste zes maanden een pensioenregeling⁸ heeft voordat de verplichtstelling op hem van toepassing wordt, bestaat onder voorwaarden de mogelijkheid vrijstelling te krijgen voor aansluiting bij het BPF.

Deze tijdigheid moet bewezen kunnen worden, hetgeen in de praktijk vaak erg lastig blijkt te zijn.

De aanvullende voorwaarde voor een vrijstelling is dat de pensioenregeling tenminste actuarieel en financieel gelijkwaardig moet zijn en worden gehouden. Dit houdt in dat deze tot ongeveer dezelfde pensioenuitkomst voor de deelnemers moet leiden.

7) [art. 13 Wet bpf 2000](#) 8) [art. 2 vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000](#)

STAP 7

Actief handelen, ook naar eventueel aansprakelijke partijen

Kan de werkgever rustig afwachten of een pensioenfonds hem aanschrijft? Dat kan uiteraard, maar het is onverstandig. Zolang een BPF de werkgever nog niet heeft aangeschreven, is er in ieder geval tijd om de situatie in kaart te brengen en de strategie te bepalen. Dit is essentieel om te voorkomen dat de werkgever onnodig in de problemen raakt. Daarnaast is de opstelling van een pensioenfonds bij eigen initiatief veel constructiever in het vinden van oplossingen.

Mocht een claim onafwendbaar zijn, dan kan behoefte bestaan om schade te verhalen op aansprakelijke partijen, bijvoorbeeld de accountant, pensioenadviseur of verzekeraar. Onderzoek naar de verhaalbaarheid van eventuele schade is zeer belangrijk. Een pensioenadviseur of verzekeraar had de werkgever immers moeten waarschuwen voor een mogelijke wettelijke aansluitingsplicht. Zodra de werkgever weet dat hij aangesloten moet zijn, gaan verjaringstermijnen lopen. Net zo belangrijk is het in- en uitlooprisico op aansprakelijkheidsverzekeringen van adviseurs. Onze ervaring is dat adequaat handelen altijd het beste is.

STAP 8

Bijstand zoeken als een BPF om aansluiting vraagt

Wat moet een werkgever doen bij een aanschrijving?

Pensioenfondsen schrijven werkgevers aan op basis van subjectieve beoordelingen, bijvoorbeeld op basis van de KvK-codering of de sectorindeling van de Belastingdienst. Dit geeft weliswaar een indicatie van de werkzaamheden die de werkgever verricht, maar vaak blijkt de praktijk weerbarstiger. Uit een werkingssfeeronderzoek van een BPF deskundige zal blijken of de werkingssfeer ook na een objectieve beoordeling wordt bevestigd.

In de praktijk blijkt dat in veel situaties het werkingssfeeronderzoek leidt tot een andere conclusie dan die van het BPF. De werkgever kan zich met de juiste onderbouwing verweren tegen de vermeende aansluitingsplicht. Zodra de werkgever wordt aangeschreven door een BPF is het raadzaam om bijstand van een BPF deskundige te vragen.

BPF verplichtstellingen zijn deels onderhevig aan bestuursrecht. Bestuursrecht is formele wetgeving, waarbij termijnen vaak fataal zijn. Snel actie ondernemen en deskundige bijstand is essentieel.

STAP 9

Juridische bijstand zoeken zodra conflicten dreigen

Wat als een juridisch conflict dreigt?

Wanneer een juridisch conflict dreigt, staat of valt alles bij het onderkennen hiervan. Onze BPF deskundigen zijn getraind om deze risico's vroeg te signaleren. Zo nodig werken de consultants samen met advocaten om escalatie te voorkomen. BPF-CAO Auditbureau schakelt bij voorkeur advocaten in die eveneens door ons zijn opgeleid in dit specifieke rechtsgebied.

Door aan het begin van de dialoog met het BPF direct de juiste juridische stappen te zetten, voorkomt een werkgever dat een verkeerde weg wordt ingeslagen die later moeilijk te repareren zal zijn.

STAP 10

Moeten regelmatig updates uitgevoerd worden op het werkingssfeeronderzoek?

Zowel in het geval dat de werkgever aangesloten moet zijn bij een BPF, als wanneer blijkt dat dit niet hoeft, is het verstandig regelmatig een update uit te voeren op het werkingssfeeronderzoek.

De werkzaamheden kunnen namelijk in de loop der tijd wijzigen, maar ook een verplichtstellingsbeschikking wijzigt regelmatig.

Het BPF–CAO Auditbureau heeft een [portefeuillecheck](#) ontwikkeld die hiervoor jaarlijks gehanteerd kan worden.

RISICOMANAGEMENT



Risicomanagement voor accountants en hun portefeuille

Onze ervaring is dat bijna elke onderneming wel een keer wordt aangeschreven door een BPF. Daarnaast hebben wij ervaren dat bij elke accountantsorganisatie risico's bestaan. Uit de praktijk blijkt dat dit risico bestaat bij een derde van de werkgever met een verzekerde (dus niet BPF) pensioenregeling.

Als wordt gewacht tot het BPF de werkgever aanschrijft, blijkt meestal dat de werkgever de pensioenadviseur benadert. Naast het feit dat deze een zeker belang bij de uitkomst heeft, is werkingssfeer-onderzoek specialistisch werk. Het verdient dan ook de aanbeveling om actief beleid op BPF problematiek te voeren. Het risico dat zowel op uw cliënt als op uw kantoor afstraalt, vraagt om goed risicomanagement. Deze aanbeveling geven wij op basis van onze jarenlange ervaring met deze weerbarstige materie.

BPF COMPLIANT AUDIT



Gezamenlijk ervoor zorgen dat de portefeuille van de accountant compliant is

De BPF Compliant Audit op uw portefeuille heeft tot doel de risico's te signaleren van werkgevers die niet zijn aangesloten bij een BPF, maar dit wel verplicht zijn.

Fase 1 Quickscan

Tijdens de quickscan screent onze BPF deskundige de conclusie van de onderneming omtrent al dan niet een BPF verplichtstelling en valideren deze als dit mogelijk is.

Fase 2 Kwalitatieve toets

Vervolgens gaan de gescreende werkgevers die mogelijk onder de BPF verplichtstelling vallen de kwalitatieve toets in. De werkzaamheden van de werkgever worden getoetst aan de verplichtstelling.

Fase 3 Kwantitatieve toets

Voor de klanten waarvoor ook na fase 1 en 2 een risico blijft bestaan, volgt een analyse op het hoofdzakelijkheids criterium.

Uitgebreide uitleg vindt u in de infographic BPF Compliant Audit

VERVOLGSTRATEGIE



Afhankelijk van het risico van terugwerkende kracht en het wel of niet hebben van een zelf geregelde pensioenregeling, kiezen wij een gerichte strategie samen met u en de betreffende werkgever.

BPF-CAO Auditbureau bespreekt graag de mogelijkheden voor risicomanagement op uw portefeuille. Indien u dat wenst kunnen wij ook inhoudelijke voorlichting geven tijdens een vaktechnisch overleg.

Vraag meer informatie op 

The background is a dense, repeating pattern of blue triangles in various shades, creating a mosaic effect. In the center, there is a white hexagonal shape with a dark blue outline.

TOT SLOT

TOT SLOT



Heeft u vragen, opmerkingen of wilt u meer informatie naar aanleiding van dit stappenplan? BPF-CAO Auditbureau staat voor u klaar.

Neem contact met ons op 

De afgelopen jaren hebben wij veel werkgevers kunnen helpen met een goede oplossing als het gaat om BPF en/of cao-aansluitingen.

Wij hopen dat dit stappenplan voor u een nuttig naslagwerk is om verantwoorde keuzes op te baseren.



AUTEURS

Ron Rooyackers

EEN UITGAVE VAN

BPF-CAO Auditbureau
Nederlands Pensioenbureau Legal

De inhoud van dit stappenplan, zoals teksten, grafische elementen en logo's, is eigendom van BPF-CAO Auditbureau (handelsnaam van Nederlands Pensioenbureau Legal) en is auteursrechtelijk beschermd. Niets van (de inhoud van) dit stappenplan mag worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm of op welke wijze dan ook, zonder voorafgaande, schriftelijke toestemming van BPF-CAO Auditbureau. De informatie in dit stappenplan is met de grootst mogelijk zorg samengesteld. BPF-CAO Auditbureau kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele fouten en er kan aan de inhoud van het stappenplan geen enkel recht worden ontleend.



CONTACT

✉ info@bpf-cao.nl

🌐 bpf-cao.nl

☎ 085 130 11 39

BPF-CAO

Auditbureau

NPB

Nederlands Pensioenbureau
Legal