



Verklaring actuariële gelijkwaardigheid

Een werkgever die dispensatie wil krijgen voor deelname aan een verplicht gesteld bedrijfstakpensioenfonds, moet aantonen dat de eigen pensioenregeling minimaal actuarieel gelijkwaardig is. In de afgelopen jaren hebben wij al meer dan honderd gelijkwaardigheidstoetsen naar volle tevredenheid uitgevoerd.

Hoe gaan wij te werk?

Wij onderzoeken of de pensioenregeling die de werkgever aan zijn werknemers heeft toegezegd, gelijkwaardig is aan de regeling van het verplicht gestelde bedrijfstakpensioenfonds. Hierbij passen wij de methode toe zoals omschreven in bijlage 3 van het vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000.

Is er geen sprake van gelijkwaardigheid? Dan gaan wij, indien gewenst, op zoek naar een regeling die dat wel is. Vervolgens stellen we een rapport op met de resultaten en gehanteerde uitgangspunten. Dit rapport kan de werkgever naar het betreffende bedrijfstakpensioenfonds sturen.

Ligt het eerste toets moment in het verleden en is er geen sprake is van gelijkwaardigheid? Dan moeten er meestal op deelnemersniveau bijstorting gedaan worden om alsnog tot gelijkwaardigheid te komen. Het is dan belangrijk een methode te kiezen die actuarieel juist is en zoveel mogelijk tegemoet komt aan de wensen van de klant, maar waarmee ook het bedrijfstakpensioenfonds kan instemmen. Daarnaast mag de pensioenregeling na bijstorting niet fiscaal bovenmatig worden. Een complexe materie dus, die de nodige deskundigheid vereist. Ook de resultaten van deze aanvullende analyse worden in ons rapport opgenomen.

En de kosten?

Door onze ruime ervaring beschikken wij over enorme expertise op dit gebied. Bovendien hebben wij onze werkprocessen en rekentools kunnen optimaliseren, waardoor wij een scherp tarief hanteren. In de meeste gevallen berekenen wij een vaste prijs. Zo is vooraf duidelijk wat de kosten van onderzoek en rapportage zijn.

Meer weten?

Bent u geïnteresseerd of heeft u vragen? Neem dan contact met ons op.

Van Os Pensioen Consultancy B.V.

R.H. (Ron) van Os AAG
Postbus 377
5600 AJ Eindhoven

ActuComp

A. (Annemiek) van den Eshof
Grote Kalkstraat 7
3311 JK Dordrecht



Tel: 06-30053719
Mail: ron@vanospensioen.nl
Web: www.vanospensioen.nl

Tel: 06-22793387
Mail: info@actucomp.com
Web: www.actucomp.com