

Algemene Voorwaarden

Aanpassing bestaande pensioenregeling

Versie c0.1 februari 2025

Tegemoetkomingsregeling aanpassing bestaande pensioenregelingen die werkgevers bij verzekeraars en premiepensioeninstellingen hebben afgesloten, aan de Wet toekomst pensioenen

Alle pensioenregelingen moeten met ingang van 1 januari 2028 voldoen aan de Wet toekomst pensioenen. Om te voorkomen dat te veel pensioenregelingen op het laatste moment moeten worden aangepast, willen werkgeversorganisaties VNO-NCW en MKB-Nederland werkgevers met een pensioenregeling bij een verzekeraar of premiepensioeninstelling stimuleren hun pensioenregeling eerder aan te passen.

De Tegemoetkomingsregeling houdt in dat een werkgever die nu een pensioenregeling heeft die nog niet aan de eisen van de Wtp voldoet met hulp van een pensioenadviseur deze regeling aan laat passen zodat deze wel voldoet aan de eisen van de Wtp. Daarvoor moet een ondernemer wel aan een aantal voorwaarden voldoen.

Artikel 1: Definities

- 1.1. Tegemoetkomingsregeling aanpassing pensioenregeling aan de Wet toekomst pensioenen: een regeling die werkgevers financieel ondersteunt bij het verkrijgen van pensioenadvies om een pensioenregeling die nog niet voldoet aan de eisen van de Wet toekomst pensioenen aan die wet te laten voldoen.
- 1.2. Ondernemer: een Nederlandse werkgever die een tweede pijler pensioenregeling voor zijn werknemers heeft die nog moet worden aangepast aan de eisen van de Wet toekomst pensioenen. Wordt ook aangeduid als 'aanvrager'.
- 1.3. Pensioenadviseur: een erkend adviseur met een AFM-vergunning en AFM- nummer, die advies geeft over pensioenregelingen.
- 1.4. Uitvoeringsovereenkomst: de overeenkomst tussen de werkgever en de pensioenuitvoerder voor de uitvoering van de pensioenregeling.

Artikel 2: Doelstelling

- 2.1. De Tegemoetkomingsregeling aanpassing pensioenregeling aan de Wet toekomst pensioenen heeft als doel om ondernemers met een pensioenregeling die nog niet aan de eisen van de Wet toekomst pensioenen voldoet, te stimuleren de regeling met hulp van een pensioenadviseur aan te passen, met 1 juli 2026 als uiterlijke ingangsdatum van de aangepaste regeling.

Artikel 3: Aanvraag en Reservering van de Tegemoetkoming

- 3.1. De ondernemer dient de volgende gegevens digitaal aan te leveren via de daarvoor ingerichte pagina op ondernemen.nl

- NAW-gegevens;
- KVK-nummer;
- Contractnummer
- Pensioenuitvoerder
- Gegevens pensioenadviseur (inclusief AFM-nummer).

3.2. De ondernemer moet akkoord gaan met de volgende voorwaarden:

- De ondernemer heeft een bestaande tweede pijler pensioenregeling bij een verzekeraar of een premiepensioeninstelling of (algemeen) pensioenfonds (zie ook art. 1.2);
- De ondernemer besluit om de pensioenregeling uiterlijk met ingang van 1 juli 2026 aan te laten passen aan de wettelijke eisen van de Wet toekomst pensioenen;
- Bij de aanpassing wordt gebruik gemaakt van een erkend pensioenadviseur die het advies tot aanpassing geeft (zie verder art. 1.3);
- Er kan maximaal één aanvraag per ondernemer worden gedaan, meerdere aanvragen voor een tegemoetkoming binnen een concern zijn niet toegestaan;
- De ondernemer is een Nederlandse werkgever;
- De aanvraag is naar waarheid ingevuld.

3.3. Na het voldoen aan deze voorwaarden kan de ondernemer een tegemoetkoming reserveren. De reservering is afhankelijk van de beschikbaarheid van tegemoetkomingen. Indien de beschikbare tegemoetkomingen reeds zijn vergeven, kan de ondernemer op een wachtlijst worden geplaatst.

Artikel 4: Toekenning en Uitbetaling van de Tegemoetkoming

4.1. De tegemoetkoming wordt toegekend en uitbetaald op voorwaarde dat het pensioenadvies heeft geleid tot het aanpassen van de pensioenregeling.

4.2. De ondernemer dient de volgende documenten te uploaden:

- Uitvoeringsovereenkomst. Verstrekt de pensioenuitvoerder bij de omzetting geen aangepaste of nieuwe uitvoeringsovereenkomst, maar een ander document dat aantoont dat de pensioenregeling is aangepast aan de eisen Wet toekomst pensioenen, dan kan dat document worden geupload;
- Factuur van het pensioenadvies;
- Bankgegevens van de onderneming.

4.3. De gegevens worden gecontroleerd om te verifiëren of ze aan de voorwaarden voldoen.

Artikel 5: Hoogte van de Tegemoetkoming

5.1. De tegemoetkoming vergoedt € 555 van de factuur van het pensioenadvies, tenzij het bedrag van de factuur lager is dan € 555, in dat geval wordt het lagere bedrag vergoed.

Artikel 6: Berichtgeving en Uitbetaling

- 6.1. De ondernemer ontvangt per mail bericht over de definitieve toekenning van de tegemoetkoming en het uit te keren bedrag.
- 6.2. De uitbetaling volgt binnen vier weken na definitieve toekenning.
- 6.3. Als niet aan de voorwaarden wordt voldaan, ontvangt de ondernemer hiervan per mail bericht onder vermelding van aan welke voorwaarden niet wordt voldaan en waarom.

Artikel 7: Ingangsdatum en Looptijd

- 7.1. De tegemoetkomingsregeling gaat in per 4 juni 2025 om 12.00u.
- 7.2. Vanaf 4 juni 2025 12.00 uur 2025 kan de tegemoetkoming worden aangevraagd.
- 7.3. De regeling eindigt per 14 november 2025 om 23.59 uur. Na deze datum worden geen aanvragen meer in behandeling genomen.
- 7.4. De datum van de factuur van het pensioenadvies en van de totstandkoming van de uitvoeringsovereenkomst ligt vanaf 4 juni 2025 tot en met 14 november 2024
- 7.5. Om in aanmerking te komen voor een tegemoetkoming mogen de aanpassingsdatum van de pensioenregeling en de factuurdatum van het pensioenadvies niet liggen vóór 4 juni 2025.

Artikel 8: Aansprakelijkheid

- 8.1. Beperking van aansprakelijkheid: De werkgeversorganisaties VNO-NCW en MKB-Nederland zijn niet aansprakelijk voor enige directe of indirecte schade, inclusief maar niet beperkt tot verlies van inkomsten, winstderving, of immateriële schade, die voortvloeit uit of in verband staat met het gebruik van de tegemoetkomingsregeling.
- 8.2. Verantwoordelijkheid van de ondernemer: De ondernemer is zelf verantwoordelijk voor het correct en volledig invullen van de aanvraag en het tijdig en correct aanleveren van alle vereiste documenten. Oneigenlijk gebruik van de tegemoetkomingsregeling leidt tot terugvordering van het tegemoetkomingsbedrag.
- 8.3. Kwaliteit van pensioenadvies: De werkgeversorganisaties VNO-NCW en MKB-Nederland zijn niet verantwoordelijk voor de kwaliteit van het pensioenadvies dat door een erkend pensioenadviseur wordt verstrekt. Eventuele geschillen of klachten over het pensioenadvies dienen rechtstreeks met de betreffende pensioenadviseur te worden afgehandeld.
- 8.4. Aanpassing pensioenregeling: De werkgeversorganisaties VNO-NCW en MKB-Nederland zijn niet verantwoordelijk voor het al dan niet op juiste wijze aanpassen van de pensioenregeling. Eventuele geschillen of klachten over het al dan niet tot stand komen van een pensioenregeling dienen rechtstreeks met de betreffende pensioenadviseur en/of de pensioenuitvoerder te worden afgehandeld.
- 8.5. De werkgeversorganisaties VNO-NCW en MKB-Nederland zijn niet verantwoordelijk voor kosten of schade voortvloeiend uit de verplichte aansluiting bij een bedrijfstakpensioenfonds, al dan niet als gevolg van het aanpassen van de pensioenregeling aan de Wet toekomst pensioenen. Eventuele geschillen of klachten dienen rechtstreeks met de betreffende pensioenadviseur en/of de pensioenuitvoerder te worden afgehandeld.

8.6. Overmacht: VNO-NCW en MKB-Nederland zijn niet aansprakelijk voor enige vertraging of tekortkoming in de uitvoering van de tegemoetkomingsregeling.

Artikel 9: Overige Bepalingen

9.1. Bij oneigenlijk gebruik wordt het tegemoetkomingsbedrag teruggevorderd door VNO-NCW en MKB-Nederland.

9.2. De regeling is onderhevig aan definitieve vaststellingen van bedragen en data vermeld in artikel 5 en 7.

9.3. Door het aanvragen van de tegemoetkoming verklaart de ondernemer zich akkoord met deze voorwaarden, inclusief de bepalingen inzake aansprakelijkheid.