

### **Tegemoetkomingsregeling ter verkleining van de ‘witte vlek’ op pensioengebied**

De werkgeversorganisaties VNO-NCW/MKB-Nederland ondersteunen de doelstelling van de Stichting van de Arbeid om het aantal werkgevers dat geen pensioenregeling voor haar werknemers heeft -de witte vlek op pensioengebied- te reduceren.

In het kader van deze reductie ondernemen de werkgeversorganisaties samen met belanghebbenden een aantal initiatieven. Een van die initiatieven is een tegemoetkomingsregeling die de drempel om met behulp van pensioenadvies een pensioenregeling te sluiten moet verlagen.

De tegemoetkomingsregeling houdt in dat een werkgever die nu geen pensioenregeling heeft en er met behulp van een pensioenadviseur een sluit, een tegemoetkoming kan krijgen in de kosten van het pensioenadvies. Daarvoor moet een ondernemer wel aan een aantal voorwaarden voldoen.

### **Artikel 1: Definities**

1.1. **Tegemoetkomingsregeling:** Een regeling die werkgevers financieel ondersteunt bij het verkrijgen van pensioenadvies om een pensioenregeling te sluiten.

1.2. **Ondernemer:** Een Nederlandse werkgever die nog geen tweede pijler pensioenregeling voor zijn werknemers heeft. 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 heeft als doel om de drempel voor werkgevers zonder pensioenregeling te verlagen, zodat zij met behulp van een pensioenadviseur een pensioenregeling kunnen sluiten.

### **Artikel 3: Aanvraag en Reservering van de Tegemoetkoming**

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

- NAW-gegevens;

- KVK-nummer;
- Branche/activiteit;
- Gegevens pensioenadviseur (inclusief AFM-nummer).

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

- Geen bestaande tweede pijler pensioenregeling;
- Intentie om een tweede pijler pensioenregeling te sluiten;
- Gebruik maken van een erkend pensioenadviseur;
- Eén aanvraag per ondernemer, meerdere aanvragen voor een tegemoetkoming binnen een concern zijn niet toegestaan;
- Ondernemer is een Nederlandse werkgever;
- Waarheidsgetrouwe invulling van de aanvraag.

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 sluiten van een pensioenregeling.

4.2. De ondernemer dient de volgende documenten te uploaden:

- Uitvoeringsovereenkomst, of in het geval verplicht wordt aangesloten bij een bedrijfstakpensioenfonds een bewijs van aansluiting;
- 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 90% van de kosten van een pensioenadvies met een maximum van €2.000, mits de totale factuur van het pensioenadvies niet meer dan €2.500 bedraagt. De ondernemer draagt zelf minimaal 10% van de advieskosten. Indien de factuur meer bedraagt dan €2.500 kan geen aanspraak op de tegemoetkoming gemaakt worden.

5.2. Bij aansluiting bij een bedrijfstakpensioenfonds bedraagt de tegemoetkoming maximaal €250 of het werkelijke factuurbedrag indien dit lager is dan €250.

#### **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

6.3. Indien niet aan de voorwaarden wordt voldaan, ontvangt de ondernemer hiervan per mail bericht.

### **Artikel 7: Ingangsdatum en Looptijd**

7.1. De tegemoetkomingsregeling gaat in per 20 juni 2024.

7.2. Vanaf 20 juni kan de tegemoetkoming worden aangevraagd.

7.3. De regeling eindigt per 28 november 2024. 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 20 juni 2024 tot en met 28 november 2024.

7.5. De ingangsdatum van de pensioenregeling mag niet liggen vóór 20 juni 2024.

### **Artikel 8: Aansprakelijkheid**

**8.1. Beperking van Aansprakelijkheid:** De werkgeversorganisatie VNO-NCW/MKB-Nederland is 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 werkgeversorganisatie VNO-NCW/MKB-Nederland is 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. Totstandkoming Pensioenregeling:** De werkgeversorganisatie VNO-NCW/MKB-Nederland is niet verantwoordelijk voor het al dan niet tot stand komen van een 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. Totstandkoming pensioenregeling bij een verplichtgesteld bedrijfstakpensioenfonds:**

De werkgeversorganisatie VNO-NCW/MKB-Nederland is niet verantwoordelijk voor kosten of schade voortvloeiend uit de verplichte aansluiting bij een bedrijfstakpensioenfonds. Eventuele geschillen of klachten dienen rechtstreeks met de betreffende pensioenadviseur en/of de pensioenuitvoerder te worden afgehandeld.

**8.6. Overmacht:** VNO-NCW/MKB-Nederland is niet aansprakelijk voor enige vertraging of tekortkoming in de uitvoering van de tegemoetkomingsregeling die het gevolg is van omstandigheden buiten hun redelijke controle, inclusief maar niet beperkt tot overmacht, natuurrampen, oorlog, of andere externe factoren.

**Artikel 9: Overige Bepalingen**

9.1. Bij oneigenlijk gebruik wordt het tegemoetkomingsbedrag teruggevorderd.

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.