

Behandeld door
Werkgeverszaken Koopvaardij

Aan de werkgever die individuele vrijstelling
wenst aan te vragen voor de werknemers

Bij beantwoording
ons kenmerk vermelden

Uw kenmerk

Uw brief van

Ons kenmerk
Werkgeverszaken
Koopvaardij

Datum

Onderwerp:
Individuele vrijstelling
van verplichte deelname
conform artikel 97, lid 2
van de Pensioenwet

Geachte heer, mevrouw,

Uw werknemer kan in aanmerking komen voor individuele vrijstelling van deelname aan de verplichte pensioenregeling van het Bedrijfspensioenfonds voor de Koopvaardij (Bpf Koopvaardij) op grond van artikel 97, lid 2 van de Pensioenwet (PW). Om in aanmerking te komen voor een dergelijke vrijstelling zijn in Europese Richtlijnen en Verordeningen een aantal voorwaarden opgenomen. Bpf Koopvaardij past deze voorwaarden ook op vrijstellingsverzoeken voor werknemers uit uw organisatie toe.

Het betreffende artikel maakt het mogelijk om werknemers uit andere EU lidstaten of staten behorende tot de Europese Ruimte op verzoek individueel vrij te stellen van deelname aan de verplichte (aanvullende) pensioenregeling van Bpf Koopvaardij. De werknemer moet dan zijn gedetacheerd en/of worden betaald door een in het woonland gevestigde onderneming. Voorts geldt als voorwaarde dat de werknemer in het woonland reeds aan een aanvullende pensioenregeling deelneemt en de bijdrage aan deze regeling tijdens de detachering en/of de tewerkstelling wordt doorbetaald. Hiervan moet een bewijsstuk worden overlegd.

Naast de hierboven gestelde eis is de aanwezigheid van een detacheringverklaring (A1 verklaring, voorheen formulier E101) vereist.

Met de A1 verklaring wordt verklaard dat de onderneming in het woonland de werknemer als verzekerde heeft aangemeld bij het verzekeringsorgaan in het woonland. Voordat de werknemer besluit om een verzoek tot vrijstelling in te dienen, raden wij hem aan om de Pensioengids goed te lezen. Deze vindt u op www.koopvaardij.nl/downloads. In de Pensioengids wordt de pensioenregeling van de Koopvaardij toegelicht en kan de werknemer aan de hand van de voorbeelden een inschatting maken van de aanspraken die hij bij deelname kan opbouwen. Eén aspect van de regeling die wij in het bijzonder onder uw aandacht willen brengen is de aanspraak op nabestaandenpensioen.

Indien de werknemer tijdens deelname aan de pensioenregeling onverhoopt komt te overlijden dan hebben zijn nabestaanden (partner en kinderen) aanspraak op een nabestaandenpensioen gebaseerd op hetgeen hij tot de pensioenleeftijd van 67 jaar zou hebben opgebouwd. Betrek derhalve altijd de partner bij de beslissing. De werknemer en de werkgever betalen elk de helft van de premie. Bij vrijstelling verliest de werknemer ook de aanspraak op de werkgeversbijdrage.

Wat moet uw werknemer doen om in aanmerking te komen voor vrijstelling aan de verplichte aanvullende pensioenregeling van het fonds:

Een vrijstelling kan alleen worden verleend als aan de volgende voorwaarden wordt voldaan.

1. De werknemer was eerst namens u werkzaam in een andere EU-lidstaat;
2. De werkgever verricht normaliter de werkzaamheden in die andere EU-lidstaat;
3. De werknemer wordt door de werkgever voor niet langer dan 24 maanden in Nederland gedetacheerd;
4. De werknemer wordt niet uitgezonden ter vervanging van een andere gedetacheerde;
5. De werknemer blijft onderworpen aan de sociale zekerheidswetgeving van de EU-lidstaat van herkomst;
6. De werknemer nam voorafgaand aan de detachering al deel aan een andere, buitenlandse, aanvullende pensioenregeling;
7. Gedurende de detachering op een schip onder Nederlandse vlag wordt de betaling van pensioenpremies in een andere EU-lidstaat voortgezet.

Artikel 3 van Richtlijn 98/49/EG van de Raad bepaalt dat onder “aanvullende pensioenregeling” wordt verstaan elke in overeenstemming met de nationale wetgeving en gebruiken ingestelde beroepspensioenregeling, zoals een groepsverzekeringsovereenkomst of een door een of meer bedrijfstakken of sectoren overeengekomen omslagstelsel, een op kapitalisatie gebaseerde regeling of een pensioentoezegging die door boekreserves wordt gedekt, of elke collectieve of vergelijkbare regeling die bedoeld is om werknemers of zelfstandigen een aanvullend pensioen te bieden.

Beantwoord nevenstaande vragen

Om ons in staat te stellen te beoordelen of aan bovengenoemde voorwaarden wordt voldaan, verzoeken wij u vriendelijk de volgende vragen te beantwoorden.

Wat is de reden van detachering van de werknemer naar Nederland door u?

Wat is de verwachte duur van de detachering?

Welke functie gaat de werknemer vervullen?

Aan welke aanvullende pensioenregeling neemt de werknemer deel? (Stuurt u een bewijs dat de premiebetaling tijdens de detachering wordt voortgezet).

Is er sprake van een tweede pijlerpensioen? Zo ja, kunt u toelichten waarom hier sprake van is?

Stuur ons ook de volgende documenten

Om te kunnen beoordelen of de werknemer aan de voorwaarden voldoet hebben wij onderstaande gegevens nodig:

1. De arbeidsovereenkomst of andere documenten waaruit blijkt dat de werknemer voorafgaand aan de detachering bij u in dienst was in het land waar u als werkgever gevestigd bent. Documenten waaruit blijkt dat de werknemer werkzaam was aan boord van een schip onder de vlag van het land waar u als werkgever gevestigd bent.
2. Een lijst van de bemanning voorafgaand aan de terbeschikkingstelling van de werknemer
3. De A1-verklaring waaruit blijkt dat de werknemer onderworpen blijft aan de socialezekerheidswetgeving van zijn EU-lidstaat van herkomst.
4. Documenten waaruit blijkt dat werknemer momenteel deelneemt aan de aanvullende pensioenregeling.
5. Een verklaring van de inlener dat de gedetacheerde werknemer niet een andere gedetacheerde vervangt.

Na ontvangst van de gevraagde gegevens en bovengenoemde documenten zal worden beoordeeld of de werknemer voor vrijstelling in aanmerking komt. Is de aanvraag onvolledig, dan kunnen wij deze niet in behandeling nemen en dient u de werknemer bij Bpf Koopvaardij aan te melden. Als door ons vrijstelling wordt verleend, ontvangt u hierover bericht. Vanaf dat moment zal er geen premie meer verschuldigd zijn aan Bpf Koopvaardij. Periodiek zal door het fonds worden getoetst of nog wordt voldaan aan de vereisten voor vrijstelling. Als de werknemer niet meer aan de voorwaarden voldoet, dan dient u dit bij ons te melden en dan zal vanaf dat tijdstip de deelneming en de premiebetaling aan het fonds verplicht worden.

De werknemer wordt gedetacheerd of ter beschikking gesteld voor een bepaalde periode (maximaal twee jaar). Mocht de werknemer voor een nieuwe periode gedetacheerd worden, dan dient u voor de nieuwe periode een nieuw verzoek in te sturen. Dan zal opnieuw worden bekeken of er nog steeds recht is op vrijstelling van de verplichte deelname in het pensioenfonds. Ontvangen wij geen nieuw verzoek, dan valt de deelnemer onder de verplichtstelling van Bpf Koopvaardij en moet er premie worden afgedragen. Dit geldt voor zowel het werknemers- en werkgeversdeel van de premie.

Heeft u nog vragen?

Neem dan contact op via servicedesk@koopvaardij.nl. Uitgebreide informatie over de pensioenregeling vindt u op www.koopvaardij.nl.

Met vriendelijke groet,

namens de Stichting Bedrijfspensioenfonds voor de Koopvaardij

Bijlagen:

-Aanvraagformulier

-Adressenlijst A1 verklaring

Formulier

voor het aanvragen van individuele vrijstelling van verplichte deelname aan Stichting
Bedrijfspensioenfonds voor de Koopvaardij op grond van artikel 97, lid 2 van de Pensioenwet

1. Persoonsgegevens aanvrager

Voornaam _____

Achternaam _____

Straatnaam en huisnummer _____

Postcode en woonplaats _____

Land _____

Telefoonnummer _____

Geslacht _____

Geboortedatum _____

Burgerservicenummer _____

Burgerlijke staat _____

De ondergetekende verklaart dat de bijdrage aan de pensioenregeling in het woonland tijdens de detacheringperiode c.q. tijdens de periode waarin betrokkene door een in zijn woonland gevestigde onderneming te werk is gesteld van toepassing is, en wordt voortgezet.

2. Ondertekening werknemer

_____, _____, _____, _____
(naam) (plaats) (datum) (handtekening)

3. Ondertekening partner

_____, _____, _____, _____
(naam) (plaats) (datum) (handtekening)

Vergeet niet de gevraagde bewijsstukken mee te sturen:
servicedesk@koopvaardij.nl

Het ingevulde en ondertekende formulier inclusief de gevraagde bewijsstukken kunt u inzenden naar:

Stichting Bpf Koopvaardij
Postbus 97614
2509 GA Den Haag

Waar kan ik Formulier AI aanvragen?

België	Rijksdienst voor Sociale Zekerheid (RSZ)	Victor Hortaplein 11, B-1060 BRUSSEL
Bulgarije	National Social Security Institute	62-64 Alexander Stambolijsky Bul., SOFIA 1303
Grieks) Cyprus	Department of Social Insurance Services	7 Byron Avenue, CY-1465 NICOSIA
Denemarken	The National Social Security Agency "Sikringsstyrelsen"	Landemaerket 11, DK-1119 KOBENHAVN K
Duitsland	Deutsche Verbindungsstelle Krankenversicherung - Ausland	Pennefeldsweg 12 c, D-53177 BONN
Estland	Estonian National Social Insurance Board	Lembitu 12, 15092 TALLINN
Finland	The Central Pension Security Institute	Fin-00065 Eläketurvakeskus
Frankrijk	Centre des Liaisons Européennes et Internationales de Sécurité Sociale	11 rue de la tour des Dames, 75436 PARIS cedex 09
Griekenland	Ministry of Employment & Social Protection	29 Stadiou, GR-10110 ATHINA
Hongarije	Országos Egészségbiztosítási Pénztár (Oep)	Váci ut 73/A, H-1139 BUDAPEST
Ierland	PRSI Special Collections Government Office	Cork Road WATERFORD
Italië	Direzione Regionale INPS	Via dei Giudicati, 33, I-09100 CAGLIARI (Sardegna)
Letland	State Social Insurance Agency	Lācplēša iela 70 a, LV-1011, RIGA
Liechtenstein	Amt für Volkswirtschaft	Poststrasse 1, 9494 SCHAAN
Litouwen	40 State Social Insurance Fund Board of the Republic of Lithuania	Kalvariju str. 147, LT-08221 VILNIUS
Luxemburg	Ministère de la Sécurité Sociale	26 rue Sainte Zithe, L-2936 LUXEMBOURG
Malta	Dipartiment tas-Sigurta 'Sociall Tagsima ta' -Enforcement	Ministry for Social Policy, Palazzo Ferreria, 310 Republic Street, Vallette VLT 20000, MALTA
Nederland	Sociale Verzekeringsbank	Van Heuven Goedhartlaan 1, 1181 KJ Amstelveen
Noorwegen lange detachering >1 jr	Rikstrygdeverket, NAV Utland	Pob 8138 Dep., N-0033 OSLO
Noorwegen korte detachering	Rikstrygdeverket, NAV Utland	Drammensvelen 60, N-0241 OSLO
Oostenrijk	Bundesministerium für Arbeit und Soziales und Konsumentenschutz	Stubenring 1, A-1010 WENEN
Polen	Zakład Ubezpieczeń Społecznych	ul. Szamocka 3, 5, 01-748, WARSZAWA
Portugal	Departamento de Acordos Internacionais de Seguranca Social, IP	Rue de Junqueira 112, 300-344 LISBOA
Roemenië	Casa Nationala de Pensii si alte Drepturi de Asigurari Sociale	Str. Latina nr.8, Sector 2, BUCURESTI
Slovenië	Ministrstvo za delo, družino in socialne zadeve	Kotnikova 5, SLO-1000 LJUBLJANA
Slowakije	Social Insurance Agency	UI. 29, Augusta c. 8-10, SK-813 63 BRATISLAVA 1
Spanje	Tesorerfa General de la Seguridad Social	C/Astros, 5 y 7, E-28007 MADRID
Tsjechië	Ceska Sprava Socialniho Zabezpeceni	Ki'ffová 25, CZ-225 08 PRAHA 5
Verenigd Koninkrijk	HM Revenue & Customs Charity. Assets & Residence Residency	Room BP1301 Benton Park View, NEWCASTLE-UPON-TYNE NE98 1ZZ
IJsland	Ministrv of Social Affairs and Social Security	Hafnarhusinu vid Tryggvagotu, 150 REYKJAVIK
Zweden	Riksförsäkringsverket National Social Insurance Board	S-103 51 STOCKHOLM
Zwitserland	Bundesamt für Sozialversicherung	Effingerstrasse 20, CH-3003 BERN