

Plan van aanpak

Liquidatie van een pensioenfonds

april 2010

drs. J.H.H. Tuijp AAG

Inhoud

| | |
|--|---|
| Liquidatiebepalingen in statuten | 2 |
| De pensioenuitvoerder | 2 |
| Deelnemers | 3 |
| DNB | 3 |
| UWV | 4 |
| FVP | 4 |
| Pensioenfonds | 4 |
| Overige partijen | 4 |

Liquidatiebepalingen in statuten

Bepalingen volgens statuten volgen:

bestuursbesluit

- met algemene stemmen;
- goedkeuring werkgever;
- instemming deelnemersraad (2/3e meerderheid);

Overdracht

- overdragen aan verzekeraar;
- individuele toestemming nodig?
- informatie apart aandachtspunt

Verdeling liquidatiesaldo

Vereffening

- personen aanwijzen
- bewaren stukken

De pensioenuitvoerder

Dit kan een verzekeringsmaatschappij zijn of een andere pensioenuitvoerder, niet zijnde het pensioenfonds zelf.

- Opvragen opgebouwde rechten; (+NAW-gegevens)
- uitvoerder werkt mee aan informatie-voorziening aan deelnemers?
- Check of deze correct zijn vastgesteld
- Uitvoerder moet huidige contract nog omzetten in nieuwe;
- Overrente-bepaling uit overeenkomst
- Hoe toekomstige overrente aanwenden?
- Voorwaarden beëindiging
- Contractbepalingen
- Beëindigingsovereenkomst opstellen.
- Bijzondere afspraken nagaan (sociaal planners, prepensioengarantie, FVP, WAO-ers met premievrije voortzetting / ook nieuwe,
- Reglement wordt nog aangepast?
- Archief-bewaar-functie?

Deelnemers

Deelnemers informeren over:

- rechten bij pensioenuitvoerder;
- indexatiebepalingen in reglement;
- afwikkeling liquidatiesaldo;
- overdracht naar betrokken verzekeringsmaatschappijen; polis op naam.
- Niet opnemen: geen individuele instemming nodig
- eventueel: waar worden stukken bewaard? Waar kan men terecht bij vragen (o.a. verzekeraar en DNB)
- er wordt geen factor A meer verstrekt;
- aanwending evt. FVP-gelden;
- aanwending evt. UWV-gelden;
- info over premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid;

DNB

DNB over bepalingen bij liquidatie

- afschrift notulen met liquidatiebesluit;
- uiteenzetting afwikkeling;
- informatie over voorgenomen besteding eventueel overschot;
- wijze van informatie belanghebbenden;
- een uiteenzetting van de door de overnemende pensioenuitvoerder te verstrekken informatie;
- een overeenkomst met pensioenuitvoerder waaruit blijkt dat rechten en plichten volledige worden overgedragen;
- een accountantsrapport over de liquidatie van het fonds;

verder:

- toetsen liquidatiebepalingen: voorleggen (wel/) geen instemming nodig van individuele gewezen deelnemers en gepensioneerden;
- opstellen liquidatiebalans en afwikkeling
- informeren over afwikkeling, plan van aanpak etc.
- indien voor 1 juli liquidatiebalans ingeleverd en geen opmerkingen DNB, dan geen DNB-staten meer nodig.
- ABTN nog aanpassen?

UWV

- Zijn er UWV-gelden te verwachten?

FVP

- informeren over liquidatie;
- FVP-gelden naar pensioenuitvoerder.

Pensioenfonds

- afwikkeling rechten + contracten
- liquidatiebesluit
- informeren deelnemers;
- opstellen liquidatiebalans;
- controle door accountant
- opstellen beëindigingsovereenkomsten;
- informeren DNB;
- plan van aanpak opstellen

Overige partijen

informeren andere partijen, waaronder:

- accountant;
- adviseurs;
- uitschrijven uit Stichtingenregister / KvK;
- idem ziekenfondsraad;
- college voor zorgverzekeringen
- idem belastingdienst
- abonnementen (?)
- banken (bankrekening opheffen?)
- BPF