



Brussel, 27 april 2018

KENNISGEVING AAN BELANGHEBBENDEN

TERUGTREKKING VAN HET VERENIGD KONINKRIJK EN EU-REGELS OP HET GEBIED VAN INSTELLINGEN VOOR BEDRIJFSPENSIOENVOORZIENING

Op 29 maart 2017 heeft het Verenigd Koninkrijk kennisgegeven van zijn voornemen om zich uit de Unie terug te trekken krachtens artikel 50 van het Verdrag betreffende de Europese Unie. Dat betekent dat vanaf 30 maart 2019 om 00.00 uur (Midden-Europese tijd) (hierna "de terugtrekkingsdatum" genoemd) het gehele primaire en secundaire Unierecht niet langer van toepassing is op het Verenigd Koninkrijk, tenzij in een geratificeerd terugtrekkingsakkoord¹ een andere datum wordt vastgesteld of de Europese Raad de termijn verlengt in overeenstemming met artikel 50, lid 3, van het Verdrag betreffende de Europese Unie. Het Verenigd Koninkrijk wordt dan een "derde land"².

De voorbereiding op de terugtrekking is niet alleen een zaak van de EU en de nationale overheden, maar ook van bedrijven en burgers.

Gezien de grote onzekerheid, met name over de inhoud van een eventueel terugtrekkingsakkoord, wil de Commissie instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (hierna "IBPV's" genoemd), IBPV-deelnemers en -pensioengerechtigden, aan IBPV's bijdragende ondernemingen en andere belanghebbenden wijzen op een aantal juridische gevolgen waarmee zij rekening moeten houden wanneer het Verenigd Koninkrijk een derde land wordt.

Behoudens mogelijke overgangsregelingen in een eventueel terugtrekkingsakkoord, gelden vanaf de terugtrekkingsdatum de EU-regels voor IBPV's, en met name Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening³, niet langer voor het Verenigd Koninkrijk. Dat heeft met name de onderstaande gevolgen:

- Vanaf de terugtrekkingsdatum zullen IBPV's met een registratie of vergunning in het Verenigd Koninkrijk, niet langer van de registratie of vergunning op grond van Richtlijn (EU) 2016/2341⁴ kunnen gebruikmaken om diensten te verrichten in de Unie. Zij zullen vanaf dan worden behandeld als ondernemingen uit derde landen, waarop Richtlijn (EU) 2016/2341 niet van toepassing is. Dit betekent dat, vanaf de

¹ Met het Verenigd Koninkrijk wordt momenteel onderhandeld over een terugtrekkingsakkoord.

² Een derde land is een land dat geen lid is van de EU.

³ PB L 354 van 23.12.2016, blz. 37. Met deze richtlijn wordt Richtlijn 2003/41/EG van het Europees Parlement en de Raad van 3 juni 2003 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (PB L 235 van 23.9.2003, blz. 10) ingetrokken. Zij zal uiterlijk vanaf 13 januari 2019 door de lidstaten moeten worden toegepast.

⁴ Artikelen 9, 11 en 12 van Richtlijn (EU) 2016/2341.

terugtrekkingsdatum, deze IBPV's niet langer, op basis van hun bestaande registratie/vergunning, als IBPV's actief zullen mogen zijn voor deelnemers of pensioengerechtigden van wie de relatie met de bijdragende onderneming wordt beheerst door het voor bedrijfspensioenregelingen geldende sociale recht en arbeidsrecht van een EU-27-lidstaat (hierna "EU-27-deelnemers en -pensioengerechtigden" genoemd). De activa zullen zich in het Verenigd Koninkrijk bevinden en deelnemers en pensioengerechtigden zullen zich moeten beroepen op het nationale recht van het Verenigd Koninkrijk om toegang te krijgen tot hun activa.

- Vanaf de terugtrekkingsdatum zullen IBPV's met een registratie of vergunning in het Verenigd Koninkrijk zich voor hun activiteiten met betrekking tot EU-27-deelnemers en -pensioengerechtigden moeten houden aan de regels van de lidstaat van ontvangst die gelden voor activiteiten van IBPV's met een registratie of vergunning in een derde land. In die regels kan worden geëist dat zij zich, in overeenstemming met de toepasselijke nationale regels, laten registreren of een vergunning aanvragen bij de betrokken bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst. Met deze registratie of vergunning krijgen zij echter niet het recht om hun activiteiten in alle EU-lidstaten uit te oefenen. Deze registratie of vergunning geldt alleen voor de lidstaat waar zij zijn geregistreerd of een vergunning hebben gekregen.
- Vóór de terugtrekkingsdatum dienen IBPV's met een registratie of vergunning in het Verenigd Koninkrijk die grensoverschrijdend actief zijn in de EU-27, contact op te nemen met de bevoegde autoriteiten van de betrokken EU-27-lidstaten van ontvangst om te bepalen of en op welke voorwaarden zij hun activiteiten overeenkomstig het nationale recht van die lidstaat mogen voortzetten. Afhankelijk van de uitkomst moeten zij misschien uitwijkmaatregelen nemen:
 - Indien het niet mogelijk is om de grensoverschrijdende activiteiten voort te zetten in een EU-27-lidstaat, kunnen IBPV's uit het Verenigd Koninkrijk besluiten hun portefeuille met betrekking tot EU-27-deelnemers en -pensioengerechtigden over te dragen aan een ontvangende IBPV met een registratie of vergunning in de EU-27, zodat die deelnemers en -pensioengerechtigden onder het EU-raamwerk voor IBPV's kunnen blijven vallen. Artikel 12 van Richtlijn (EU) 2016/2341, dat uiterlijk 13 januari 2019 moet zijn omgezet, voorziet in een overdrachtprocedure⁵. Indien geen overdracht plaatsvindt, zal de IBPV uit het Verenigd Koninkrijk niet langer de pensioenregelingen van haar EU-27-deelnemers en -pensioengerechtigden kunnen uitvoeren, en zijn de gevolgen voor haar EU-27-deelnemers en -pensioengerechtigden zoals hierboven beschreven.
 - Indien de lidstaat toestaat dat grensoverschrijdende activiteiten volgens zijn nationale recht worden voortgezet, dienen de IBPV's te beslissen of zij van die regels gebruikmaken, dan wel de portefeuille overdragen.
- In de EU-27 gevestigde bijdragende ondernemingen die premies betalen aan een IBPV met registratie of vergunning in het Verenigd Koninkrijk, dienen na te gaan wat de voorwaarden zijn om de betrokken regelingen te kunnen voortzetten op grond

⁵ Zolang de lidstaten Richtlijn (EU) 2016/2341 niet hebben omgezet, is Richtlijn 2003/41/EG van toepassing. Richtlijn 2003/41/EG voorziet niet in een overdrachtprocedure. Wel is een overdracht mogelijk op grond van een overeenkomst tussen de autoriteiten van de overdragende en ontvangende IBPV's. In dat geval zouden IBPV's dus al de aanzet kunnen geven voor een overdracht.

van het nationale recht van de lidstaat waar zij zijn gevestigd. Hoe dan ook zullen dergelijke pensioenregelingen vanaf de terugtrekkingsdatum niet langer binnen het rechtskader van Richtlijn (EU) 2016/2341 vallen. Indien de lidstaat van ontvangst niet toestaat dat de grensoverschrijdende activiteiten van de IBPV uit het Verenigd Koninkrijk worden voortgezet, zullen bijdragende ondernemingen zich ervan moeten vergewissen dat de betrokken IBPV is overgedragen, of zullen zij op zoek moeten gaan naar een alternatieve IBPV. In het Verenigd Koninkrijk gevestigde bijdragende ondernemingen die aan een IBPV met registratie of vergunning in de EU-27 premies betalen voor een pensioenregeling voor deelnemers of pensioengerechtigden van wie de relatie met de bijdragende onderneming wordt beheerst door het sociale recht en arbeidsrecht van een EU-27-lidstaat, zullen dat kunnen blijven doen⁶ en zullen onder Richtlijn (EU) 2016/2341 vallen.

- Vanaf de terugtrekkingsdatum zullen deelnemers en pensioengerechtigden van wie de relatie met de bijdragende onderneming van een IBPV uit de EU-27 wordt beheerst door het voor bedrijfspensioenregelingen geldende sociale recht en arbeidsrecht van het Verenigd Koninkrijk (hierna "deelnemers en pensioengerechtigden uit het Verenigd Koninkrijk" genoemd)⁷, niet langer binnen het rechtskader van Richtlijn (EU) 2016/2341 kunnen vallen, ook al heeft de IBPV een registratie of vergunning in de EU-27⁸. Of en binnen welk regelgevingskader de IBPV uit de EU-27 diensten mag verrichten ten behoeve van deelnemers en pensioengerechtigden in een derde land, dient te worden beoordeeld op basis van de nationale regels die voor de IBPV gelden.
- Continuïteit van overeenkomsten: Het verlies van een EU-registratie of -vergunning kan ook van invloed zijn op de mogelijkheden van IBPV's met een registratie of vergunning in het Verenigd Koninkrijk om bepaalde verplichtingen en activiteiten uit te voeren en continuïteit van de dienstverlening te garanderen ten aanzien van overeenkomsten die vóór de terugtrekkingsdatum zijn gesloten⁹. IBPV's, aan IBPV's bijdragende ondernemingen en andere belanghebbenden dienen na te gaan welke gevolgen de terugtrekking van het Verenigd Koninkrijk uit de Europese Unie heeft voor hun activiteiten en contractuele regelingen en dienen, in samenwerking met de betrokken nationale toezichthouders en met de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (EIOPA), ook compliancerisico's in kaart te brengen en te beperken.
- Overeenkomstig artikel 37, lid 3, van Richtlijn (EU) 2016/2341 moeten deelnemers en pensioengerechtigden van IBPV's binnen een redelijke termijn alle relevante informatie over wijzigingen in de voorschriften inzake de pensioenregeling ontvangen. Dit betreft ook informatie over de gevolgen voor hun rechten en het aanbieden van IBPV-diensten die zich kunnen voordoen na de terugtrekking van het Verenigd Koninkrijk uit de EU, omdat de terugtrekking aanleiding kan geven tot wijzigingen in de voorschriften inzake de pensioenregelingen.

⁶ In artikel 6, lid 3, van Richtlijn (EU) 2016/2341 wordt geen specifieke plaats van vestiging voor de bijdragende onderneming genoemd.

⁷ Deelnemers en pensioengerechtigden uit het Verenigd Koninkrijk kunnen hun woonplaats in het Verenigd Koninkrijk of in de EU-27 hebben.

⁸ Zie artikel 6, punt 19, van Richtlijn (EU) 2016/341 voor de definitie van een grensoverschrijdende activiteit.

⁹ Aangezien Richtlijn (EU) 2016/2341 geen specifieke bepalingen bevat over de vraag hoe ervoor te zorgen dat overeenkomsten verder kunnen blijven worden gehonoreerd, is dit een kwestie die wordt bepaald door het nationale recht van de lidstaat van ontvangst.

De website van de Commissie over verzekeringen en pensioenen (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions_en) bevat algemene informatie over IBPV-activiteiten. Die webpagina's zullen zo nodig worden geactualiseerd.

Europese Commissie
Directoraat-generaal Financiële Stabiliteit, Financiële Diensten en Kapitaalmarktenunie